



ORIENTACIÓN Y RECOMENDACIONES SOBRE BANCOS Y CUENTAS EN MEXICO

# Instrumentos Financieros en México

CONSULADO GENERAL DE MEXICO EN NY

## INSTITUCIONES FINANCIERAS

Cuando las personas no gastan todos sus ingresos, pueden ahorrar lo que les queda. En cambio, si alguien decide gastar más de lo que puede, entonces necesita un crédito, es decir, debe encontrar una persona que le preste el dinero que le falta. En estas situaciones se acude a las instituciones financieras.

Las instituciones financieras ofrecen a los ahorradores una ganancia extra a cambio de recibir sus ahorros. En cambio, cobran dinero extra a las personas a quienes les dan créditos. Esto se conoce como tasa de interés.

En México hay varios tipos de instituciones financieras y cada una ofrece servicios diferentes, pero todas ayudan a las personas que quieran ahorrar, invertir, pedir créditos o asegurar su futuro.

Los **bancos** son las instituciones financieras con las que más contacto se tiene. Los bancos realizan las siguientes actividades: otorgar créditos, abrir contratos de depósito y prestar servicios de fideicomiso, avalúos y cajas de seguridad, entre otros.

Las **Uniones de crédito** son instituciones financieras que también ofrecen acceso a créditos y condiciones favorables para ahorrar, recibir préstamos y realizar otros servicios financieros, pero no proporcionan servicios al público en general, ya que sólo están autorizadas para realizar operaciones con sus socios.

Las **Cajas de ahorro** son una alternativa para quienes buscan servicios financieros de fácil acceso. Pero, si no escoges la adecuada, tu dinero puede estar en riesgo. Para evitar caer en cajas inseguras, sigue estos pasos: a) investiga la seriedad y antigüedad de la caja, b) pregunta si tiene un fondo de protección al ahorro, c) desconfía si te ofrecen altas tasas

de interés, d) evita depositar todo tu dinero, y e) lee bien el contrato antes de firmar.

Las **Sofoles** tienen por objeto otorgar créditos o financiamiento para la planeación, adquisición, desarrollo o construcción, enajenación y administración de todo tipo de bienes muebles e inmuebles. Atienden a personas o empresas que no han tenido acceso a los créditos ofrecidos por los intermediarios financieros tradicionales, como los bancos.

## INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### Cuentas bancarias

Las cuentas bancarias (de ahorro, o transaccionales) son instrumentos de fácil manejo y contratación. Las cuentas de ahorro, por lo general, son a plazo, es decir, el dinero depositado sólo puede retirarse después de transcurrido un tiempo determinado. En contraste, en las cuentas transaccionales el dinero depositado puede retirarse en cualquier momento. A estas últimas se les conoce también como cuentas de depósito a la vista.

### Cuentas de banco en México

Para tener una cuenta en México, debes abrir la cuenta en las sucursales de los bancos, y te solicitarán: nombre completo, fecha de nacimiento, domicilio en México para recibir correspondencia y un domicilio del lugar de residencia en EUA, además de una identificación que puede ser la matrícula consular, a fin de confirmar nombre y fecha de nacimiento.

Te entregarán una tarjeta de débito (para realizar retiros y consultas a través de cajeros automáticos) y una CLABE, que se podrá utilizar para recibir y realizar transferencias, incluyendo la "domiciliación" para el pago automático de servicios.



## En el banco tu dinero está seguro

En México, el dinero que depositas en los bancos está protegido por un seguro (gratuito) que otorga el IPAB. Elige bien tu banco o unión de crédito y ponle atención a las comisiones que te cobrarán, así como a los intereses que te pagarán.



## ¿Es seguro ahorrar en tandas o debajo del colchón?

Ahorrar de esta manera tiene algunos riesgos: alguien puede entrar a tu casa y robárselo; en un incendio o inundación se puede perder; quien organiza la tanda, se puede quedar con el dinero. Es mejor ahorrar tu dinero en el banco y recibirás intereses. Revisa los montos mínimos, plazos para retirar tu dinero y otras condiciones para que no te cobren comisiones.

### Cuenta básica para el público en general

Estas cuentas pueden ser abiertas por personas y los bancos no cobran comisiones siempre y cuando cumplas con ciertas condiciones, como depositar dinero de forma mensual y/o mantener un saldo promedio mínimo, entre otros.

### Cuenta de cheques

Es la cuenta bancaria que está relacionada con un medio de disposición tradicional: los cheques. El dueño (titular) de la cuenta llena (expide) un cheque para pagar la compra de bienes o servicios y, posteriormente, el banco está obligado a pagar el cheque y carga la cantidad (importe) de dinero establecida en el cheque, a la cuenta del cliente.

### Pagaré bancario

Son instrumentos de corto plazo ofrecidos por los bancos para que las personas ahorren su dinero. Estos pagarés son documentos (títulos de crédito) que contienen una promesa de pagar una cantidad de dinero a su vencimiento.

### Ahorro

Cuando una persona recibe más dinero de lo que gasta tiene la elección de ahorrar (guardar) esa cantidad de dinero que le sobró. Este ahorro te permite incrementar tu riqueza y aumentar tu gasto en el futuro.

Las personas podrían guardar el dinero que no se gastaron bajo el colchón. Sin embargo, una alternativa más segura es depositarlo en un banco. Los bancos tienen la obligación legal de regresar su dinero a los depositantes.

