

## Reflexiones Sobre Productos Financieros en México

### *Reflections on Financial Products in Mexico*

Juan Manuel Chávez Escobedo, Roberto González Cantú &

Heriberto Gerardo Martínez De León

**Resumen.** En el campo de las finanzas es muy importante hablar de productos financieros, su uso, beneficios y riesgos imperantes, estos tópicos deben de comentarse también a la población en general para ponerlos en alerta de lo que son y de la conveniencia que puede representar hacer uso de ellos así como de los riesgos al no tener un conocimiento específico de ellos. La información es un elemento básico en todos los campos del conocimiento y en este en especial es trascendente pues conlleva decisiones económicas y financieras que puede comprometer el patrimonio o bien acrecentarlo si se toman las provisiones adecuadas, en el presente artículo se pretende abordar tópicos de dicha naturaleza.

**Palabras Clave:** Finanzas, Producto financiero, crédito.

**Abstract.** In the field of finance, it is very important to talk about financial products, their use, benefits and prevailing risks, these topics should also be discussed with the general population to alert them to what they are and the convenience that it may represent to use of them as well as the risks of not having specific knowledge of them. Information is a basic element in all fields of knowledge and in this especially it is transcendent because it entails economic and financial decisions that can compromise the heritage or increase it if the appropriate provisions are taken, in this article we intend to address topics of said nature.

**Key Words.** Finance, Financial Product, credit.

---

### Introducción

¿Estamos realmente ocupando nuestro dinero de la mejor manera? Posiblemente nunca nos hagamos esta pregunta ya que, nunca nos cuestionaríamos si realmente la compra de nuestro celular de veinte mil pesos no vale la pena o ese auto recién salido de agencia o esas vacaciones deseadas, después de todo es nuestro dinero y nosotros lo gastamos como queremos, ¿no?

La respuesta a esa interrogante sería no, principalmente porque existen maneras mas eficientes para ese dinero que solo gastarlo por gastar, y con los productos financieros

no se gasta para disfrutarlo en este momento sino se invierte, se genera rendimientos y posteriormente se disfruta no solo el dinero invertido sino también los ingresos que ese dinero produjo.

Por tal motivo a continuación se tratará el tema de los productos financieros los cuales son como el nombre lo menciona productos en los cuales invertir para tener un guardadito que posteriormente utilizar ya sea para alguna emergencia o algún gasto no tomado en cuenta.

### **Objetivo**

Realizar un artículo científico-académico dentro del campo de las ciencias económico-administrativas que genere conocimiento y proporcione una visión de los productos financieros.

### **Metodología**

Se utiliza un análisis documental sobre productos financieros en México, bajo un paradigma cualitativo de carácter flexible, mencionando tipos de productos financieros, ejemplos de ellos y riesgos que conlleva el tenerlos, además de sus ventajas y desventajas.

### **Productos Financieros**

Los productos financieros son instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, dichas inversiones se crean para proporcionar una ganancia financiera a corto o largo plazo, por tal motivo los productos financieros permitirían distribuir los riesgos y aumentar la liquidez de una persona o empresa. Por lo general, los productos financieros

son emitidos por bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno.

Además, un producto financiero es un instrumento que una persona física o una empresa puede adquirir con el objetivo de ayudarlo a ahorrar o invertir. La clasificación de los distintos tipos de productos financieros se lleva a cabo atendiendo al tipo o clase de activo subyacente, su volatilidad, riesgo y rendimiento. Algunos ejemplos de un producto financiero serían, contrato, acción, bono u obligación de deuda que equivale a una cantidad monetaria, puede ser una inversión simple, la cual es una inversión sin derecho a propiedad u otorgar derechos de propiedad sobre una empresa.

De igual manera los productos financieros pueden dividirse en dos tipos según el propósito de la persona inversora, ya sea que quiera poseer parte de una empresa e influir en su gestión, o que solo quiera ganar dinero con la compra y posterior venta o cobro de los intereses del producto. Las empresas pueden recurrir a varios tipos de productos financieros que ofrecen instituciones financieras privadas o públicas para obtener dinero con el cual apoyar su crecimiento o mantenerse funcionando en tiempos económicos complicados.

