



Una aliada en el manejo de tus finanzas

La educación financiera

Los productos y servicios financieros están cada vez más presentes en nuestra vida diaria, por ejemplo: recibir nuestro sueldo mediante una cuenta de nómina, pagar servicios a través de internet, retirar dinero a la hora de hacer compras, adquirir un automóvil o una casa, entre muchas otras situaciones. Sin embargo, de poco sirve tener acceso a estos servicios y productos financieros

si se desconocen las ventajas que pueden obtenerse al usarlos.

En el país todavía hay muchas personas que creen que hablar de educación financiera no es necesario en su vida. Que piensan que es un tema aburrido y difícil de comprender, o que solamente a las personas que estudiaron finanzas o economía les puede servir, pero nada más alejado de la realidad, es un tema que

nos debería interesar a todos sin importar la etapa de la vida en la que te encuentres o tu nivel económico o social.

A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes los prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a cumplir metas con base en decisiones informadas como comprar una

¿Qué es la SNEF?

vivienda, crear una empresa o prepararse para la jubilación.

Y es que la educación financiera busca dotar a las personas de los conocimientos y habilidades necesarios para que en el día a día puedan hacer elecciones razonadas sobre el uso adecuado de productos y servicios financieros.

Por lo que transmitir estos conocimientos a los mexicanos se vuelve un asunto fundamental y para lograrlo se requiere de esfuerzos conjuntos de gobierno, organizaciones sociales e instituciones financieras y educativas, pues dado los diferentes perfiles y necesidades de los usuarios de servicios financieros no puede haber estrategias únicas, sino acciones específicas para cada segmento de la población.

Y es ahí donde iniciativas como la *Semana Nacional de Educación Financiera* (SNEF) entran en acción, reuniendo cada año a decenas de instituciones y fortaleciendo esta colaboración entre los diferentes actores de la vida financiera del país, la cual permitirá avanzar hacia el objetivo principal: propiciar educación financiera.

Este mes se celebra la sexta edición de la SNEF; sin embargo, pocos saben de qué se trata la iniciativa y la evolución que ha tenido. Por lo que nos dimos a la tarea de buscar algunas de las acciones emprendidas durante las ediciones pasadas y te decimos qué se espera para este año.

La *Semana Nacional de Educación Financiera* se creó en el 2008, con el objetivo principal de llevar a la población del país los conceptos fundamentales de la educación financiera y crear una conciencia ciudadana sobre el tema. Desde su creación, la iniciativa cuenta con características muy específicas:

- 1** Crear sinergia, permitiendo que todas las instituciones interesadas en el tema unan esfuerzos dentro de un mismo espacio al dar a conocer sus propios programas. De este modo, la suma de los distintos esfuerzos alrededor del tema deriva en resultados mayores a los que se obtendrían a partir de iniciativas independientes.
- 2** El trabajar coordinadamente, ayuda a que haya un acuerdo entre las instituciones participantes acerca de los temas a tratar, así como el enfoque que debe darse a los mismos.
- 3** Concientizar a la población acerca de la importancia de la educación financiera como un factor de transformación en la vida de quienes aplican los conocimientos y las herramientas que ésta proporciona.
- 4** Se trata de un esfuerzo nacional, desarrollando actividades en todos los estados de la República Mexicana, atendiendo contenidos que atañen al país, sin hacer de lado los contenidos de interés regional.

Es importante resaltar que las actividades que se realizan durante la semana no están pensadas para un público especializado, sino para todos los mexicanos que actualmente son usuarios de productos y servicios financieros o que en algún momento lo van a ser.

Lo que se intenta es llegar a las poblaciones con temas y mensajes específicos, por ejemplo, para los niños se ofrecen obras de teatro, concursos, juegos y talleres que los ayudan a entender los conceptos básicos del ahorro y los adentra en el tema de las finanzas personales.

Las actividades que se realizan giran alrededor de ejes temáticos, que abordan conceptos relativos a: presupuesto, ahorro, crédito, inversión, seguros y retiro que se complementan con diversos materiales de apoyo para reforzar lo aprendido, todo enfocado a lograr unas finanzas personales sanas.

El recuento de los años

SNEF 2008



Ejes temáticos

Presupuesto familiar, ahorro, inversión, crédito y seguros.

