

# Mi **CARTILLA FINANCIERA**



## Mi Cartilla Financiera

Bansefi le da la más cordial bienvenida a nuestra comunidad de Educación Financiera.

Con la Educación Financiera que le ofrecemos, sin importar la cantidad de dinero que tenga en sus manos.

En Mi Cartilla Financiera, encontrará recomendaciones para mejorar sus hábitos de consumo y ahorro, llevar un control adecuado de sus ingresos y gastos, o bien, de los pagos que realice en caso de solicitar algún crédito.

También sabrá cómo utilizar su tarjeta de débito en los cajeros automáticos, llevar un registro de sus ahorros para cumplir sus metas financieras y enfrentar situaciones inesperadas.

Le invitamos a que la consulte, la utilice y la conserve como una guía esencial para mejorar su calidad de vida y la de su familia.

¡Gracias por permitirnos estar cerca de usted!



# Mi CARTILLA FINANCIERA

<b>Tomo mejores decisiones de consumo</b>	<b>4</b>
<b>Mi lista de compras</b>	<b>5</b>
<b>Ejercicio</b>	
<b>Cuido más mi cartera</b>	<b>6</b>
<b>Mi presupuesto</b>	<b>7</b>
<b>Ejercicio</b>	
<b>Ahorro para mi futuro</b>	<b>10</b>
<b>Mi meta financiera</b>	<b>11</b>
<b>Ejercicio</b>	
<b>Hago un buen uso de mi crédito</b>	<b>14</b>
<b>Mi crédito seguro</b>	<b>15</b>
<b>(Beneficios y riesgos de un crédito)</b>	
<b>Ejercicio</b>	
<b>Me protejo contra eventos inesperados</b>	<b>16</b>
<b>Mi familia protegida</b>	<b>17</b>
<b>Utilizo mejor mi tarjeta de débito</b>	<b>18</b>
<b>Mi debicuenta</b>	<b>19</b>

# TOMO MEJORES DECISIONES DE CONSUMO

El consumo inteligente es una manera de comprar productos de primera necesidad, comparando precios y calidad para tomar la decisión que más conviene.

## Consejos útiles para realizar un consumo inteligente:

**A**ntes de salir de compras, identifique los productos y servicios que requiera para cubrir sus necesidades básicas.

**H**aga una lista de los productos que necesite.

**O**rganice sus compras y decida qué productos y servicios son más urgentes o necesarios.

**R**evise y compare el precio y calidad de los productos para que elija los que más le convencen.

**R**evise nuevamente su lista para verificar que no lleva productos no necesarios.

**O**rganice su lista de compras con anticipación y responda a estas sencillas preguntas antes de elegir cualquier producto:

- ¿Lo puede comprar?
- ¿Le alcanza el dinero que tiene?
- ¿Lo necesita o lo desea?
- ¿Es de utilidad?
- ¿Existe otro más barato?



# MI LISTA DE COMPRAS

## Ejercicio

Marque con una **✓** los productos que le sirven para cubrir sus necesidades básicas.

Marque con una **X** los productos que no son necesarios.

## NECESIDADES Y DESEOS



# CUIDO MÁS MI CARTERA

El presupuesto es una relación detallada del dinero que recibe y de los gastos que hace en una semana, una quincena, mes o bimestre.

Hacer un presupuesto le ayudará a controlar mejor sus gastos, es decir no gastar más dinero del que recibe.

Al tener un mejor control podrá ahorrar, ya sea para cuando se necesite en el futuro o cuando se tenga algún deseo o sueño.