Actualmente, se puede encontrar una cantidad inimaginable de productos financieros con diferentes objetivos. Las personas y empresas disponen de una gran variedad de posibilidades para la decisión de sus inversiones, de tal manera que es importante conocer de forma general en qué consisten los productos en los que se desean invertir para determinar la mejor opción posible, así que los productos financieros que son más comúnmente usados son los Bonos los cuales son valores que se venden para que una empresa pueda conseguir financiamiento, además estos productos son adquiridos con la

promesa de devolverse en una fecha pactada el importe que se ha pactado, además, una de las características de este producto es que la tasa fija del bono permite a los que lo tengan en su poder recibir una cantidad de dinero fija durante el periodo de tiempo pactado. Otro producto muy usado son los Futuros los cuales son contratos para comprar o vender mercancías en un momento del futuro a un precio que se pacta desde el momento en que se pactó el contrato. Otros ejemplos son las opciones o Derivados los cuales son productos que derivan de otro activo existente o de otro producto financiero. Por último, otro ejemplo que también es muy usado son los fondos de cobertura los cuales se tratan de fondos de inversión para que los clientes obtengan un rendimiento seguro gracias a que un profesional explota y administra los fondos.

Los productos financieros también cuentan con una clasificación o rating, con la que se otorga una puntuación en función del riesgo que conlleva su adquisición, cuanto mayor sea la puntuación, más arriesgado será invertir o adquirir en ese tipo de productos.

Los productos financieros se pueden clasificar como productos financieros de inversión, algunos ejemplos serían: fondos de inversión, acciones o planes de pensiones, entre otros; otra clasificación sería la de productos financieros de ahorro, como ejemplos serían los depósitos a plazo fijo o cuentas de ahorro y por último estarían los productos financieros de financiación como ejemplos están las hipotecas o créditos.

### **Productos Financieros de Inversión**

Los Productos Financieros de Inversión son productos que como el nombre lo menciona las personas que los adquieren buscan la manera de realizar una inversión para adquirir mayores rendimientos a un determinado plazo, sin embargo, se tiene que tomar en

cuenta que al realizar una inversión se deben tomar en cuenta los riesgos que esta conlleva, ya que no todas las inversiones terminan en un gran rendimiento también está el caso donde se tiene perdida.

Así que al hacer una inversión es necesario tener claras cuáles son las necesidades y los objetivos que se quieren lograr, además de saber qué es lo que se está haciendo, informándose sobre la situación financiera de la empresa en la que planeamos invertir; o en caso de no ser un experto, dejarse asesorar por una persona que, si sepa, para así no cometer errores que nos afecten demasiado.

Los ejemplos más comunes de productos financieros de inversión son los fondos de inversión los cuales son grupos de inversión colectiva en los que participan muchas personas y empresas, además, con el dinero de toda una sociedad realiza las inversiones que se desean y posteriormente después del tiempo pactado los beneficios se reparten; Otro ejemplo son los bonos los cuales son títulos de deuda que se pactan con las empresas públicas o privadas para que estas consigan financiación para sus movimientos, posteriormente después de finalizado el contrato las personas que lo adquirieron reciben el dinero invertido más la rentabilidad obtenida; otro ejemplo son los productos estructurados los cuales se caracterizan por ser mezclas o uniones de diferentes tipos de productos de inversión y al igual que los demás la persona que los adquirió al finalizar el tiempo pactado recibe el dinero de su inversión mas aparte los rendimientos que esta obtuvo; otro ejemplo son las Opciones los cuales son contratos que dan la posibilidad de comprar o vender valores a un precio antes de la fecha de vencimiento; otro ejemplo son los Warrants los cuales se caracterizan por ser una variante de las opciones sin embargo, estos son destinados a un medio y largo plazo; por

ultimo otro ejemplo de los productos financiero de inversión son los Futuros los cuales son contratos en los que dos partes determinan la compraventa de un producto en una fecha futura determinada.

