

ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS PERSONALES

- ▶ Postales e Infografías en línea



- ▶ Consejos para el ahorro



- ▶ Cuento de Inclusión Financiera

- ▶ 3 cortometrajes de Finanzas personales

- ▶ 3 cápsulas de Inclusión financiera a público migrante



Consejos para el ahorro.

Ahorrar es sólo cuestión de hábito y es la llave que te permitirá alcanzar todas tus metas.

En Citibanamex Afore ponemos a tu disposición las 10 Claves del Ahorro:

- 1- Empieza con metas fáciles. Los propósitos a corto plazo son más sencillos. Comienza ahorrando para pequeñas compras. Poco a poco podrás fijarte objetivos más ambiciosos.
- 2- Haz una lista de necesidades. Enlista tus gastos fijos de cada mes y réstalos de tus ingresos mensuales para calcular cuánto puedes ahorrar.
- 3- Ponte límites. Marca una fecha para cumplir tus objetivos y esfuerzate por lograrlos; te ayudará a fijarte nuevas metas.

Cursos Presenciales

- ▶ Talleres
- ▶ Curso presencial "SaberT Productivo Cuenta para Ser Dueño de tu Futuro"
- ▶ Cursos en Universidades Conalep Nuevo León, en donde se implementó "SaberT Productivo Cuenta para Ser Dueño de tu Futuro"
- ▶ Conferencias de finanzas personales
- ▶ Talleres sobre Presupuestos-Ingresos y Egresos y Punto de Equilibrio "

Cursos en línea

- ▶ Finanzas Personales



Planeación de ingresos, gastos actuales, futuro y ahorro

- ▶ Plataforma Educativa "Educación Financiera"

- ▶ Blog



- ▶ Artículos



- ▶ Postales e Infografías en línea



Acciones de Educación Financiera y Previsional de **AFORE CITIBANAMEX**

PLANEACIÓN PREVISIONAL PARA EL RETIRO, AHORRO PARA EL RETIRO E INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

- ▶ Flyer aportaciones voluntarias
- ▶ Flyer aportaciones voluntarias con perspectiva de inversión de largo plazo
- ▶ Flyer Plan de ahorro voluntario plus consejos para el ahorro

Asesoría Personalizada

- ▶ Carpeta previsional
- ▶ Planificador Ley 73
- ▶ Planificador Ley 97

Información para realizar Ahorro Voluntario

- ▶ Flyer aportaciones voluntarias
- ▶ Flyer aportaciones voluntarias con perspectiva de inversión de largo plazo

Decide tu futuro. Llegó Ahorro Voluntario Hormiga.

Aportaciones Voluntarias en SIEFORES Básicas.

¿Qué es el Ahorro Voluntario?
Son las Aportaciones Voluntarias en SIEFORES Básicas que el participante puede realizar en un Tabulador a una Cuenta Individual a nombre, con o sin el consentimiento de la gestora, con el propósito de ahorrar para el Retiro.

Citibanamex Afore ofrece cuatro opciones de ahorro voluntario para el Retiro:

SIEFORES Básicas	SB1	SB2	SB3	SB4
PERIODO DE APORTACIONES	1 año	2 años	3 años	4 años
PERIODO DE INVERSIÓN	Entre 45 y 90 días	Entre 91 y 180 días	Entre 181 y 270 días	Entre 271 y 360 días

Características.

- Puedes elegir la Sociedad de Inversión Básica de tu preferencia para la inversión de tus Aportaciones Voluntarias.
- En caso de elegir una Sociedad de Inversión Básica, tus Aportaciones Voluntarias serán invertidas en la Sociedad de Inversión Básica que le correspondió por año.
- Puedes mantener tu Ahorro Voluntario simultáneamente en más de una Sociedad de Inversión.

citibanamex Afore



Quiero mantener mi nivel de vida cuando me retire.

Aportaciones Voluntarias con Perspectiva de Inversión de Largo Plazo.

¿Qué son las Aportaciones Voluntarias con Perspectiva de Inversión de Largo Plazo?
Son las Aportaciones Voluntarias con Perspectiva de Inversión de Largo Plazo que el participante puede realizar en un Tabulador a una Cuenta Individual a nombre, con o sin el consentimiento de la gestora, con el propósito de ahorrar para el Retiro.