Participaron
más de **150**

instituciones públicas, privadas, educativas y sociales.

Se realizaron **500**
aproximadamente

actividades, entre las que se destacaron:

- Talleres enfocados a poblaciones indígenas del estado de Yucatán, donde se difundieron los mensajes de la SNEF y se transmitieron cápsulas de radio en lengua maya.
- Talleres sobre presupuesto familiar con los beneficiarios del Programa Oportunidades de la Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol).
- Foro para comunidades migrantes en Zacatecas abordando el tema de remesas productivas.
- Feria en la Alberca Olímpica donde diversas instituciones ofrecieron pláticas y talleres sobre ahorro.
- Primer feria organizada por Consar relacionada con el ahorro para el retiro y pensiones.
- Obra de teatro: *Ahorrar cuenta*, realizada por Banamex y Fundación Nemi, sobre la importancia de ahorrar.



SNEF 2009

Semana Nacional
de
Educación Financiera



Participaron

más de **150** instituciones públicas, privadas, educativas y sociales.

Se realizaron más de

500

actividades, entre las que destacaron:

- Videoconferencia sobre el ABC de Educación Financiera para el Instituto Nacional para la Educación de los Adultos (INEA).
- Conferencias en universidades públicas y privadas sobre los diferentes ejes temáticos.
- Plática de educación financiera para indígenas tzotziles, traducida a su dialecto en Acteal, municipio de Chenalhó, Chiapas.
- Plática de educación financiera dirigida a mujeres, campesinos e indígenas en Teopisca, Chiapas; y a líderes de proyectos y organizaciones sociales en Coapilla, Chiapas.
- Conferencia sobre la importancia del historial crediticio en época de crisis en Monterrey, Nuevo León.

Ejes temáticos

Presupuesto familiar, ahorro, inversión, crédito y seguros.

Mensajes

- Elaborar un presupuesto es la base del ahorro.
- Ahorrar es el primer paso para invertir.
- Invertir y usar el crédito adecuadamente ayuda a crear un patrimonio.
- Los seguros protegen el patrimonio logrado.



SNEF 2010

Educación Financiera | Semana Nacional 2010



Lema

Inclusión con educación

Ejes temáticos

Presupuesto familiar y prevención de riesgos financieros, ahorro e inversión, ahorro para el retiro y pensiones, crédito y seguros.

Se realizaron
más de

1,300

actividades, entre las que destacaron:

- Conferencias y mesas de análisis sobre ahorro para el retiro y pensiones, ahorro e inversión y presupuesto familiar. Distribución del juego *Decisiones de Peso* y actividades infantiles en la exhibición interactiva *El ábaco* (Banamex).
- Feria de atención integral sobre tu ahorro para el retiro y las Afore, desarrollada por Consar, en la estación Buenavista del tren suburbano.
- Simulacros de operación bursátil en las instalaciones de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).
- Amasfac llevó a cabo el Concurso de dibujo *Prevención de riesgos* para niños de todos los grados de primaria en más de 500 escuelas del país.
- Conferencias en el Club del Abuelo del Infonavit en Chihuahua, para adultos mayores sobre temas de presupuesto familiar y crédito.

Participaron
poco más de

300

instituciones públicas, privadas, educativas y sociales.





SNEF 2011



Lemas

*Yo cuido mi dinero
y Yo planeo mi futuro*

Participaron

más de **700**
instituciones.

Se realizaron aproximadamente

1,900

actividades, entre las que destacaron:

- Simulacros de operación bursátil en las instalaciones de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).
- Amasfac realizó el Concurso de dibujo *Previsión y responsabilidad* para niños de 4° a 6° de primaria en más de 600 escuelas del país.
- BBVA Bancomer llevó aulas móviles a diversos estados de la República Mexicana donde se impartieron talleres de ahorro y crédito.
- Visa lanzó la obra de teatro *Profesor Q, descubre la magia de tu poder financiero*, donde mediante trucos de magia familiariza a niños y jóvenes sobre el buen uso de productos y servicios financieros.
- A través de *movicine* (trailers que se convierten en salas de cine), Banamex proyectó audiovisuales de educación financiera en diversos estados de la República Mexicana.

