



Educación financiera, la clave

El uso de los servicios financieros se ha duplicado en los últimos años. Actualmente más de la mitad de la población hace uso de los servicios y productos financieros¹. Sin embargo, el rezago en materia de educación financiera es evidente, ya que por la falta de información las personas desconocen las ventajas o desventajas que pueden obtener al usarlos.

La transmisión de estos conocimientos es el reto de la *Semana Nacional de Educación Financiera*, la cual a través de esfuerzos conjuntos de gobierno, organizaciones sociales e instituciones financieras y educativas; tiene como finalidad promover mayor conciencia sobre la importancia del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros.

Por ello, te presentamos las acciones en favor de la educación financiera que realizan los principales actores para la sexta edición de la *Semana Nacional de Educación Financiera*.

El presupuesto, tu aliado



Mario Di Costanzo,
Presidente de la Condusef.

La educación financiera es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que te permiten hacer un buen uso de los servicios financieros, así como administrar, incrementar y proteger tu patrimonio además de que te faculta para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de tu vida, indica Mario Di Costanzo, Presidente de la Condusef, quien platicó para la revista *Proteja su dinero*.

Es necesario impulsar la elaboración del presupuesto para transmitir un conocimiento práctico con el que puedas planear tus ingresos y gastos, y generar un ahorro para: los estudios de tus hijos, comprar una casa, construir un patrimonio, entre otras, destaca el funcionario.

1 ¿Realizas un presupuesto familiar?

Sí, mis finanzas comenzaron a tener orden en el momento en el que realicé un presupuesto. De joven era un desorden para las finanzas, como le puede pasar a muchos, pero el presupuesto me ayudó a convertirme en una persona ordenada.

2 ¿Cómo realizas tu presupuesto?

Casi siempre lo anoto en una hoja. Por ejemplo, en el momento en que recibo mi quincena, trato de no tener el dinero en mis manos. Destino estrictamente mis ingresos a gastos diarios, al ahorro y al pago de deudas para así evitar un desequilibrio financiero.

3 Tres consejos básicos para realizar un presupuesto:

1. Tener certeza de tus ingresos. No presupuestes más de lo que ganas, podría perjudicarte a la hora de balancear ingresos y gastos.
2. Sé realista. Anota tus gastos, así evitas contrastes entre ingresos y gastos.
3. No cargar la tarjeta de crédito. Si eres de aquellos que no resiste dar el tarjetazo ante cualquier oferta, puede que tus deudas se salgan de control.

La Condusef cuenta con el programa integral *Educación Financiera*, que tiene como finalidad brindar información concreta en la materia a través de diversas acciones como: la *Semana Nacional de Educación Financiera*, revista *Proteja su dinero*, exhibición *Finanzas y Bienestar: El Ciclo de la Vida*, entre otras.

SÓLO EL 20% DE LA POBLACIÓN
MEXICANA LLEVA UN REGISTRO
DE SUS GASTOS¹.



Asegúrate



La educación financiera es fundamental para tomar mejores decisiones económicas y entre sus bondades se encuentra el poder diferenciar qué productos financieros me convienen y cuáles no, sobre todo en el tema de seguros, comenta Recaredo Arias, Presidente de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS).

La educación financiera permite a la gente conocer el importante papel que juegan los seguros, ya que éste es un componente de ahorro para la vida. Por ello es importante impulsarla a través de diversas acciones en conjunto como la *Semana Nacional de Educación Financiera*, destaca el funcionario.

1 ¿Con qué seguros cuentas?

Tengo varios. Cuento con: un seguro de ahorro para el retiro de largo plazo, seguro de vida para corto plazo, seguro de vida de mi crédito hipotecario, seguro automotriz y seguro de hogar que tiene todas las coberturas; los cuales contraté mucho antes de estar a cargo de la AMIS.

2 ¿Cuáles son los beneficios de estar asegurado?

El más importante es que las personas a través de un seguro pueden resarcir las pérdidas ante la materialización de un hecho o evento como: fallecimiento, enfermedad, incendio o desastre natural.

