

# Modernización e Inclusión Financiera en América Latina



**Abril 2008**

# México

Oportunidades

Carencias

Retos

Vivir con dignidad  
Convivir con armonía



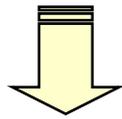
- ¿Cómo impulsar la calidad de vida de todos, si existen pocas oportunidades de progreso para algunos?
- ¿De qué manera se conecta el capital económico con el humano y el social?
- ¿Cuál es la forma de ofrecer a la sociedad alternativas de desarrollo consistente?

- ❑ Para transformar nuestro país de una manera sostenible se requiere de acciones que impulsen el desarrollo de todos.
- ❑ Consideramos que la educación es la mejor alternativa para generar crecimiento, progreso y autogestión.

S A B E R **C U E N T A**

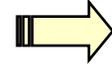


**Estrategia  
educativa**



**Cultura financiera**

- ⇒ personas
- ⇒ familias
- ⇒ comunidades
- ⇒ empresas
- ⇒ instituciones



B  
I  
E  
N  
E  
S  
T  
A  
R  
C  
A  
L  
I  
D  
A  
D  
E  
S  
T  
A  
R  
V  
I  
D  
A



Pobreza

Educación

MiPyME

Migración

Juventud

Mujeres

Adultos mayores

Empleo

Servicios financieros

- ◆ SHCP – Condusef ◆ Banco de México ◆ Consar ◆ ABM
- ◆ INEGI – Conapo ◆ CEPAL ◆ Banco Mundial ◆ OCDE
- ◆ OEA ◆ BID ◆ ONU ◆ PNUD ◆ DIF ◆ SEDESOL – Oportunidades ◆ SEP – INEA ◆ IMSS ◆ Secretaría de Economía – Pronafim – Profeco ◆ Microfinancieras
- ◆ Instituciones académicas (UNAM, UIA, ITAM, ITESM, CIDE, COLMEX, IPN) ◆ Periódicos, radio, T. V. y revistas.

- ❑ Existe una imperiosa **necesidad** de educación financiera en **todos** los ámbitos de nuestra sociedad.
- ❑ La mayoría de las personas toman decisiones económicas a partir de **ensayo y error**.
- ❑ La toma de decisiones financieras adecuadas ofrece **mejores alternativas de vida**.
- ❑ En México, la educación financiera es un **tema poco explorado**.

- El concepto de “educación financiera” es **confuso y lejano**.
- La educación financiera es un **tema de interés** que **corresponde a todos**.
- La magnitud de la carencia requiere de **acciones sinérgicas**.
- Es **idónea** la participación de Banamex como **grupo financiero**.

- Las modalidades didácticas diversas.
- Las acciones sinérgicas con sectores público, privado y social.
- La variedad de contenidos: ¿cómo generar?, ¿cómo administrar? y ¿cómo optimizar?.
- El enfoque pedagógico.
- La capacidad de multiplicar la iniciativa.
- La orientación social.
- La independencia de las áreas de negocio.

- ❑ Las cifras en la cobertura alcanzada.
  - **50** socios estratégicos
  - **90** programas
  - **1,200** voluntarios
  - **28,633** horas de trabajo voluntario
  - **Un millón 200 mil** beneficiarios de diversas edades y de todas las condiciones socioeconómicas
  - **26.9 millones** de mexicanos en contacto con nuestro material didáctico

**Profesionalismo**

**Búsqueda**

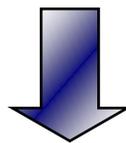
**Seriedad**

**Trascendencia**

**Impacto social**

**Focalización precisa**

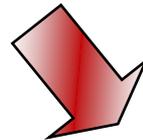
**Conocimiento profundo de la realidad**



