

# Aprende Crece

Abril, 2016 / Año 2 Especial

Publicación de Educación Financiera de Banco Azteca



## EL ABC DE LAS REMESAS

LO QUE DEBES SABER  
**SOBRE ENVÍO  
DE REMESAS**

¿EN QUÉ PUEDES  
**USAR TU  
DINERO?**

SEGURO DE VIDA  
**PARA  
MIGRANTES**

**EJEMPLAR GRATUITO**

 **Banco Azteca**

# CONTENIDO

NÚMERO ESPECIAL  
Abril, 2016

## DIRECTORIO

**Director General de Banco Azteca**  
Alejandro Valenzuela

**Vicepresidente del Consejo de Administración de Banco Azteca**  
Luis Niño de Rivera

**Dirección de Regulación Financiera**  
Sylvia Lloréns

**Dirección de la Asociación del Empresario Azteca**  
José Ángel Cervantes

**Coordinación Editorial y Comercialización**  
Sandra Cortés / Tel.: 1720 7893

**Colaboración**  
Conducef  
Centro de Diseño Instruccional de Banco Azteca  
Energía y Medio Ambiente de Grupo Salinas  
Hafid Rodríguez  
Antonio Surisadai  
Esteban Bolaños

**Desarrollo de Negocios**  
Karla Moreno Poo  
Cynthia Mejía

**Corrección de estilo**  
Itzel S. Aguilar  
Blanca Martínez

**Diseño**  
Brenda Hernández  
Berenice Zepeda  
Raúl Veladiz

**Ilustración**  
Claudia R. Sánchez

La revista **Aprende y Crece** de Banco Azteca es un órgano de comunicación de Banco Azteca. Número de certificado de reserva, licitud de título y licitud de contenido otorgado por el Instituto Nacional de Derecho de Autor. En trámite. Publicación bimestral de distribución gratuita. Queda expresamente prohibida la difusión, reproducción total, parcial o similar del presente material, y puede incluso constituir un delito cualquier otro uso distinto, sin previo consentimiento escrito por el autor. Reservados todos los derechos. Esta publicación no puede ser reproducida, ni en todo ni en parte, ni registrada en o transmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea fotográfico, mecánico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o cualquier otro inventado o por inventar, sin el previo permiso del autor.

**Educación financiera**  
para todos

2

**El presupuesto**  
a tu medida

4

**¡Sopresa para Mago!**

7

Cómic sobre remesas

**Conoce el ABC**  
de las remesas

10

**Envío de remesas**  
¿Qué considerar?

12

**Instituciones bancarias**  
para envío de remesas

13

**Uso productivo**  
de tus ahorros

14

**Crea tu negocio**  
¡Te damos ideas!

15

**Seguro de vida**  
para migrantes

17

aprende y crece



*El hábito del ahorro es una cualidad que tan sólo realiza el 6% de las familias que recibe remesas. Por tal razón, en este número especial del boletín Aprende y Crece, parte del Programa de Educación Financiera y Negocios de Banco Azteca, recibirás consejos para que hagas rendir el ingreso que obtienes a través de tus remesas y trabajo.*

*Las remesas son la cantidad de dinero nacional o foráneo que entra a un país proveniente del extranjero. Estas se transfieren mediante entidades bancarias emitidas por un residente en el exterior que envía recursos económicos a sus familiares.*

*Las remesas son uno de los principales beneficios que el movimiento migratorio trae consigo, ya que benefician a la economía de los países de los que provienen. En el caso de México, tercer país con mayor ingreso de remesas (tan sólo por debajo de India y China), las remesas representan una de las cuatro principales actividades económicas que benefician al Producto Interno Bruto (PIB).*

*México es uno de los países con mayor número de emigrantes en el mundo, principalmente hacia Estados Unidos, ya que al año se trasladan alrededor de 525 mil personas legal e ilegalmente hacia el país vecino en búsqueda de mejores condiciones y oportunidades de crecimiento.*

*Las remesas son un ingreso importante que genera cerca de 25,000 millones de dólares al año. Estos envíos de dinero representan una fuente de sustento para una gran cantidad de familias y contribuyen al desarrollo de las comunidades, por lo que su uso debe hacerse de manera responsable y así sean aprovechados de la mejor manera posible.*

*Dejamos en tus manos este boletín con educación financiera esperando que te guíe hacia un mejor desarrollo financiero y personal para ti y tu familia.*

CARTA EDITORIAL



/AprendeCrece



@AprendeCreceBAZ



/AprendeCreceBAZ

# APRENDE Y CRECE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS



El Programa de Educación Financiera de Banco Azteca Aprende y Crece tiene como objetivo principal impulsar la sociedad en temas financieros, el cuidado del dinero y el desarrollo de habilidades empresariales.