### **Productos Financieros de Ahorro**

Productos Financieros de Ahorro son de igual manera como el nombre lo menciona productos destinados para el ahorro de las personas, para las personas que no solo desean guardar su dinero para el futuro, sino, que también quieren tener la opción de disponer de él en cualquier situación, ya sea para algún gasto no previsto o alguna emergencia, además también lo ahorran para que su dinero esté bien asegurado en una institución formal.

Algunos ejemplos de productos financieros de Ahorro más usados son las cuentas Bancarias, las cuales son las cuentas que se tienen en los bancos para guardar nuestro dinero, una característica de este ahorro es que los bancos nos ofrecen una buena remuneración por los ahorros que se hacen, al igual la total disponibilidad de retirar nuestro dinero, en cualquier momento; otro ejemplo son los depósitos bancarios los cuales se tratan de productos que nos permiten ahorrar una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo pactado con el banco en cuestión y al final de ese tiempo nos ofrece una rentabilidad, además, la principal diferencia que tiene este ejemplo con el anterior descrito es que durante el tiempo que dure el contrato no se puede acceder a nuestro dinero; por ultimo otro de los ejemplos más comúnmente usados es el de planes de pensiones, sin embargo, aunque también se podría considerar un producto de inversión, el principal objetivo de las personas al adquirir este producto es el de ahorrar dinero durante su vida laboral para posteriormente recibirlo tras cumplir la edad de jubilación.

## **Productos Financieros de Financiación**

Por ultimo los Productos Financieros de Financiación, estos productos van dirigidos tanto a las empresas como a las finanzas personales, ya que gracias a ellos en la empresa puede obtener financiamiento para la compra de productos o el desarrollo sus proyectos deseados. Por tal motivo al adquirir financiación para nuestra empresa o de manera personal nos permite solucionar los problemas de liquidez y acceder a productos que actualmente no podemos pagar, y así gracias a nuestras condiciones económicas sí que podemos pagar en el futuro o de forma estructurada, por ello, cuando se solicita acceder a estos productos las entidades financieras realizan estudios para calcular el riesgo que existe; otro ejemplo más comúnmente usado es el de los préstamos en los cuales al inicio del contrato se solicita una determinada cantidad de dinero que se devolverá con intereses y según los plazos pactados; otro ejemplo muy usado es el de las hipotecas los cuales son préstamos hipotecarios, consisten en préstamos de altas cantidades en los que el prestatario ofrece una garantía hipotecaria, estos productos se suelen utilizar para la compra de viviendas o locales; otro ejemplo son los créditos, estos se caracterizan porque los bancos le ponen a disposición de la persona que hizo el contrato una cantidad de dinero de la cual puede disponer en cualquier momento y el cliente podrá tomar una parte o la cantidad total, y posteriormente el cliente devolverá la cantidad utilizada más los intereses acordados por ese dinero; por ultimo otro ejemplo de estos productos financieros son las tarjetas de crédito las cuales son instrumentos de pago con los que los clientes pueden pagar sus compras con dinero a crédito, además los clientes disponen

de una cantidad acordada de la que pueden gastar y posteriormente la devolverá con los intereses correspondientes.

### **Riesgos de los Productos Financieros**

Como ya se ha mencionado al momento de hacer una inversión se debe contemplar que hay riesgos que debemos asumir, aun mas en algunos productos financieros que son mucho más complejos y, por tal motivo, el decidir invertir en estos supone un mayor riesgo, para esto muchos de los inversores mas experimentados sugieren alternativas para protegernos en caso de hacer una inversión, entre las cuales se encuentran el uso de los Swaps de incumplimiento crediticio los cuales se tratan de contratos altamente apalancados que se negocian de forma privada entre dos partes, además, estos swaps son una gran ayuda para cubrir riesgos ya que nos aseguran contra pérdidas en caso de incumplimiento. Otra alternativa que proponen es la de Obligaciones de deuda con garantía la cual se trata de valores que se crean mediante la garantía de varias obligaciones de deuda similares, como bonos y préstamos, además, este tipo de obligaciones se pueden comprar y vender, teniendo en cuenta que en la operación, el comprador gana el derecho a una parte de los ingresos de capital e intereses del fondo común de la deuda.