### Crédito

El crédito sirve para que las personas físicas obtengan dinero suficiente para comprar bienes para el consumo personal o familiar, por ejemplo, la adquisición de un automóvil, una casa, un refrigerador, etc. Para dar un crédito, el banco ofrece al cliente una cantidad de dinero por un período de tiempo específico. Pero generalmente los créditos no son gratuitos, por lo que las personas deben hacer un pago adicional que se conoce como la "tasa de interés".

A pesar que los créditos son una herramienta muy útil, hay que ser cuidadosos con el cobro de intereses y comisiones.

### Tarjetas de crédito

Sirven como medio de disposición de crédito que otorga un banco para la compra de bienes y servicios. Los usuarios deben pagar al finalizar el mes, ya sea la cantidad total que debe, o una cantidad mínima, pero en este caso pagará intereses por el monto del crédito utilizado no pagado.

### Bancos en México

- ➔ BBVA Bancomer: [www.bancomer.com.mx](http://www.bancomer.com.mx)
- ➔ Banamex: [www.banamex.com](http://www.banamex.com)
- ➔ Santander: [www.santander.com.mx/](http://www.santander.com.mx/)
- ➔ Scotiabank: [www.scotiabankinverlat.com/](http://www.scotiabankinverlat.com/)
- ➔ Banco del Bajío: [www.bb.com.mx](http://www.bb.com.mx)
- ➔ Banorte: [www.banorte.com/](http://www.banorte.com/)
- ➔ Banco Azteca: [www.bancoazteca.com.mx/](http://www.bancoazteca.com.mx/)
- ➔ Banca Afirme: [www.afirme.com.mx](http://www.afirme.com.mx)
- ➔ Bansi: <http://www.bansi.com.mx/>
- ➔ Bank of America: [w.bankofamerica.com.mx](http://w.bankofamerica.com.mx)
- ➔ Banregio: [www.banregio.com/](http://www.banregio.com/)
- ➔ Banjército: [www.banjercito.com.mx/](http://www.banjercito.com.mx/)
- ➔ Banco Interacciones: [www.interacciones.com](http://www.interacciones.com)
- ➔ Banco Invex: [www.invex.com.mx/](http://www.invex.com.mx/)
- ➔ Banco ve por más: [www.vepormas.com.mx/](http://www.vepormas.com.mx/)
- ➔ ING banco: [www.ing.com.mx/](http://www.ing.com.mx/)
- ➔ Compartamos: [www.compartamos.com.mx/](http://www.compartamos.com.mx/)
- ➔ GE Money: [www.gecapitalbank.com.mx/](http://www.gecapitalbank.com.mx/)
- ➔ HSBC: [www.hsbc.com.mx/](http://www.hsbc.com.mx/)
- ➔ Inbursa: [www.inbursa.com.mx/](http://www.inbursa.com.mx/)
- ➔ Bancoppel: [www.bancoppel.com/](http://www.bancoppel.com/)
- ➔ Ahorro Famsa: [www.banfamsa.com/](http://www.banfamsa.com/)
- ➔ Banco Fácil: [www.bfbancofacil.com.mx/](http://www.bfbancofacil.com.mx/)
- ➔ Prudential Bank: [www.prudential.com.mx/](http://www.prudential.com.mx/)
- ➔ Banco Walmart: [www.bancowalmart.com/](http://www.bancowalmart.com/)
- ➔ Banco de México: [www.banxico.org.mx/](http://www.banxico.org.mx/)
- ➔ Ixe Banco: [www.ixc.com.mx/](http://www.ixc.com.mx/)

### Seguro de Depósitos

Tu dinero en los bancos está protegido por el IPAB en México, o por el FDIC en EUA. Ofrecen un seguro gratuito y automático en cuentas de ahorro, cheques, depósitos a plazos, entre otros. Pero no ofrece protección a inversiones en aseguradoras, sociedades de inversión, cajas de ahorro, casas de bolsa, entre otros. El Seguro de Depósitos da certeza y tranquilidad sobre la seguridad del dinero ahorrado en bancos.

### Poderes notariales

Puedes solicitar un poder notarial en el Consulado General para que una persona en México te represente y realice trámites en tus cuentas bancarias. Solicita más información en el tercer piso de Consulado y haz tu cita por MEXITEL: 1-877-639-8354



### ¿Necesitas ayuda?

Si tienes preguntas, dudas o quejas sobre algún servicio o producto financiero, utiliza el "Buzón de los Mexicanos en el Exterior" de la CONDUSEF. Esta herramienta no solicita datos personales, por lo que podrás solicitar asesoría sobre cualquier tema o problema. Está disponible en la página web [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) así como en la aplicación para celulares con sistema Android o equipos Apple.

También puedes escribir a CONDUSEF por correo electrónico [asesoria@condusef.gob.mx](mailto:asesoria@condusef.gob.mx) o llamar al número telefónico (52) (55) 5340-0999.



### Solicita asesoría

Acércate a la Ventanilla de Asesoría Financiera para solicitar más hojas informativas y orientación individual para conocer más sobre el sistema financiero o para abrir tu negocio en Estados Unidos.

SRE  
CONSULADO GENERAL DE MÉXICO  
EN NUEVA YORK



México