A través de un gran ecosistema digital, cuyo eje central es el sitio web [www.aprendeycrece.com](http://www.aprendeycrece.com), actualmente nuestro programa tiene presencia en México, Guatemala, Perú y El Salvador. Gracias a esto, Banco Azteca cuenta con la plataforma más completa de difusión

y educación financiera a la que se suman esfuerzos en diversos medios tales como aplicaciones, programas de televisión y materiales educativos con los cuales se pretende contribuir al mejoramiento de las finanzas de quienes no están familiarizados con el tema.

En este sentido y con la idea en mente de seguir trabajando por las familias latinoamericanas, te invitamos a que entres a nuestro portal para mejorar tus ingresos y oportunidades: [www.aprendeycrece.com](http://www.aprendeycrece.com)

# ELABORA UN PRESUPUESTO A TU MEDIDA



## ¿PARA QUÉ TE SIRVE?

- Conocer tus hábitos de consumo
- Identificar qué gastos puedes cortar para tener más ahorros
- Saber cuál es tu verdadera capacidad de pago, para hacer compras inteligentes

## SUGERENCIAS

- Haz un presupuesto para cada mes o por periodos que no sobrepasen los dos meses
- Al final de cada periodo revisa tu presupuesto para hacer los ajustes que sean necesarios
- Pase lo que pase trata de respetar lo más posible tu presupuesto. La rutina será tu mejor aliada
- Escoge dónde vas a llevar tu presupuesto, debes de tener fácil acceso a él

## ¿CÓMO SE ELABORA?

**1.** Para elaborar un buen presupuesto es necesario que tomes en cuenta estos conceptos: ingresos fijos, gastos fijos, ingresos variables y gastos variables.

**2.** Es importante contar físicamente con tu presupuesto; puedes escribirlo en una hoja, en una tabla de Excel o en donde sea más cómodo para ti.

**3.** Divide en dos columnas tu presupuesto, del lado izquierdo coloca los ingresos fijos y variables; los fijos son aquellos que recibes continuamente como sueldos, pensiones, etc. Y los variables son todos aquellos que pueden o no recibirse como comisiones, ventas o bonos; súmalos y ese será tu ingreso total.

**4.** Del lado derecho coloca tus gastos fijos y variables, de igual forma los fijos son todos aquellos gastos que son constantes, tales como comida, pagos y servicios. Los variables son imprevistos, ocio y servicios no tan regulares como visitas médicas o reparaciones a tus pertenencias, nueva-

MES:	
<b>Ingresos fijos</b> • Sueldo + • Pensión	<b>Gastos fijos</b> • Comida • Vivienda • Luz • Agua • Educación • Teléfono • Transporte • Gas +
<b>Ingresos variables</b> • Comisiones + • Bonos • Ventas	<b>Gastos variables</b> • Pago de deudas • Servicio médico • Vestimenta • Recreación • Imprevistos • Extras +
<b>Ingreso total</b>	<b>Gasto total</b>
\$ _____	\$ _____ =

mente suma ambos y obtendrás tu gasto total.

**5.** Resta tu ingreso total al gasto total y el resultado es la cantidad que puedes ahorrar o destinar a otra cosa que tú quieras.

**EXTRA:** Nosotros te recomendamos que los ahorros los incluyas dentro de tus gastos fijos de cada mes.



# 5 HÁBITOS FINANCIEROS PARA AHORRAR TUS REMESAS



Ahorrar el dinero que te mandan de EUA es muy importante. Para guardar más, sólo tienes que seguir estas 5 acciones.

## 1 PLANIFICA TU AHORRO

Convierte el ahorro en lo primero que tomes de tus remesas, comienza la quincena guardando dinero.



## 2 LA REGLA DEL 90-80 SERÁ TU MEJOR ALIADA

Aprende a utilizar solamente el 90% u 80% del dinero que recibes, el resto deberás de ahorrarlo. Será más fácil por ejemplo, si tienes \$10,000 mensuales, haz tu presupuesto sólo con \$8,000.