El principal motivo por el que se generan los riesgos en un producto financiero es por la complejidad de su naturaleza. Esto hace que la gestión de este tenga que tratarse con cuidado y, por ende, se asume un mayor riesgo.

Sin embargo, uno de los factores más importantes a considerar al elegir productos financieros en los cuales invertir es el apetito por el riesgo, ya que las inversiones con

mayor riesgo, generalmente, se asocian con rendimientos más altos que las inversiones más seguras. Una alternativa a la hora de escoger productos financieros son las acciones puesto que pueden ser una buena alternativa, en términos de rentabilidad, ya que suelen superar a todas las demás inversiones a largo plazo, sin embargo, a corto plazo, pueden resultar extremadamente arriesgadas debido a su naturaleza aleatoria y volátil, por lo tanto si se busca apostar por uno de los productos financieros más comunes como lo son las acciones, sería conveniente invertir en estas a largo plazo antes que a corto plazo.

### **Ventajas y Desventajas de Adquirir Productos Financieros**

Como ya se mencionó anteriormente existen riesgos que se enfrentan al hacer una inversión o un ahorro, sin embargo, también existe una gran ventaja al hacerlos, por tal motivo a continuación mencionaremos las ventajas y también las desventajas para algunos productos financieros que se deben considerar al realizar una inversión o al decidir empezar a ahorrar.

Así que de manera general se expresaran las ventajas y desventajas que debemos de tener en cuenta al realizar una inversión, las ventajas mas comunes que tiene ciertas inversiones como lo son las cuentas de ahorro son que se puede disponer del dinero que se tiene ahorrado en cualquier momento, y no se debe esperar hasta que el contrato se acaba como ocurre con muchas otras inversiones, donde en caso de alguna emergencia no se puede acceder al monto ahorrado. También otra ventaja que comparten la mayoría de las inversiones es que al momento de realizar la inversión, claro que considerando los riesgos, con las inversiones que tengan alta rentabilidad se pueden obtener grandes ganancias, también otra ventaja que comparten muchas inversiones es que al momento

de hacer una inversión no se pone en riesgo el capital o los intereses que genera dicha inversión.

Por otro lado, algunos ejemplos de las desventajas más comunes entre las inversiones serían que en ocasiones cuando se realiza una inversión en una empresa si esta queda en la quiebra, si no se protege cabe la posibilidad que el dinero de la inversión no sea devuelto, otra desventaja de realizar inversiones es el constante riesgo que existe al decidir hacer una inversión, ya que cabe la posibilidad que se obtengan pérdidas y el dinero de la inversión se pierda.

### **Productos Financieros en México**

Anteriormente se definió lo que es un producto financiero, así como algunos ejemplos de estos, a continuación se mencionaran los productos financieros que circulan en México, dichos productos son publicados en la página del gobierno de México, y se muestran en el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros.

El Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros es publicado por el gobierno de México, además en dicho catálogo no solo se puede encontrar la información de los productos o servicios financieros que actualmente se pueden encontrar en México, sino que también incluyen opciones de las posibles empresas o bancos en las que se pueden invertir, además de información básica sobre los productos o servicios en los que se quiere invertir como sus características básicas, los requisitos básicos de adquirir un producto o servicio, al igual que los beneficios del producto o servicio ofertado.

Los primeros que se mencionan en dicho catálogo son los productos de Ahorrar-Deposito, en estos productos las personas guardan una parte de sus ingresos en alguna

institución financiera, por ejemplo, en un banco, en dicho banco su dinero permanece por un plazo determinado, ya sea 12, 18, 24 o incluso más meses, además la persona que lo invirtió pacta con el banco para que dicha inversión este generando intereses para la persona que lo invirtió. Las opciones de estos productos que circulan en México son Básicas, Depósito y de Nómina. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) destaca en su página que las personas que deciden ahorrar lo hacen principalmente para: enfrentar emergencias o imprevistos, ya sea por algún accidente, enfermedad o algún gasto urgente que no se tenía contemplado; o para cumplir metas específicas, tales como el pago de colegiaturas, parar las vacaciones deseadas o para adquirir algún bien que se deseaba comprar, como algún auto, o una casa.