**Diagnóstico**  
**Necesidades específicas de la población**



**RETROALIMENTAR**



**REORIENTAR**

**Institución externa**

**No financiera**

**Objetiva**

**Profesional**

**Científica**

**Seria**

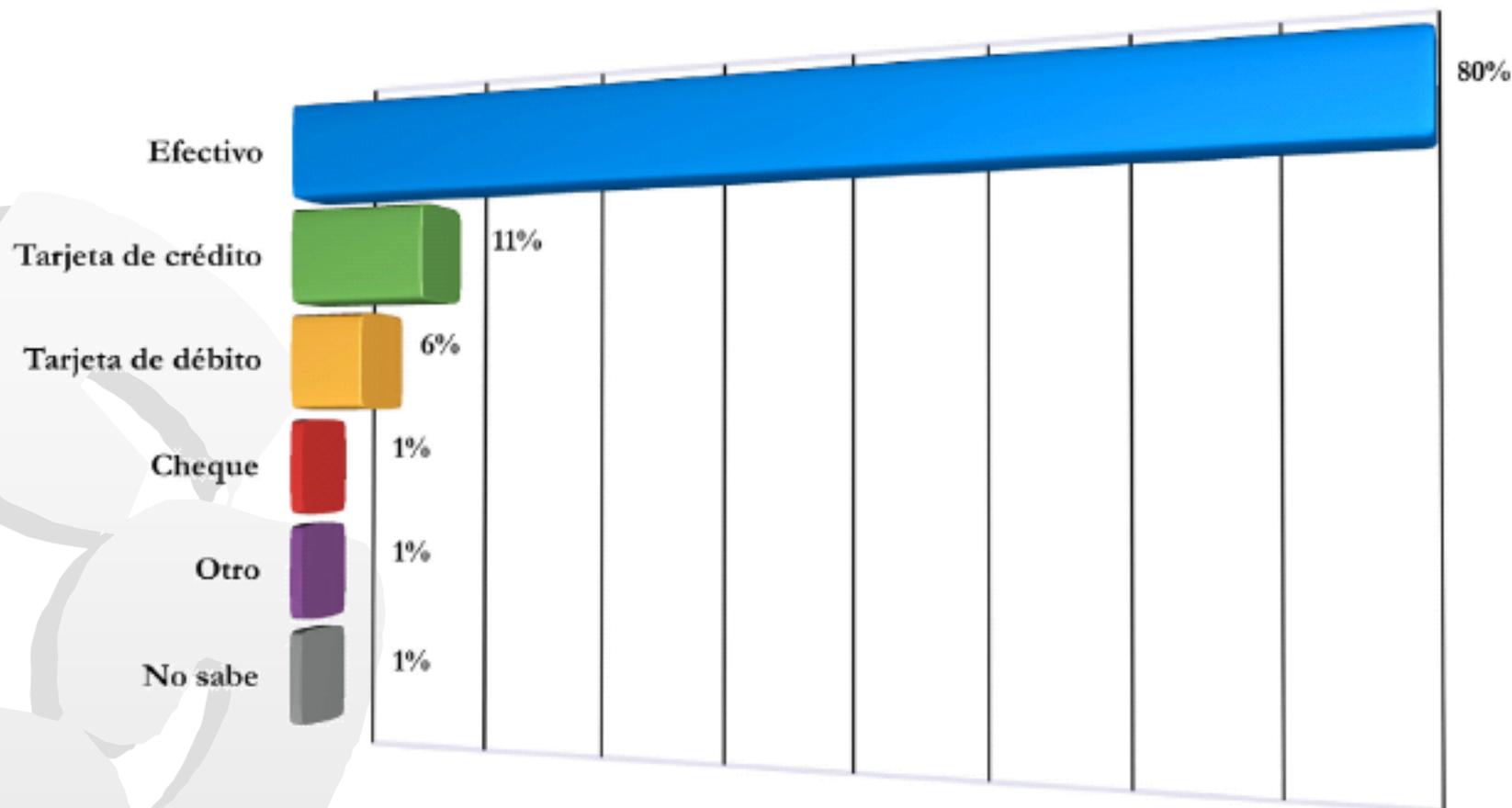
**Calidad académica  
y moral**



# Resultados de la Encuesta

**En términos generales, ¿cómo prefiere manejar su dinero?