Además, el seguro te permite garantizar un estándar de vida a tu familia, en caso de que faltes, esto mientras los otros miembros de la familia pueden tener una actividad que permita suplir la ausencia (financiera) de esa persona.

3 Tres consejos básicos para contratar un seguro:

1. Conocer cuáles son tus necesidades y riesgos.
2. Una vez identificados, ver qué seguros son los que requieres.
3. Compara. Revisa las diferentes alternativas de seguros en el mercado. No te vayas con la primera opción que te ofrezcan.

Actualmente la AMIS lleva a cabo diferentes acciones en favor de la educación financiera, como las campañas *Nada es seguro, tu seguro sí*, donde se busca informar sobre la importancia que tiene para las personas el contar con un seguro; y *Crece seguro*, esquema que tiene como finalidad fomentar una cultura de prevención entre los más pequeños.

Asimismo, cuenta con concursos enfocados a jóvenes universitarios para que se vayan familiarizando con el tema de los seguros.

22% DE ADULTOS EN MÉXICO CUENTAN CON UN SEGURO, SIENDO EL SEGURO DE VIDA EL MÁS CONTRATADO¹.



Más vale prevenir que lamentar



Manuel Aguilera,
Presidente de la CNSF.

La educación financiera en materia de seguros es clave, ya que provee a las familias y empresas de conocimientos que les permiten evaluar adecuadamente los riesgos a los que se encuentran expuestos y así poder decidir el esquema más adecuado para protegerse en contra de ellos, afirma Manuel Aguilera, Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

“La educación financiera influye de manera directa en la capacidad que tiene el usuario para elegir la mejor opción del mercado”, indica el funcionario, quien destaca que uno de los retos del sistema financiero mexicano es elevar el grado de conocimiento que los usuarios tienen respecto a la utilidad y riesgos que ofrecen los distintos productos financieros.

1 ¿Cuáles son los principales beneficios de estar asegurado?

El beneficio fundamental de los seguros es proporcionar protección personal y patrimonial, lo que genera estabilidad en la actividad social y económica del país.

EL 20% DE LOS MEXICANOS QUE NO ESTÁN ASEGURADOS AFIRMAN NO SABER DÓNDE SOLICITAR UN SEGURO, MIENTRAS QUE EL 19% DE LA POBLACIÓN CONSIDERA AL SEGURO COMO ALGO INNECESARIO¹.

2 Tres consejos básicos para contratar un seguro:

1. Evalúa cuidadosamente los riesgos a los que puedes estar sujeto, con ello puedes contar con una protección adecuada.
2. Conoce todos los costos del seguro, incluyendo: prima, deducibles, coaseguros y comisiones. No olvides considerar el efecto que tienen diferentes niveles de deducibles y coaseguro sobre éste.
3. Lee con cuidado las condiciones generales de la póliza del seguro que desees contratar, en especial la cobertura que ofrece, así como los requisitos y condiciones para efectuar las reclamaciones en caso de siniestro.

Durante los últimos años, la CNSF ha trabajado para que el marco normativo no solamente sustente una sana y estable operación de las aseguradoras en favor de los usuarios, sino también para que los seguros sean más accesibles. Resultado de ello son: los seguros básicos estandarizados y los microseguros.

El poder del ahorro



La educación financiera incrementa la confianza de la sociedad en los mecanismos formales de ahorro, como los ofrecidos por los bancos, lo que genera un círculo virtuoso entre el ahorro, la inversión y el crecimiento, señala Lorenzo Meade Kuribreña, Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).

Para el titular del instituto, la educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida, independientemente de su nivel de ingreso, por ello en la medida en que la sociedad adquiera capacidades en el manejo de sus recursos, se aminorarán los riesgos de hacer mal uso de los servicios financieros incrementando su bienestar personal, familiar y por ende, de la sociedad en su conjunto.

1 ¿Cómo ahorras?