Los siguientes productos que se mencionaran son los referentes al Ahorro para el retiro. Normalmente al iniciar en nuestro primer empleo, más concretamente al recibir nuestra primera paga, lo que menos nos interesa es realizar un guardadito para nuestro retiro, ya sea porque tenemos cosas más importantes que hacer con nuestro dinero o simplemente porque pensamos que aún falta mucho tiempo para cuando nos retiremos, sin embargo el ahorrar para nuestro retiro es algo que tenemos que realizar incluso desde el primer trabajo en el que entremos ya que es un respaldo económico con el que podemos contar destinado para solventar la vejez una vez que se llegue a la jubilación. Así que el ahorro para el retiro es básicamente guardar dinero para la etapa de la vida en la que una persona deja de trabajar y comienza a vivir de lo ahorrado, actualmente en México una opción de este producto es la Cuenta Individual.

Los siguientes productos que menciona el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros son los de crédito, en el mencionado catalogo expresan que un crédito es el préstamo que tenemos que pagar con intereses en un plazo determinado. Por tal motivo concluimos que en un crédito las entidades financieras, en este caso los bancos, ponen a disposición de la persona interesada en estos productos una cantidad de dinero que puede utilizar cuando quiera, de esta forma, el cliente podrá tomar una parte o la cantidad total, y después de un tiempo determinado, el cliente devolverá la cantidad utilizada más los intereses acordados con el banco, comúnmente este prestamos se realiza con la intención de adquirir un bien, como un auto, una casa o algún electrodoméstico; o para pagar algún servicio, realizar un viaje etc. Actualmente, de acuerdo con el catálogo ya mencionado, en México las opciones de este tipo de productos son: Arrendamiento financiero, Crédito de auto, Crédito de habilitación o avío, Crédito en cuenta corriente, Crédito hipotecario, Crédito personal, Crédito Quirografario, Crédito refaccionario, Crédito simple, Descuento, Factoraje financiero, Microcrédito, Mutuo o Tarjeta de Crédito. A continuación, se describirán algunos ejemplos de los productos que circulan en México, como la tarjeta de crédito la cual es comúnmente usada como medio de pago que nos permite hacer compras y posteriormente pagar al banco emisor de la tarjeta, ya sea en un mes o un plazo estipulado, las tarjetas de crédito están consideradas en este apartado debido a que la suma de dinero que es usada cuando se realiza la compra, corresponde a un préstamo que nos otorga el banco y el cual debemos pagar en el periodo de tiempo que establezcamos con el banco, sin embargo este producto financiero tiene una tasa de interés alta debido a que la percepción del riesgo es mayor, pues el banco no tiene un control de las compras que realizamos con la tarjeta y porque el banco no tiene una garantía sobre la persona que maneja la tarjeta de crédito. Otro producto financiero de

crédito que hay en México es el crédito de auto, en donde el banco le presta dinero al cliente para que este como el nombre lo indica, realice una compra de un auto, en este producto comúnmente se establece que el auto en cuestión debe ser una garantía para el banco, sin embargo, una ventaja de este producto es que tiene una tasa de interés bajo, en comparación con otros productos financieros. Otro crédito por mencionar es el crédito para estudiar el cual es un financiamiento que facilita el pago de la inscripción en programas de preparatoria, licenciaturas, maestrías o doctorados, cuando no se tienen recursos suficientes para costear los gastos del semestre, la garantía o respaldo que tiene el banco de que los recursos serán devueltos según lo pactado, son los pagarés que el titular o responsable de la deuda debe firmar, otro es el crédito hipotecario, el cual es un préstamo solicitado por el cliente al banco para realizar la compra de su vivienda en donde dicha vivienda pasa a ser la garantía de dicho pacto. Otro es el microcrédito el cual es un préstamo de monto reducido, con condiciones especiales de tasa de interés y plazos de amortización, que sirven principalmente para financiar proyectos que ya están en marcha, para el mejoramiento de producción de microempresas, o para las unidades productivas ya constituidas y que no necesariamente están registradas en la Cámara de Comercio.