## Consejos útiles para controlar los ingresos y gastos en el hogar:









- C**ontrole su dinero, anotando todo lo que recibe y súmelo para saber cuánto tiene.
- O**btenga todos los gastos normales, hasta los más chiquitos y súmelos.
- N**o gaste más de lo que recibe de ingreso. Su límite es el total del dinero que recibe en forma quincenal, mensual o bimestral.
- T**ome en cuenta los tres tipos de gasto: gastos fijos, gastos variables y gastos imprevistos.
- R**ecuerde anotar los gastos fijos, como por ejemplo: ahorro, renta, alimentos, gas, luz, agua, seguros, créditos y deudas.
- O**bserve y escriba los gastos variables, como por ejemplo: útiles escolares, ropa, zapatos y entretenimiento.
- L**os gastos imprevistos son, por ejemplo: descomposturas de aparatos electrodomésticos, enfermedades, médicos, accidentes o regalos.
- A**nalice sus ingresos y gastos. ¿Alcanzan los ingresos para los gastos?
- R**eduzca sus gastos dándole prioridad a sus necesidades, sin rebasar su presupuesto.


# MI PRESUPUESTO

**Ejemplo**

Semanal  Quincenal  Mensual  Bimestral

INGRESOS		Cantidad \$
	Ingresos fijos	\$ 2,000
	Apoyo del Gobierno	\$ 1,000
	Remesas <small>(envío de dinero de algún familiar de otro país).</small>	\$ 1,000
	Otros ingresos	\$ 0
	<b>Sume todos los Ingresos =</b>	<b>\$ 4,000</b>
	Ahorro *	\$ 400
	<b>\$ 4,000 - \$ 400 =</b>	<b>\$ 3,600</b>
	<b>Ingreso total</b>	<b>Ingreso disponible total</b>

GASTOS		Cantidad \$
	Renta / Hipoteca	\$ 700
	Servicios / Luz / Gas	\$ 300
	Alimentación	\$ 1,200
	Salud	\$ 300
	Útiles escolares	\$ 200
	Negocio	\$ 0
	Deudas	\$ 200
	Otros gastos	\$ 200
	<b>Sume todos los gastos</b>	<b>\$ 3,100</b>

RESULTADO		Cantidad \$
	<b>\$ 3,600 - \$ 3,100 =</b>	<b>\$ 500</b>
	<b>Ingreso disponible total</b>	<b>Gasto total</b>
		<b>Mi saldo final</b>

\* Recuerde destinar al menos el 10 % de sus ingresos al ahorro.

# MI PRESUPUESTO

## Ejercicio

Semanal  Quincenal  Mensual  Bimestral

INGRESOS		Cantidad \$
	Ingresos fijos	<input type="text"/>
	Apoyo del Gobierno	<input type="text"/>
	Remesas <small>(envío de dinero de algún familiar de otro país).</small>	<input type="text"/>
	Otros ingresos	<input type="text"/>
	Sume todos los ingresos =	<input type="text"/>
	Ahorro *	<input type="text"/>
<input type="text"/> - <input type="text"/>	=	<input type="text"/>
Ingreso total	Ahorro	Ingreso disponible total

GASTOS		Cantidad \$
	Renta / Hipoteca	<input type="text"/>
	Servicios / Luz / Gas	<input type="text"/>
	Alimentación	<input type="text"/>
	Salud	<input type="text"/>
	Útiles escolares	<input type="text"/>
	Negocio	<input type="text"/>
	Deudas	<input type="text"/>
	Otros gastos	<input type="text"/>
Sume todos los gastos	<input type="text"/>	

RESULTADO		Cantidad \$
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
Ingreso disponible total	Gasto total	Mi saldo final

# MI PRESUPUESTO

## Ejercicio

Comparta con su familia y amigos este presupuesto para que ellos también se beneficien como usted, en tener unas finanzas familiares sanas.