SNEF 2012

Se realizaron
más de

3,800 actividades, entre las
que destacaron:



Lemas

*Usa el crédito a tu favor
y Todos podemos ahorrar*

Participaron

más de
680

instituciones públicas,
privadas y educativas.

- Foro Regional de las Americas *Child & Youth Finance International*, donde se reunieron expertos de varias partes del mundo para presentar casos de éxito de educación financiera para niños y jóvenes.
- Cetesdirecto lanzó el taller *Mi ahorro e inversión... ¡Cosa de niños!* con el fin de llevar la educación financiera a niños de 4to, 5to y 6to de primaria con ayuda de un audiocuento y un videojuego.
- Banco de México impartió conferencias y participó en mesas redondas con jóvenes universitarios, haciendo énfasis en tres temas: La inflación y el presupuesto familiar, el sistema de pagos y finalidades y funciones de Banxico.
- Profeco llevó a cabo actividades entre grupos de consumo a nivel nacional sobre la Guía de Educación Financiera, con los temas: consumo responsable, presupuesto familiar y la historia del dinero.
- Mastercard presentó en escuelas públicas el sketch *El ave gigante* sobre la importancia de ahorrar para conseguir metas personales.
- Afore Sura, en conjunto con las delegaciones de Condusef desarrolló dos conferencias magistrales con Gianco Abundiz, para inaugurar y clausurar respectivamente la SNEF.
- Visa lanzó la tira cómica *Los vengadores: Salvar el día*, así como los cuentos sobre educación financiera.



SNEF 2013

EDUCACIÓN FINANCIERA

Semana Nacional



Este mes se llevará a cabo la *Semana Nacional de Educación Financiera*, la cual pretende ser un suceso de gran importancia, pues a diferencia de años anteriores, contará con una sede central: el Zócalo de la Ciudad de México, gracias al apoyo del Gobierno del Distrito Federal, además de las actividades a celebrarse en el interior del país.

Ante tal acontecimiento, Mario Di Costanzo Armenta, Presidente de la Condusef comenta que en años anteriores se había hecho de otra manera, "se iniciaba con una conferencia o una serie de eventos en recintos donde la gente común no iba o no tenía acceso; la idea de hacerlo en una plaza pública es que más personas se sumen y puedan beneficiarse de este evento".

Otra razón es acercar las instituciones financieras a las personas, para que sepan que son instituciones que tienen rostro y con las que se puede hablar y recibir información financiera.

Si no brindas información de productos y servicios financieros, la inclusión financiera lejos de ser un bien se puede convertir en un mal

Además es una buena forma de que la educación financiera tenga mayor difusión e impacto en la población, pues el Zócalo es el centro político, económico y social de este país, y cualquier cosa que se haga en él repercute en toda la República Mexicana, incluso a veces más allá del país.

Con relación a lo que se espera obtener de esta sexta edición, el titular de la Condusef nos explica que lo primero es que más personas se enteren de lo que se está haciendo en materia de educación financiera y de las alternativas que tienen a su alcance. Segundo, que la gente obtenga los conocimientos básicos y la información necesaria, que entienda la importancia de comparar antes de tomar una decisión. Y tercero, que sepa que las instituciones están cerca para ayudarlos.

Cada año, se definen lemas específicos que se fortalecen durante toda la SNEF. En esta edición se eligieron: *¿Y tú qué plan*

tienes? y *No te sobreendeudes* con los que se busca abordar dos problemas con los que se enfrentan la mayoría de las familias mexicanas.

"Respecto al lema *¿Y tú, qué plan tienes?* se busca fomentar el tema del ahorro y la importancia de prever para tu futuro, pues al cuestionarte qué piensas hacer más adelante, te das cuenta que necesitas del ahorro para cumplir tus metas" aclara.

En cuanto al segundo lema, continúa, "hay indicadores que nos muestran que las personas están sobreendeudadas por la gran facilidad que hay para obtener créditos y la falta de informa-





Los números hablan

De acuerdo con resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012 (ENIF) el 44% de la población adulta del país admite que ahorra de manera informal, sólo el 28% cuenta con una Afore, el 22% tiene algún tipo de seguro y únicamente el 20% realiza un presupuesto.

La inclusión financiera busca que la población esté en posibilidad de contratar servicios financieros adecuados, formales y acorde a sus necesidades, lo que implica ingresar en el sistema financiero formal. Pero de muy poco sirve tener acceso a los productos y servicios si no sabemos cómo utilizarlos, por ello la inclusión financiera debe ir de la mano con la educación financiera.