Elaboro un presupuesto para conocer cuáles son los gastos mensuales a los que debo hacer frente, y de ahí destinar un porcentaje al ahorro. Todos podemos ahorrar, sobre todo, cuando existe una buena planeación.

2 ¿Cómo dar el paso de ahorrador a inversionista?

Una vez que creas el buen hábito del ahorro, el siguiente paso podría ser la inversión. A través de la educación financiera podemos conocer cuáles son las opciones de inversión que nos convienen.

3 Tres consejos básicos para dar el salto de ahorrador a inversionista:

1. Al ahorrar debemos saber cuáles son los productos protegidos por el IPAB.
2. Establecer objetivos de ahorro e inversión y los pasos para lograrlo.
3. Estructurar nuestros gastos para lograr ahorrar y después invertir.

En los últimos años, el IPAB ha diseñado y distribuido diversos materiales informativos y didácticos, particularmente en favor de la educación financiera. Actualmente cuenta con la exhibición *Tu Dinero está Seguro* en la que se busca dar a conocer los beneficios y alcances del Seguro de Depósitos utilizando tecnología *Kinect*, esto como parte de la sala permanente *Las finanzas en la sociedad* del Museo Interactivo de Economía (MIDE).

En su página web www.ipab.org.mx encontrarás el apartado educación financiera, que cuenta con materiales multimedia, así como una sección dedicada a los niños.

31 MILLONES DE ADULTOS AHORRAN DE MANERA INFORMAL (DEBAJO DEL COLCHÓN, TANDAS, EN CASA)!



El crédito, una oportunidad



Una mejor educación financiera influye directamente en la calidad de vida de las personas, ayuda en la construcción de su bienestar, siendo cada individuo protagonista de construir esa tranquilidad a través de información, conocimientos y desarrollo de habilidades, afirma Loreto García Muriel, coordinadora del Comité de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México (ABM).

El uso adecuado del crédito es uno de los elementos esenciales de la educación financiera, ya que puede significar una gran oportunidad de avance y desarrollo, pero si no lo aprendemos a utilizar adecuadamente, puede convertirse en una situación inmanejable.

1 ¿Has hecho uso del crédito?

Sí, he usado tarjetas de crédito, las cuales me sirven muchísimo para organizar mi presupuesto, siempre y cuando yo ponga mi propio límite de gasto. También he usado el crédito automotriz, que me ayudó a ir pagando poco a poco mi carro.

2 ¿Qué tan importante es el crédito para ti?

Es muy importante, yo creo que es una gran oportunidad, es una herramienta que podemos utilizar todos como personas, también como empresa; para hacer crecer nuestro patrimonio o nuestro negocio. Es tan importante que su mal uso nos puede representar problemas a largo plazo.

3 Tres consejos básicos para usar el crédito a tu favor:

1. Plantea cuál es el objetivo del crédito solicitado. Si no lo tienes claro puedes emplearlo para gastos innecesarios.
2. Analiza las implicaciones de tu crédito. Dale importancia dentro de tu presupuesto, así te comprometes a pagarlo mes con mes.
3. No te vayas con la primera opción. Conoce todas las que hay, así como las obligaciones y los beneficios que te ofrece el crédito.

La ABM cuenta con el *Día del Ahorro Infantil*, herramienta para conocer y difundir la importancia del ahorro entre los más pequeños. Para los jóvenes, la asociación ha desarrollado conferencias para acrecentar la educación financiera en el sector universitario.

54% DE LOS ADULTOS CUENTAN CON UNA TARJETA DE CRÉDITO DEPARTAMENTAL, SIENDO EL CRÉDITO AUTOMOTRIZ EL MENOS UTILIZADO¹.



Vive dignamente tu retiro



Un pilar fundamental, para generar conciencia sobre la importancia del ahorro para el retiro, a través de la cuenta individual de Afore, es la educación financiera. Entre mejores sean las decisiones financieras que se tomen, mejores serán las condiciones de vida, comenta Carlos Ramírez Fuentes, Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar).