Semanal  Quincenal  Mensual  Bimestral

INGRESOS		Cantidad \$
	Ingresos fijos	<input type="text"/>
	Apoyo del Gobierno	<input type="text"/>
	Remesas <small>(envío de dinero de algún familiar de otro país).</small>	<input type="text"/>
	Otros ingresos	<input type="text"/>
	Sume todos los ingresos =	<input type="text"/>
	Ahorro *	<input type="text"/>
<input type="text"/> - <input type="text"/>	=	<input type="text"/>
Ingreso total	Ahorro	Ingreso disponible total

GASTOS		Cantidad \$
	Renta / Hipoteca	<input type="text"/>
	Servicios / Luz / Gas	<input type="text"/>
	Alimentación	<input type="text"/>
	Salud	<input type="text"/>
	Útiles escolares	<input type="text"/>
	Negocio	<input type="text"/>
	Deudas	<input type="text"/>
	Otros gastos	<input type="text"/>
Sume todos los gastos	<input type="text"/>	

RESULTADO		Cantidad \$
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
Ingreso disponible total	Gasto total	Mi saldo final

# AHORRO PARA MI FUTURO

El ahorro consiste en guardar y cuidar algo en el presente para usarlo cuando lo necesite. Ahorrar su dinero, le servirá para alcanzar metas, enfrentar posibles emergencias, imprevistos o prepararse para el futuro.

Una meta es lo que usted quiere lograr o alcanzar, un sueño que se quiere cumplir, una necesidad que se desea cubrir en un tiempo establecido.

Por ejemplo, si su meta es comprar una estufa que cuesta \$2,700 y se fija un ahorro de \$300 mensuales, podrá alcanzar su meta en 9 meses.

Período del ahorro		Meta del ahorro
9 meses		\$2,700
Mes	Ahorro mensual	Ahorro acumulado
1	\$300	\$300
2	\$300	\$600
3	\$300	\$900
4	\$300	\$1,200
5	\$300	\$1,500
6	\$300	\$1,800
7	\$300	\$2,100
8	\$300	\$2,400
9	\$300	\$2,700



Usted puede guardar su dinero en una institución financiera formal, autorizada para brindar servicios financieros, por ejemplo: un banco o una sociedad cooperativa de ahorro y préstamo.

En estas instituciones puede ahorrar con la tranquilidad de que su dinero está seguro, le da beneficios y puede disponer de él cuando lo necesite.

# MI META FINANCIERA

## Ejercicio

1. Elija la meta financiera que desea alcanzar.
2. Anote el costo total de su meta financiera.
3. Elija el periodo (meses) en el que quiera alcanzar su meta financiera (1 mes, 6 meses, 12 meses).
4. Calcule la cantidad que tiene que ahorrar cada mes para alcanzarla.

\*Cantidad de ahorro por periodo (mes) = Costo total de la meta financiera / número de meses que desea alcanzar su meta.

5. Anote la fecha en la que iniciará su meta.
6. Fije la fecha en la que alcanzará su meta.

1. Nombre de la meta financiera   
 2. Costo total de mi meta financiera   
 3. Número de periodos (meses)   
 4. Cantidad de ahorro por periodo   
 5. ¿Cuándo iniciaré mi meta financiera?   
 6. ¿Cuándo lograré mi meta financiera?

# PRODUCTOS DE AHORRO BANSEFI

Para iniciar su ahorro, es recomendable que lo realice en una institución formal. Bansefi pone a su disposición los siguientes productos de ahorro y puede elegir el que más se ajuste a sus necesidades.

## Cuentahorro

Es una cuenta de ahorro a la vista (sin tarjeta de débito), donde su dinero está disponible en cualquier momento.

- Apertures su cuenta con \$50.00
- Realice depósitos desde \$30.00
- Puede hacer retiros, consultas y depósitos, directo en **Sucursales Bansefi**
- En **Corresponsales de Bansefi** sólo puede realizar depósitos
- Con su Cuentahorro recibe ayuda económica en caso de fallecimiento

## Tandahorro

Con este producto puede ahorrar a plazo fijo, este tipo de ahorro se encuentra asociado a una cuenta eje (puede ser una Cuentahorro o una Debicuenta). A través de esa cuenta eje podrá realizar depósitos o retiro de su Tandahorro.