**

**El 80% de los encuestados prefiere manejar su dinero en efectivo.**

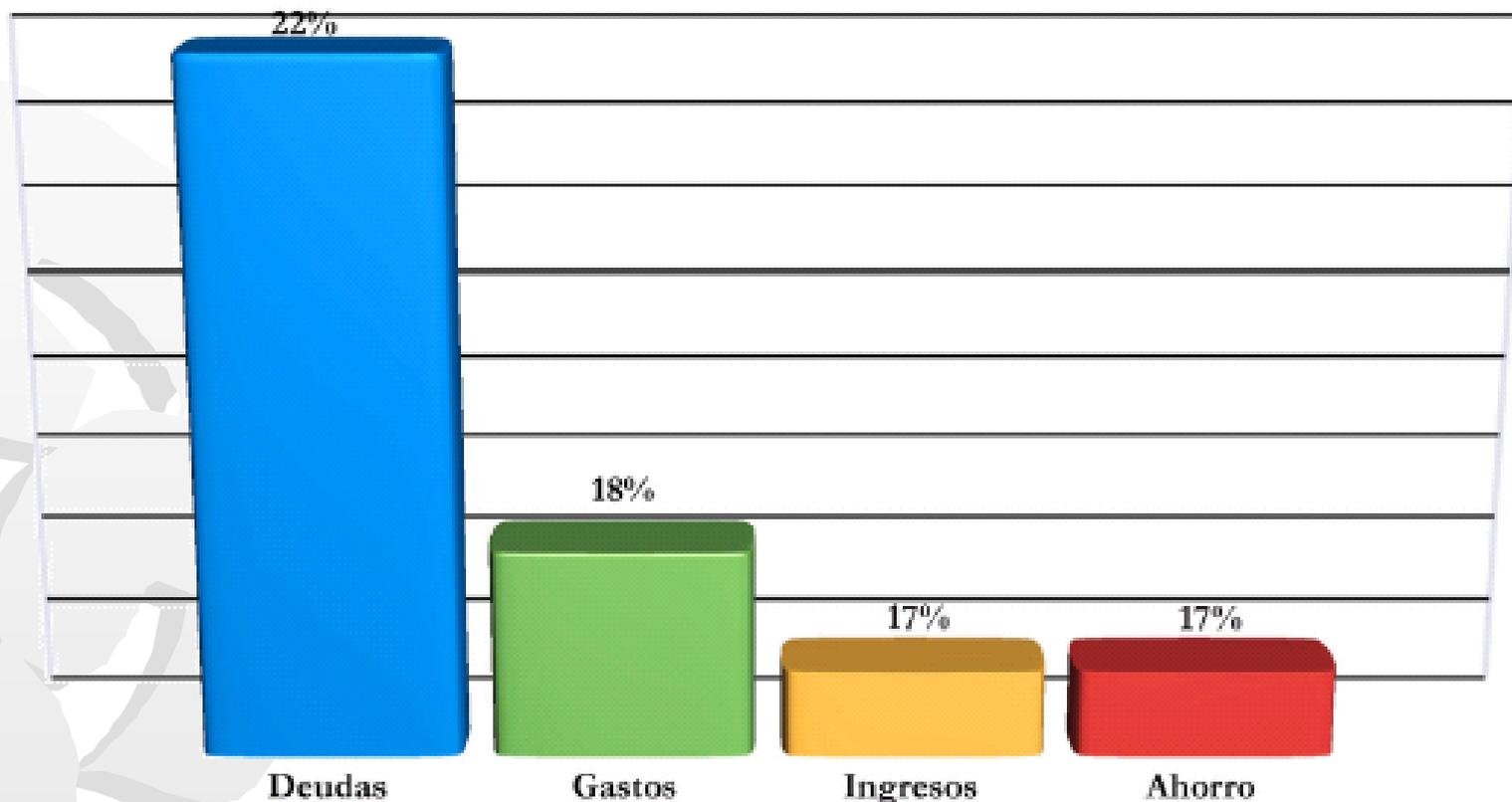


Base= total de entrevistados 2,049 casos

# Resultados de la Encuesta

¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

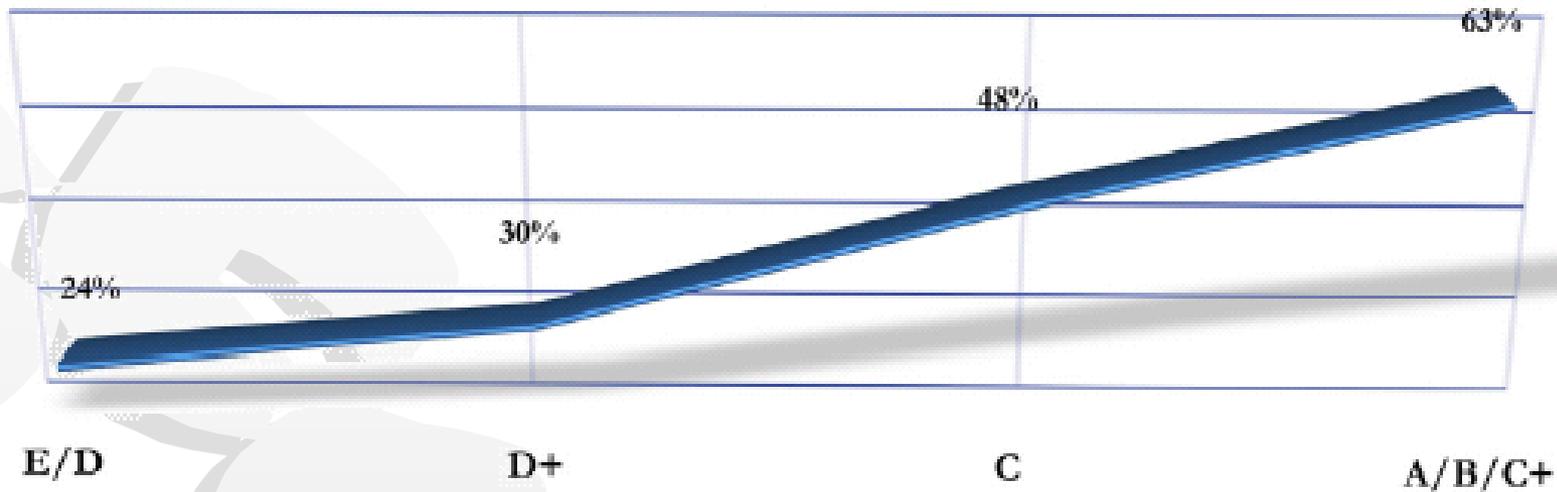
Sólo 18.5% de los encuestados lleva algún registro de deudas, gastos, ingresos y ahorro. De acuerdo al tipo de registro que lleva esta población se encontraron los siguientes resultados:



Base= total de entrevistas 2,049 casos

**¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?**

Se tiene menor conocimiento sobre cómo elaborar un presupuesto, mientras menor es el nivel socioeconómico de los encuestados (24%)