Citibanamex Afore ofrece cuatro opciones de ahorro voluntario para el Retiro:

SIEFORES Básicas	SB1	SB2	SB3	SB4
PERIODO DE APORTACIONES	1 año	2 años	3 años	4 años
PERIODO DE INVERSIÓN	Entre 45 y 90 días	Entre 91 y 180 días	Entre 181 y 270 días	Entre 271 y 360 días

Características.

- Puedes elegir la Sociedad de Inversión Básica de tu preferencia para la inversión de tus Aportaciones Voluntarias.
- En caso de elegir una Sociedad de Inversión Básica, tus Aportaciones Voluntarias serán invertidas en la Sociedad de Inversión Básica que le correspondió por año.
- Puedes mantener tu Ahorro Voluntario simultáneamente en más de una Sociedad de Inversión.

citibanamex Afore



- ▶ Flyer Plan de ahorro voluntario plus



Quiero disfrutar plenamente mi retiro.

Plan de Ahorro Voluntario Plus.

¿Qué es el Plan de Ahorro Voluntario Plus?
Es el Plan de Ahorro Voluntario Plus que el participante puede realizar en un Tabulador a una Cuenta Individual a nombre, con o sin el consentimiento de la gestora, con el propósito de ahorrar para el Retiro.

Citibanamex Afore ofrece cuatro opciones de ahorro voluntario para el Retiro:

SIEFORES Básicas	SB1	SB2	SB3	SB4
PERIODO DE APORTACIONES	1 año	2 años	3 años	4 años
PERIODO DE INVERSIÓN	Entre 45 y 90 días	Entre 91 y 180 días	Entre 181 y 270 días	Entre 271 y 360 días

Características.

- Puedes elegir la Sociedad de Inversión Básica de tu preferencia para la inversión de tus Aportaciones Voluntarias.
- En caso de elegir una Sociedad de Inversión Básica, tus Aportaciones Voluntarias serán invertidas en la Sociedad de Inversión Básica que le correspondió por año.
- Puedes mantener tu Ahorro Voluntario simultáneamente en más de una Sociedad de Inversión.

citibanamex Afore

Acciones de Educación Financiera y Previsional de **AFORE CITIBANAMEX**

▶ Consejos para el ahorro

Consejos para el ahorro.

Ahorrar es sólo cuestión de hábito y es la llave que te permitirá alcanzar todos tus metas.

En Citibanamex Afore tenemos a tu disposición las 10 Claves del Ahorro:

1. **Definir una meta clara.** Las aspiraciones a corto plazo son más sencillas. Construye ahorros para alcanzar tus metas a largo plazo.
2. **Har una lista de necesidades.** Clasifica tus gastos fijos de cada mes y rebátalos de tus ingresos mensuales para calcular cuánto puedes ahorrar.
3. **Planifica tus metas.** Marca una fecha para cumplir tus objetivos y refuérzala por logros. Te ayudará a ligarte tus metas.
4. **Determina un monto fijo de ahorro.** Establece la cantidad que ahorrarás y el tiempo en que lo conseguirás. Por ejemplo, si deseas ahorrar \$10,000 en 36 meses, necesitarás ahorrar \$277 cada mes.
5. **Ahorra de forma automática.** Es una forma sencilla de ahorrar mensualmente y disciplina a tu ahorro. Cuando algo te distraiga a fin de mes no te sueltes.
6. **Realiza un registro de tus gastos y establece un límite diario.** Evita excesos y revisa constantemente tu nivel de gastos para hacer los ajustes necesarios.
7. **Revisa tus obligaciones de ahorro.** Si tus metas de ahorro no se ajustan a tu presupuesto real, reduce gastos o reasigna prioridades de tu lista y modifica tus metas.
8. **Apégate a tu presupuesto.** Si desviado con tus metas y recuérdalas constantemente de tu cuenta, serás incapaz de alcanzar.
9. **Separa tus ahorros.** Cuanto más fácil tienes un registro de tus ahorros y de los gastos de tu cuenta de gastos corriente.
10. **Convierte los descuentos automáticos.** Ten presente como recibes tu sueldo, deposita tus ahorros en una cuenta. La forma más sencilla es a través de Aplicaciones Móviles de Citibanamex Afore, en el momento de la nómina y automáticamente, ya que se realiza de manera automática.

Los recursos en el Centro Financiero de Ahorro, infórmate en www.gestiofinanciera.com

citibanamex Afore

▶ Tríptico 8 claves

CLAVES PARA ALCANZAR MIS METAS



▶ Campaña de Ahorro Voluntario y Portafolio de Inversión

Información sobre las dinámicas de inversión

▶ Folleto electrónico con contenido de Servicios en Innovación Financiera



Información sobre plusvalías y minusvalías (beneficios y riesgos)

▶ Flyer minusvalías



Ponte al día con lo que pasa en las AFORE.