La educación financiera provee conocimientos sobre la economía en general y nuestro rol en ella, así la *Semana Nacional de Educación Financiera* se considera como un instrumento que coadyuva a la difusión de información en la materia.

1 ¿Ahorras para tu retiro?

Sí, elegí mi Afore según la combinación de rendimientos, comisiones y servicios que me ofrece, y realizo aportaciones voluntarias para incrementar mi ahorro. Frecuentemente, consulto la *Calculadora de Ahorro para mi Futuro* y mis estados de cuenta; así sé exactamente cuánto me falta para llegar a mi meta de pensión que es del 70 por ciento de mi salario actual.

2 ¿Qué tan importante es para ti el ahorro para el retiro?

Es un reto muy importante, pues nada nos garantizará un ahorro para el futuro, sólo nuestro esfuerzo que conlleva responsabilidad y disciplina personal. ¡Toma las riendas de tu futuro, pues nadie lo hará por ti!

3 Tres consejos básicos para lograr una pensión óptima:

1. Elige la Afore que te ofrezca la mejor combinación de rendimientos y comisiones.
2. Realiza aportaciones voluntarias para una mejor pensión. ¡Consulta la calculadora de ahorro de Consar!
3. Revisa tu estado de cuenta, y mantén actualizados tus datos. ¡Acércate a tu Afore para exigir servicios de calidad!

La Consar ha impulsado la difusión de la educación financiera a través de diversas acciones como pláticas informativas, ferias de Afore a nivel nacional, material informativo, etcetera; para lograr su objetivo: que el trabajador se involucre con su cuenta individual que es su patrimonio, y su futuro.

LAS AFORE ADMINISTRAN MÁS DE 49 MILLONES DE CUENTAS DE AHORRO PARA EL RETIRO².



Ahorra para tu retiro



Carlos Noriega,
Presidente Ejecutivo de Amafore.

La educación financiera proporciona beneficios en cada una de las etapas de la vida. A los niños les ayuda a comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes los prepara para ser independientes y a los adultos les permite que tomen mejores decisiones financieras y planear su retiro laboral, menciona Carlos Noriega, Presidente Ejecutivo de la Asociación Mexicana de Afores (Amafore).

Pero los beneficios de la educación financiera van más allá, pues una población educada e informada motiva el desarrollo de nuevos productos y servicios con mayor calidad, destaca el funcionario.

1 ¿Cómo ahorras para tu retiro?

Como cualquier trabajador formal, tengo una cuenta en una Afore, en la que además de las aportaciones obligatorias, también ahorro de manera voluntaria. La Afore es el vehículo ideal para alcanzar un retiro tranquilo y disfrutable. ¡Ofrecen excelentes rendimientos!

2 ¿Qué tan importante es el ahorro para el retiro?

Un retiro tranquilo es un reto personal, significa no ser una carga para mi familia. Mi anhelo es que mis hijos vean los resultados de planear y ahorrar para el futuro.

3 Tres consejos básicos para lograr una pensión óptima:

1. Destina una parte de tu presupuesto al ahorro para tu retiro, sé constante y asúmelo como un compromiso personal.
2. Planea objetivamente con base a tu edad, trayectoria laboral y capacidad de ahorro.
3. Acude a una Afore para asesorarte, mantente informado y dale seguimiento.

El programa de educación financiera de Amafore tiene como propósito sensibilizar y concientizar a la población sobre la importancia de planear y ahorrar para su retiro. Mediante el uso de medios masivos de comunicación, redes sociales, materiales digitales e impresos, las campañas *La Bartola* y *Prepara tu futuro.mx*, llevan mensajes a empresas, universidades y público en general. Así mismo, con el propósito de generar conocimiento, la Amafore realiza trabajos de investigación a nivel nacional, para saber más sobre la cultura financiera de los mexicanos.