Otro de los productos que circulan en México que aparecen en el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros son los productos financieros de inversión, en el ya citado catálogo se menciona que con este producto se busca incrementar la cantidad que se tiene ahorrada, en lugar de sólo guardarla. Así que concluimos que con estos productos la finalidad que se busca es la de invertir en un banco o alguna empresa la cantidad de dinero para que esta genere rendimientos que en un tiempo determinado

podamos hacer uso de estos o no simplemente tener el dinero guardado, en donde día a día va perdiendo valor. Sin embargo, al hacer una inversión también se debe tomar en cuenta los riesgos que esta conlleva, ya que al invertir en una empresa en la que no tenga buena rentabilidad y por el contrario tenga pérdidas, existe el riesgo que en lugar de obtener una ganancia por la inversión se tenga una pérdida por esta, por tal motivo antes de realizar una inversión en una empresa se debe investigar a fondo esta, para que después no haya sorpresas. Además, a lo largo del presente documento también hemos definido a grandes rasgos los productos financieros de inversión, así como se ha mencionado algunos ejemplos como lo son los fondos de inversión los cuales son grupos de inversión colectiva en los que participan muchas personas y empresas, con el dinero de toda una sociedad gestionan las inversiones que se realizan y se reparten los beneficios; otro ejemplo son los bonos los cuales son títulos de deuda que ofrecen las empresas públicas o privadas para conseguir financiamiento para sus movimientos, las personas que compran los bonos reciben el dinero que invirtieron más la rentabilidad que generó dicha inversión al finalizar el periodo pactado; otro ejemplo son las opciones los cuales son contratos que dan la posibilidad de comprar o vender valores a un precio determinado antes de la fecha de vencimiento pactada; por último los futuros al igual que los antes mencionados son contratos, en este caso las dos personas realizan este contrato con el fin de determinar la compra-venta de un valor en una fecha futura determinada. En México actualmente una opción de este producto financiero publicada en el catálogo es la de los Valores de Instrumentos de Inversión.

Otros productos financieros publicados en el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros son los productos de protección, los cuales el catálogo los define como la

acción de impedir que una persona o una cosa reciba daño o que llegue hasta ella algo que lo produzca utilizando productos financieros. Por tal motivo concluimos que este producto financiero es muy importante tomarlo en cuenta ya que en nuestro día a día existen peligros que atentan no solo contra nuestra integridad sino también contra la integridad de las personas que son importantes para nosotros o incluso contra objetos que nos son preciados, por ejemplo, nuestra casa, nuestro vehículo, etc. Por tal motivo existen productos financieros que nos ayudan para en caso de accidentes o en caso de las personas enfermedades, este producto es de gran ayuda para costear los gastos que estos problemas significan. Las opciones de estos productos que circulan en México que aparecen en el catálogo son Accidentes personales, Agrícola y de animales, Automóviles, Certificado de depósito, Colectivo, Crédito, Garantía Financiera, Gastos médicos mayores, Grupo, Incendio, Individual, Marítimo y Transporte, Microseguros, Misceláneos, Privadas, Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales, Técnicos y por ultimo los de Terremoto y Otros Riesgos Catastróficos. De las opciones anteriormente mencionadas, los productos financieros de protección que más comúnmente son solicitados son los seguros en los vehículos, ya que si la persona forma parte de un accidente automovilístico, ya no es totalmente responsable de este o de igual manera si su vehículo se ve dañado; también están los de Terremoto y Otros Riesgos Catastróficos que son mas comúnmente adquiridos por personas para salvaguardar sus empresas de posibles accidentes, ya sea si están en una ciudad en donde hay mas riesgos por esa catástrofe natural, un ejemplo es en la ciudad de México, en donde más comúnmente ocurren terremotos; de igual manera las personas adquieren una protección por Gastos médicos mayores, para prevenir de algún accidente inesperado o alguna enfermedad que pueda ser muy costosa; también está la protección ante transporte Marítimo el cual las empresas