Lo importante es el Largo Plazo.

- La distribución de rendimientos tiene carácter temporal, cuando el precio de los valores que forman parte de un patrimonio de inversión cambia, esto puede generar ganancias o pérdidas.
- El precio de los valores que forman parte de un patrimonio de inversión puede bajar o subir, esto puede generar ganancias o pérdidas.

Nuevas y grandes oportunidades.

- Además, el incremento de las tasas de interés permitirá a los inversionistas aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado de valores, en acciones que ofrecen mayores rendimientos.

La diversificación en los rendimientos de las Cuentas de Inversión de Ahorro de las AFORE.

Las cuentas de inversión de las AFORE se establecen en los Fondos de Inversión Especializados en Fondos de Inversión (SEFORE) para adquirir valores de diferentes tipos de acciones, empresas, instrumentos, siempre cumpliendo con el régimen autorizado por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONASAR) y con los requisitos que establecen los Comités de Inversión y de Riesgos de cada SEFORE.

Tu horizonte de inversión es para el retiro.

Puede que el objetivo de financiar la jubilación de los hijos sea a largo plazo, sin embargo, los rendimientos de las AFORE se establecen en los Fondos de Inversión Especializados en Fondos de Inversión (SEFORE) para adquirir valores de diferentes tipos de acciones, empresas, instrumentos, siempre cumpliendo con el régimen autorizado por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONASAR) y con los requisitos que establecen los Comités de Inversión y de Riesgos de cada SEFORE.

¿Qué es una minusvalía?

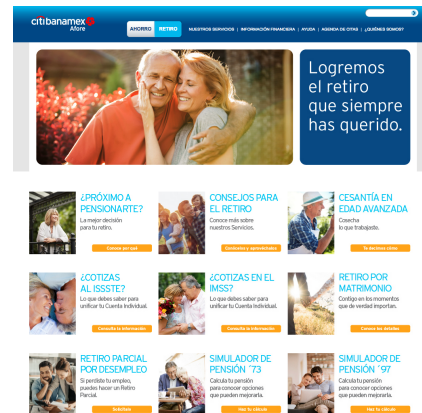
El precio de las acciones de un SEFORE se establece diariamente en función del valor de mercado de los instrumentos de deuda que forman su patrimonio. Por ello, el precio de los valores que se emiten a la venta puede bajar, esto puede generar una minusvalía o pérdida de valor, y que se genere una minusvalía.

citibanamex Afore



SERVICIOS DE LA AFORE Y TRÁMITES DE OPERACIÓN DEL SAR

► En su página web



► Folletos de servicios

Actualización de datos		Designación de beneficiarios	
Identificación personal (FIP)		Saldos	
Separación de cuentas		Traspaso SAR IMSS	
Traspaso SAR ISSSTE		Retiro por matrimonio	
Beneficiario de pensión "derivada"		Incapacidad permanente	
Retiro por edad		Retiro por Invalidez	
Vejez		Viudez, Orfandad y Ascendientes	

Información sobre modalidades de retiro existentes

▶ Flyer “¿Próximo a pensionarte?”



▶ Consejos para el Retiro



MEDIOS DIGITALES

▶ Calculadoras



Ahorro Voluntario



Ley 73



Ley 97

▶ Redes Sociales de su Grupo Financiero



▶ Juego de mesa de Inclusión Financiera

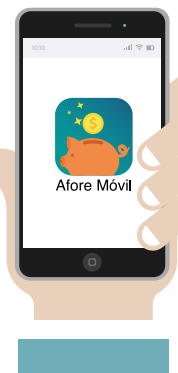
▶ Trámites en sitio web: Sí



▶ Videos

- 7 videos para pantallas en Sucursales Citibanamex
- 2 videos para portal y redes sociales sobre finanzas personales
- 1 video para portal y redes sociales sobre planeación previsional
- 1 video para portal y redes sociales sobre ahorro de corto, mediano y largo plazos
- 1 video para portal y redes sociales sobre Minusvalías y Plusvalías
- 1 juego para portal y 1 juego para stand en Feria de Afores

▶ ¿Cuenta con App AforeMóvil?



▶ Otras aplicaciones

AforeMóvil Citibanamex