## 3 INVIERTE

Trata de invertir en algo, busca la forma de rentabilizar el dinero, más allá de meterlo a un banco. Existen muchas opciones de inversión que no implican arriesgar grandes sumas de dinero. Acércate a los expertos en este tema.



## 4 INDEPENDÍZATE FINANCIERAMENTE HABLANDO

Tener mucho dinero no significa ser libre financieramente hablando. Para lograr esto es necesario cambiar tu perspectiva sobre el dinero y tener buenos hábitos, ármate de paciencia pues este proceso puede durar años y es recomendable hacerlo toda la vida.



## 5 PIENSA EN EL FUTURO

Comienza hoy mismo a planificar cómo te vas a retirar, si hoy en día estás recibiendo dinero desde EUA, imagina qué harías en caso de que este flujo se cortara.



Recuerda aprender a controlar tu dinero, es un proceso que se hace poco a poco ¡no te desesperes!







# El ABC de las remesas

Las remesas son todos los envíos de dinero que hacen los mexicanos radicados en otros países hacia sus familias en México.

México está catalogado como el tercer país receptor de remesas en el mundo sólo por detrás de China y la India.



## Cómo están las finanzas de los mexicanos en EUA

16,940



19.3%

dólares al año es el ingreso promedio de las familias mexicanas que viven en EUA.

de hogares hispanos en EUA no tienen acceso a servicios bancarios.

95%

de las remesas provienen de los Estados Unidos.



59%

del total de las remesas son generadas en California y Texas, ya que son los estados de EUA con mayor número de trabajadores mexicanos.

## Beneficios que tienen las remesas en México

Aumentan la capacidad de compra para las familias mexicanas

Representan una de las principales fuentes de ingreso en México

Sirven como sustento a una gran cantidad de mexicanos

Mejoran las oportunidades educativas

Son motor de la economía nacional

# LO QUE DEBES SABER

## ANTES DE ENVIAR

# TUS REMESAS A MÉXICO



Cada dólar que envías es el resultado de muchas horas de trabajo y esfuerzo. Por ello, es importante que conozcas todas las alternativas disponibles, para que la cantidad de dinero que mandes a tus familiares sea más grande.

Si ya tienes tu dinero listo para mandarlo toma en cuenta estas consideraciones:

### 1 La comisión por envío.

Este es el monto que cobrará la institución financiera por hacer llegar el dinero a México.



### 2 El tipo de cambio.

Revisa que al momento de mandar dinero la cantidad en pesos que recibirás por dólar sea lo más elevada posible.



### 3 Tiempo de envío.

Asegúrate de que el tiempo que tardará en llegar el dinero a México sea el que más te conviene. Existen envíos inmediatos a cambio de una mayor comisión.



### 4 Tope en el monto de envío.

Revisa que la institución que vas a utilizar maneje los montos que se adaptan a tus envíos. Si la remesa que vas a mandar rebasa los límites podrías pagar el doble de comisiones.



Debes de ser muy cuidadoso para enviar tus remesas, recuerda que de tu elección depende la cantidad de dinero que estarás enviando, de igual manera trata de ahorrar lo más que puedas para que tu familia cuente con más ingresos.



## CONSIDERACIONES PARA ELEGIR LA INSTITUCIÓN BANCARIA CON LA QUE MANDARÁS TUS REMESAS



Antes de mandar dinero a México debes considerar algunos aspectos para contratar una cuenta en Estados Unidos, así lo que mandes no disminuirá a causa de las comisiones.

Para elegir la opción que más beneficie a tu bolsillo, sigue estos pasos:

1 Revisa la cantidad mínima para abrir una cuenta



2 Compara las comisiones mensuales por manejo de cuenta con las que opera cada institución

2

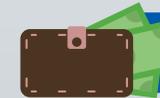
3 Saldo promedio mensual requerido



4 Comisión por no tener el saldo mínimo requerido

4

5 Tasa de interés que ofrece cada cuenta



6 Medios por los que puedes hacer uso del dinero enviado

6

7 Comisiones cobradas por disposición de efectivo



8 Comisiones cobradas por uso de cajeros

8

Recuerda que en caso de tener problemas con tus remesas puedes acudir a las siguientes instancias para que te ayuden:

México: Profeco y Condusef  
Estados Unidos: Consumer Financial Protection Bureau



# EN QUÉ PUEDES USAR EL DINERO DE TUS REMESAS



Dale un uso productivo a tus ahorros. En México se han diseñado programas en los que puedes invertir el dinero que mandas de los Estados Unidos para ayudar a tu comunidad y fortalecer tu patrimonio.