lo contratan para transportar sus cargas, por si ocurre alguna emergencia o algún accidente con sus productos en medio del envío; también las empresas normalmente adquieren productos para la protección de sus empleados, en caso de que ellos sean víctimas ya sea de accidentes personales en medio de su trabajo o cuando van de camino hacia el o hacia su casa.

Otros productos financieros que aparecen en el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros son los de servicios, en estos productos financieros se trata de la prestación de un servicio por ejemplo las opciones de estos productos que aparecen en el catálogo serian Administración de valores, Cajas de seguridad, Compra -venta divisas, Fideicomisos, Otros Terminal Punto de venta. Por ejemplo, los fideicomisos que mas comúnmente son contratados son para asegurar la educación de un menor de edad cuando sus padres fallecen y se nombra a un representante legal, ya que ahí se depositan los bienes o dinero de la herencia que será administrada para la manutención del huérfano, y que pasará a sus manos cuando cumpla los 18 años, es decir la mayoría de edad; otro ejemplo que describiremos de los anteriormente mencionados será el de la caja de seguridad la cual es un lugar reservado de las oficinas bancarias en donde los clientes que lo deseen pueden alquilar para el depósito de bienes o efectivo, sin necesidad de declarar su contenido; otro ejemplo es el de la compra-venta de divisas el cual es una forma de invertir más recomendado ya que además de ser uno de los activos más simples y fáciles de comprender y analizar, permite conseguir grandes ganancias a corto plazo.

## **Comentarios Finales**

En el mundo contemporáneo es muy importante conocer los productos financieros y tener una referencia de cada uno de ellos para saber seleccionar el que se adecue a nuestra situación como una opción de apoyo sabiendo los riesgos que se corren y las ventajas del mismo.

Las finanzas de una persona, así como de una empresa deben ser sanas y apuntalar proyectos para una mejora social e individual, el mantener finanzas sanas coadyuva a disminuir el estrés en las personas y en la empresa le sirve para tener una calificación positiva y ser candidata a préstamos, en el caso de las personas físicas también el comportamiento financiero se registra en el llamado buró de crédito y otorga una ficha para saber si es candidato o no a préstamo, monto e incluso los bancos la toman en cuenta para otorgar sus productos financieros.

Las personas debemos de tener en cuenta que las finanzas son elemento clave en la vida actual.

---

## **Bibliografía**

Asociación de Jóvenes Empresarios. (2009). Productos financieros y alternativas de financiación. Zaragoza: Grupo Milán.

Bernal Torres César. (2016). Metodología de la Investigación. Colombia: Pearson.

Fuente Consultada el 15 de Agosto de 2021 disponible en: <https://resuelvetudeuda.com/blog/productos-financieros/productos-y-servicios-financieros/>

Retos Directivos. (2020). Productos financieros: definición, tipos y tecnología de gestión. 2020, de EAE Business School Sitio web: <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/#:~:text=riesgo%20y%20rendimiento.-,Ejemplos%20de%20productos%20financieros,hipotecas%20o%20cr%C3%A9ditos%2C%20por%20ejemplo.>

Fuente consultada el 16 de Agosto de 2021 disponible en:

<https://numdea.com/producto-financiero.html>

Fuente consultada el 17 de Agosto de 2021 disponible en: <https://www.economiasimple.net/productos-financieros>

Fuente consultada el 19 de Agosto de 2021 disponible en: <https://www.helpmycash.com/blog/ventajas-y-desventajas-de-los-principales-productos-de-inversion/>

---

## **Contacto para correspondencia:**

Dr. Juan Manuel Chávez Escobedo

[chavezmaster10@gmail.com](mailto:chavezmaster10@gmail.com)