- Apertures su cuenta con \$50.00
- Realice depósitos desde \$50.00
- Puede hacer retiros, consultas y depósitos, directo en **Sucursales Bansefi**
- En **Corresponsales de Bansefi** sólo puede realizar depósitos
- Recibe ayuda económica en caso de fallecimiento

## Cuentahorro Infantil

Este producto está diseñado para que los niños y niñas aprendan a ahorrar formalmente, es un plan de ahorro mensual.

- La Cuentahorro infantil es para menores de **15 años**
- Depósito inicial desde \$30.00 y los siguientes desde \$10.00

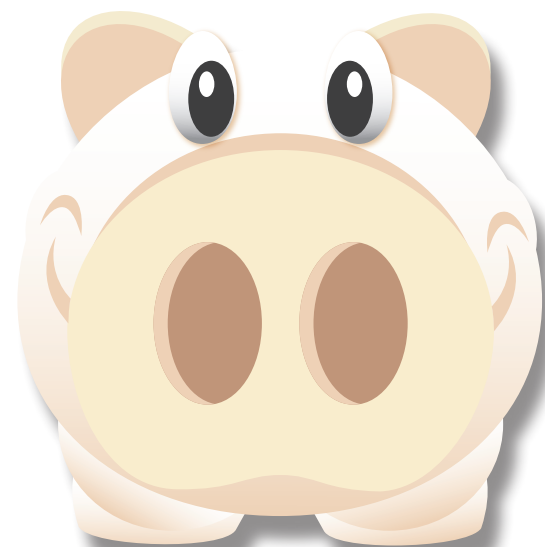
# MI PLAN FINANCIERO

## Ejercicio

### ¿Cómo hago un plan de ahorro?

1. Fíjese una cantidad como meta de ahorro.
2. Calcule la cantidad que tiene que ahorrar cada mes para alcanzar la meta.
3. Elabore un presupuesto para racionalizar los gastos.
4. Revise su presupuesto para identificar los gastos no necesarios y ahorrar esos recursos.
5. Destine al menos el 10 por ciento de sus ingresos al ahorro.
6. Considere en sus metas un fondo para gastos imprevistos.

Plazo de ahorro		Meta de ahorro
		\$
Mes	Ahorro	Ahorro acumulado
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		



# HAGO UN BUEN USO DE MI CRÉDITO

Crédito es el dinero que una persona, institución bancaria o de crédito te entrega y puedes hacer uso de él temporalmente.

Después de un tiempo acordado, y con ciertas condiciones ese dinero es devuelto, con un cargo adicional al que formalmente se le llama interés.

## Consejos útiles para el buen uso de un crédito.

- C**uando contrate un crédito revise su calendario de pagos.
- R**ecuerde solicitar únicamente la cantidad de dinero que necesite y que pueda pagar.
- E**lija para su crédito sólo instituciones financieras autorizadas, como un banco o una caja de ahorro y préstamo.
- D**etermine las necesidades reales para solicitar un crédito.
- I**dentifique las fechas de los pagos que realiza a su crédito y anótelos en su calendario de pagos hasta que termine el plazo.
- T**ramite su crédito identificando el tipo de crédito que desea contratar.
- O**rganice sus gastos previniendo los pagos que tiene que realizar de su préstamo.

# MI CRÉDITO SEGURO

(Beneficios y riesgos de un crédito)

Ejercicio

**Instrucciones:**

Lea los enunciados detenidamente y siga el camino para descubrir si pertenece a un riesgo o a un beneficio de los créditos.





# ME PROTEJO CONTRA EVENTOS INESPERADOS

En nuestra vida diaria, todos nos encontramos expuestos a riesgos o eventos inesperados tanto en el hogar como en el trabajo, poniendo en peligro nuestra estabilidad financiera.

Para hacer frente a los eventos inesperados, es importante contar con algún seguro que le proteja a usted y a su familia.