72% DE LOS MEXICANOS
NO HA HECHO PLANES PARA
EL MOMENTO DE SU RETIRO³.

amAfore
Asociación Mexicana de Afores

Alcanza tu meta de ahorro



Mantener a los usuarios informados, facilitar el acceso a los servicios financieros, favorecer la interacción entre clientes y entidades financieras, son algunas de las formas en las que influye la educación financiera en los individuos, indica Alejandro Martí Bolaños Cacho, Presidente de la Asociación Mexicana de Entidades Financiera Especializadas (AMFE).

La educación financiera es un punto clave para el avance, funcionamiento de un sistema financiero sano y el desarrollo del país, por lo que la AMFE se suma a la *Semana Nacional de Educación Financiera* al considerar que es de vital importancia que la población posea este tipo de orientación.

1 ¿Cómo ahorras?

Ahorro tomando en cuenta mi presupuesto familiar, me fijo una meta como porcentaje de mis ingresos mensuales y a través de una institución financiera.

2 ¿Has dado el salto de ahorrador a inversionista?

Sí, una vez consolidada mi meta de ahorro realicé una inversión; para lo cual es indispensable estar muy bien informado; así la toma de decisiones permite acrecentar el patrimonio a través de los mejores rendimientos.

3 Tres consejos básicos para dar el salto de ahorrador a inversionista

1. Fíjate una meta de ahorro, concientízate de que invertir es un sacrificio de recursos hoy, con beneficios en el futuro.
2. Planifica tus finanzas, para optimizar tus ingresos y eliminar los gastos que no sean indispensables.
3. Mantente a la vanguardia con respecto a la educación financiera. Conoce, en la medida de lo posible, las ofertas de los productos de inversión de las entidades financieras.

La AMFE promueve que las entidades asociadas realicen buenas prácticas; una de ellas consiste en concientizar a los usuarios de los servicios financieros sobre la responsabilidad del uso del crédito para evitar el sobreendeudamiento.

A NIVEL NACIONAL 25 MILLONES DE ADULTOS SON USUARIOS DEL AHORRO FORMAL¹.



Infórmate para invertir



La educación financiera es un componente clave para el fortalecimiento y consolidación del proceso de inclusión financiera; contribuye a concientizar a la población sobre la importancia de administrar sus recursos y proteger su patrimonio, a través del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros, indica Jaime González Aguadé, Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Los componentes de los diversos programas de educación financiera, como la *Semana Nacional de Educación Financiera*, ayudan a que las familias mexicanas tomen decisiones informadas para alcanzar sus objetivos económicos.

1 ¿Cómo ahorras?

Tengo una cuenta de ahorro en un banco en la que realizo depósitos, y en tiendas de conveniencia. También cuento con mi Afore, en la que puedo incrementar los recursos que recibiré para mi jubilación a través del ahorro voluntario.

2 ¿Has dado el salto de ahorrador a inversionista?

Investigué sobre cuentas y productos que me permitieran obtener mayores rendimientos, posteriormente me acerqué a una institución financiera donde me asesoraron sobre productos de inversión y seleccioné el más adecuado a mis necesidades.

3 Tres consejos básicos para dar el salto de ahorrador a inversionista

1. Asígnale un fin específico a tu ahorro, como la apertura de un negocio. ¡Piensa a futuro!
2. Deposita un monto cada determinado plazo, conviértelo en un hábito.
3. Analiza y compara los riesgos y rendimientos de los productos de inversión. Elige el que se adapte mejor a tu perfil.

La CNBV contribuye en la difusión de la educación financiera, informando sobre las instituciones que supervisa y advierte a través de su página de internet acerca de las entidades no autorizadas para captar ahorros. También genera información respecto al uso y acceso de los servicios y productos financieros como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

EL 4% DE LA POBLACIÓN QUE UTILIZA MEDIOS DE AHORRO INFORMAL, LO DESTINA A LA INVERSIÓN (EMPRENDER UN NEGOCIO)¹.



1 Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2012.

2 Consar.

3 Encuesta Ahorro y Futuro ¿Cómo piensan los mexicanos?