La *Semana Nacional de Educación Financiera* es un buen medio para que comiences a informarte sobre aquellos aspectos que tienen que ver con tus finanzas personales y la administración de tus recursos.

ción sobre el tema, lo cual no les permite prever y darse cuenta de lo que implica un crédito. Lo que queremos evitar es que las personas se sobreendeuden, pues si no les brindas información, la inclusión financiera lejos de ser un bien se puede convertir en un mal para una persona”.

Pasando a otro tema, sabemos que la educación financiera es necesaria en todas las etapas de la vida de una persona, independientemente de su nivel económico o social, sin embargo, para Di Costanzo la población de menores ingresos es la que necesita más ayuda, pues “son los que están menos familiarizados con el tema y los que menos contacto tienen con las instituciones financieras. Hay familias en donde lo único que conocen es la casa de empeño y el mundo financiero para ellos, es eso.

Por ello la importancia de buscar los canales para llegar a estos segmentos de la población y darles a conocer las alternativas que hay, dotándolos de la información adecuada a sus necesidades.” añade.

Otro asunto que le parece fundamental al titular de la Condusef, es incluir dentro de la currícula escolar temas relacionados con la educación financiera. Indicó que el primer paso para ello es homologar los términos entre instituciones públicas y privadas, porque “si ingresas a la página de internet de la Condusef, Bansefi, Nafin, Banamex, Bancomer o cualquier otra institución que otorgue programas de educación

financiera todos tienen una definición diferente de educación financiera y al tener distintas no vamos a ir hacia el mismo objetivo.

Y si estos actores involucrados, gobierno e iniciativa privada, lográramos hacer una publicación en donde estuviéramos de acuerdo con el contenido y el contexto, pues iríamos hacia el mismo fin y sería más fácil. Tratamos de que se incluya el tema en los libros de educación básica, media y superior, pero si no nos ordenamos y no sumamos esfuerzos, difícilmente lo vamos a lograr”.

Para finalizar, el funcionario afirma que realizar acciones como la *Semana Nacional de Educación Financiera* en el Zócalo es lo que hace falta. “Al acercar éste tipo de eventos a la plaza pública, a la delegación política o al municipio, se puede lograr que más personas se interesen y se familiaricen con el tema, pero sin usar un lenguaje técnico o difícil de entender, sino utilizando un lenguaje común, que pueda entender la gente”.

Acercar eventos como la SNEF a la plaza pública puede lograr que más personas se interesen y se familiaricen con el tema

¿Qué encontrarás?

En el transcurso de la SNEF se llevarán a cabo diversas actividades para difundir los conceptos básicos y herramientas sobre finanzas personales de manera clara y sencilla, así como los beneficios del uso adecuado de los productos y servicios financieros.

Para que encuentres con mayor facilidad las actividades que te interesen, la explanada del Zócalo se dividirá en diferentes áreas:

Juegos y otras actividades: Juegos y concursos relacionados con las finanzas personales como: rally financiero, parque de jubilación, entre otros.

Aulas móviles: Talleres que te generen habilidades financieras (ahorro, crédito, pymes, crédito hipotecario).

Movicine: Se proyectarán audiovisuales de educación financiera.

Stands: Instituciones públicas, privadas, educativas y sociales ofrecerán pláticas sobre las distintas iniciativas de educación financiera que manejan.

Foro teatral y conferencias: Espacio donde diversas instituciones ofrecerán conferencias, obras de teatro y actividades infantiles.

Exhibición Itinerante “Finanzas y bienestar: el ciclo de la vida”: Muestra interactiva con la que se busca crear conciencia sobre el hecho de que las decisiones impactan en las diferentes etapas de la vida.

Auditorio: Conferencias sobre temas relacionados con la educación financiera.

De forma adicional a las actividades del Zócalo, a nivel nacional se realizarán conferencias, talleres, ferias, obras de teatro, concursos, entre otras actividades, las cuales podrás consultar en nuestra página de internet www.condusef.gob.mx, o a través de twitter con el hashtag [#MéxicoVeAFuturo](https://twitter.com/MéxicoVeAFuturo).