Un seguro es un contrato por el que se paga una cantidad fija de dinero a una aseguradora, con el fin de que usted o sus beneficiarios reciban una compensación en caso de sufrir un evento inesperado.

## Consejos útiles para proteger su patrimonio.

**S**eguridad para usted y sus seres queridos, al contratar un seguro con cualquier institución financiera.

**E**nfrente eventos inesperados, identificando los posibles riesgos a los que están expuestos usted, su familia y su patrimonio.

**G**aste menos y proteja a su familia contra riesgos con un seguro de acuerdo a su presupuesto.

**U**bique la sucursal bancaria más cercana e infórmese sobre las opciones de los seguros existentes, comparando el costo y los beneficios.

**R**ecuerde que debe revisar las condiciones generales y específicas de su póliza.

**O**rienta a sus familiares para que hagan uso de los beneficios en caso de algún evento inesperado.



# MI FAMILIA PROTEGIDA

## MicroSeguros Bansefi

Es un seguro de vida individual que brinda protección necesaria ante la pérdida del sostén económico de la familia.

- Suma asegurada desde \$15,000.00 hasta \$75,000.00
- Pago de prima una vez al año
- Tener entre 18 y 65 años de edad

## Tabla de costos por suma asegurada

SUMA ASEGURADA	PRIMA	SUMA ASEGURADA	PRIMA
\$15,000	\$75	\$40,000	\$200
\$20,000	\$100	\$50,000	\$250
\$25,000	\$125	\$60,000	\$300
\$30,000	\$150	\$70,000	\$350
\$35,000	\$175	\$75,000	\$375



# UTILIZO MEJOR MI TARJETA DE DÉBITO

Una tarjeta de débito es un medio de pago que emite una institución financiera autorizada. Es cómoda, segura, fácil de utilizar y sin necesidad de llevar dinero en efectivo.

**T**enga en cuenta que una tarjeta de débito le brinda atractivos beneficios.

**A**l usarla no incurre en endeudamiento porque sólo gasta su dinero ahorrado.

**R**etire su dinero en cajeros automáticos o pague con ella.

**J**unte sus ahorros en un medio fácil y seguro.

**E**limine riesgos de cargar dinero en efectivo.

**T**enga presente el saldo de su cuenta para poder utilizar su tarjeta.

**A**horre, consulte y retire en sucursales bancarias.

Su **Tarjeta de Débito Bansefi** le permite pagar sus servicios y retirar dinero en cajeros automáticos.

Los retiros de efectivo, con su tarjeta, en cajeros **Bansefi** son gratuitos.

También puede realizar consulta de saldo y retirar su dinero en corresponsales **Bansefi**, que son tiendas autorizadas como por ejemplo, Yastás o DICONSA.



Recuerde tener a la mano su **NIP** o **Número de Identificación Personal**, que es una contraseña confidencial e indispensable para poder utilizar su **Tarjeta de Débito Bansefi** en los cajeros automáticos.

# MI DEBICUENTA

## Debicuenta

La **Debicuenta** de Bansefi es una cuenta de ahorro con tarjeta de débito, es ideal para administrar gastos y evitar el uso de efectivo.

- ➔ *Apertura con \$50.00*
- ➔ *Se puede elegir con o sin intereses*
- ➔ *Disposición de efectivo en cualquiera de las **Sucursales Bansefi***
- ➔ *Pago de consumos, y compra de artículos en establecimientos afiliados a **Master Card** en todo el mundo*
- ➔ *Disposición de efectivo en cajeros automáticos pertenecientes al sistema **RED***
- ➔ *Pago de servicios como luz, agua, gas, teléfono entre otros*

## Medidas de seguridad para su tarjeta de débito:

- 1.- Reporte su tarjeta en caso de robo o extravío.
- 2.- Revise regularmente sus estados de cuenta para verificar sus transacciones.
- 3.- Al elegir su NIP no opte por su fecha de nacimiento, números consecutivos o repetidos.
- 4.- Al ingresar su NIP en el cajero automático asegúrese que nadie lo observe cuando lo digita.
- 5.- Realice sus compras en comercios confiables y si lo hace por internet, serciórese que el sitio sea seguro.
- 6.- Al pagar en algún comercio, procure que la transacción se haga en su presencia y verifique que le regresen su tarjeta.