## ALGUNAS IDEAS PARA DARLE UN BUEN USO A TU DINERO SON:

Puedes invertir en el campo, tanto en proyectos agrícolas, ganaderos o de exportación de materia prima.



Puedes fundar tu propio negocio o si ya tienes uno, hacerlo crecer. En México existen varios organismos que pueden darte asesoría para ver si tus planes son viables.



Conviértete en un exportador de productos de origen mexicano. Aprovecha tus contactos en EUA para vender lo hecho en México.



Una de las mejores inversiones es comprar una casa para tu familia, además de que los pagos de un crédito hipotecario los puedes hacer desde cualquier lugar donde te encuentres.



Acércate a tu consulado mexicano, quien te orientará para que canalices mejor el dinero de tus ahorros en proyectos con los que puedas aumentar tus ingresos.

# IDEAS PARA CREAR TU PROPIO NEGOCIO



DETERMINA TUS OBJETIVOS: CREACIÓN DE LA EMPRESA, EXPANSIÓN Y PERMANENCIA



## ¡VISUALÍZATE!

### ¿QUÉ NEGOCIO CREAR?

BUSCA TUS INTERESES

DESARROLLA TUS HABILIDADES



UBICACIÓN DE TU NEGOCIO



TIEMPO QUE DESTINARÁS

### ALGUNAS IDEAS DE NEGOCIO



CONSULTORÍA FINANCIERA



SALUD Y BELLEZA



EDUCACIÓN



DESARROLLADORES DE APLICACIONES MÓVILES



MARKETING DIGITAL

## ¡DESARROLLA TU IDEA!

No importa el tamaño sino la originalidad, el enfoque, la imagen que proyecte, que sea viable y de acuerdo a tus posibilidades

# E- LEARNING EMPRESARIAL

BANCO AZTECA TE AYUDA A CRECER CON TU NEGOCIO

En el sitio del Programa de Educación Financiera y Negocios Aprende y Crece [www.aprendeycrece.mx](http://www.aprendeycrece.mx) hay un apartado exclusivo para emprendedores en el cual encontrarás una guía para crecer tu propio negocio.

En la sección de Aprende en línea puedes dar clic y encontrar un mundo nuevo de posibilidades empresariales que sólo el E- learning Empresarial de Aprende y Crece te brinda.

En las opciones selecciona Negocios, regístrate y aprende cómo iniciar, mejorar o crecer tu ne-

gocio, sin descuidar tu trabajo y tu familia. ¡Es gratis, en línea y muy fácil!

Al finalizar, recibirás un reconocimiento con valor curricular, el cual puedes imprimir, conservar y colgar en tu negocio formal ahora que ya estás preparado y capacitado para ponerlo en marcha.

Olvídate de los pretextos ¡Aprende y Crece con Banco Azteca!



## SEGURO DE VIDA Y REPATRIACIÓN PARA MIGRANTES

Millones de mexicanos viven expuestos a muchos peligros en Estados Unidos sin contar con un seguro. Repatriar los restos de un migrante a México cuesta entre **\$55,500** y **\$92,500**. Las aseguradoras ofrecen microseguros que cubren: seguro de vida y repatriación.

- **SEGURO DE VIDA:** si llega a fallecer el contratante del seguro se paga al migrante y si fallece el migrante se paga al contratante
- **REPATRIACIÓN:** si el migrante llega a fallecer, la aseguradora se encarga de regresar los restos a México

Se contratan en México por un familiar directo del migrante y es importante saber cuáles son las coberturas:

- Por fallecimiento de **\$15,000** hasta **\$70,000** †
- Por repatriación de hasta **\$180,000** 🦶
- Lo pueden contratar personas entre **18 y 70 años** 👤
- Costo entre **\$500 y \$600** 🪙

Cantidades calculadas al tipo de cambio promedio \$18.50 MXN.

Fuente: AMIS

 **Banco Azteca**

Aprende  Crece

# MAÑANA LO REPONGO



*Olvídate de los pretextos,  
mejora tus finanzas entrando a  
**[www.aprendeycrece.com](http://www.aprendeycrece.com)***



**Síguenos en:**



/AprendeYCrece



@AprendeCreceBAZ



/AprendeYCreceBAZ