# MI DEBICUENTA EXPRÉS

## Debicuenta Exprés

Bansefi pone a su alcance la apertura de una cuenta bancaria vía remota (internet), desde su lugar de residencia, por medio de cualquier computadora o teléfono inteligente.

Deberá tener disponible los siguientes datos:

- ✓ Nombre completo
- ✓ Género
- ✓ Fecha de nacimiento
- ✓ Dirección (lugar de residencia)
- ✓ Ocupación
- ✓ Correo electrónico
- ✓ Clave Única de Registro de Población (CURP)
- ✓ Entidad Federativa de nacimiento en México
- ✓ Identificaciones válidas:
  - ➔ Credencial INE (incluida para votar en el extranjero)
  - ➔ Pasaporte mexicano emitido por una representación de México en el exterior
  - ➔ Matricula consular

### Tarifas y comisiones<sup>1/</sup>

- Monto mínimo de apertura: \$50.00 pesos.
- Manejo de cuenta anual: \$20.69 pesos.
- Por inactividad de la cuenta: \$50.00 pesos.
- Tarjeta adicional: \$75.00 pesos.
- Reposición tarjeta: \$75.00 pesos.
- Disposición ATM internacional: \$3.0 USD.
- Consulta de saldo ATM internacional: \$1.5 USD.

1/ Comisiones más IVA

### Características

- Cuenta de Depósito a la Vista Nivel 2.
- Abonos en cuenta por un acumulado mensual equivalente a 3,000 UDIS\* (\$17,475 pesos o \$928 USD).
- Tarjeta de débito Mastercard con validez internacional.
- Contratación remota en el portal de internet [www.bansefi.mx](http://www.bansefi.mx)

\*UDIS= Unidades de Inversión equivalente a \$5.99 pesos al tipo de cambio

### Medios de disposición con su tarjeta de débito

- Cajeros automáticos.
- Sucursales Bansefi.
- Corresponsales Bansefi.
- Adquisiciones de bienes en comercios afiliados (TPV)
- Cash back en comercios afiliados.

# USO DE MI CAJERO BANSEFI



¿QUÉ DEBE HACER CON SU NIP?

- Anótelo y guárdelo en un lugar seguro.
- Memorícelo.
- No lo comparta.



## REGLAS DE ORO DE MIS FINANZAS PERSONALES

- 1 Realiza un **presupuesto** para controlar tus gastos.
- 2 **No gastes más de los ingresos** que recibes.
- 3 **Evita gastos** no necesarios.
- 4 **Ahorra al menos el 10%** de tus ingresos.
- 5 Define tus **metas financieras** de ahorro.
- 6 **Antes de solicitar un crédito**, analiza si realmente lo necesitas.
- 7 Un **crédito no es dinero extra**, sino un préstamo que estás obligado a pagar.
- 8 Es mejor utilizar **nuestro dinero ahorrado** que pedir prestado.
- 9 ¡Importante! **Guarda y conserva el NIP** de tu tarjeta.
- 10 Evita riesgos, **protégete ante eventos inesperados**.



**La educación financiera comienza en casa,  
mejore el bienestar de su familia.**

**Conserve esta Cartilla Financiera, contiene información muy importante para usted.**



**Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C.**

Río Magdalena No. 115, Tizapán San Ángel, Álvaro Obregón, C.P. 01090, México D.F.  
[www.gob.mx/bansefi](http://www.gob.mx/bansefi)