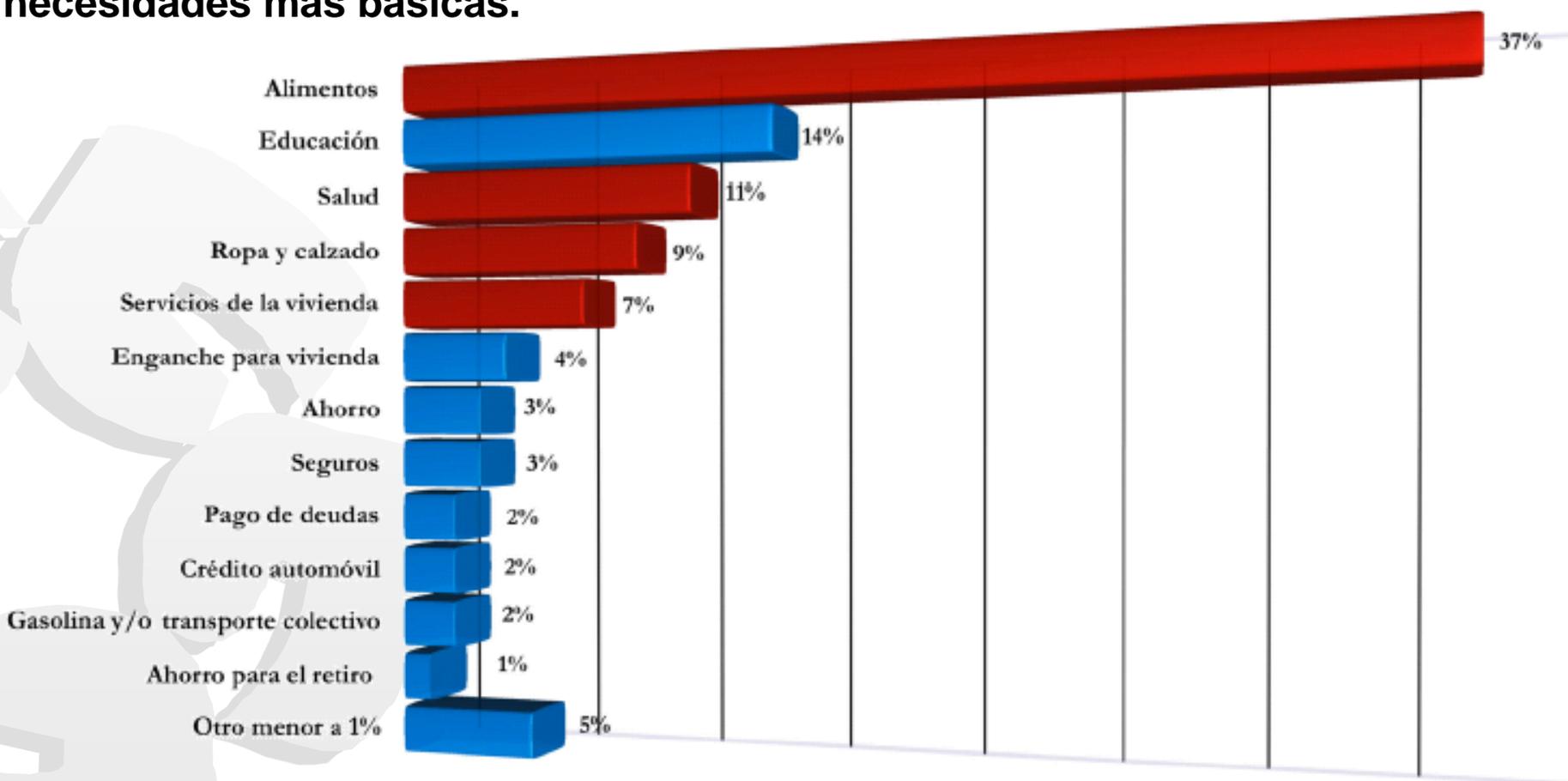


Base= total de entrevistados 2,049 casos

# Resultados de la Encuesta

Si usted tuviera la oportunidad de distribuir “idealmente” su presupuesto, de acuerdo con su ingreso mensual familiar, ¿cuáles serían sus cinco prioridades? *(Se tomó en cuenta la primera mención del encuestado).*

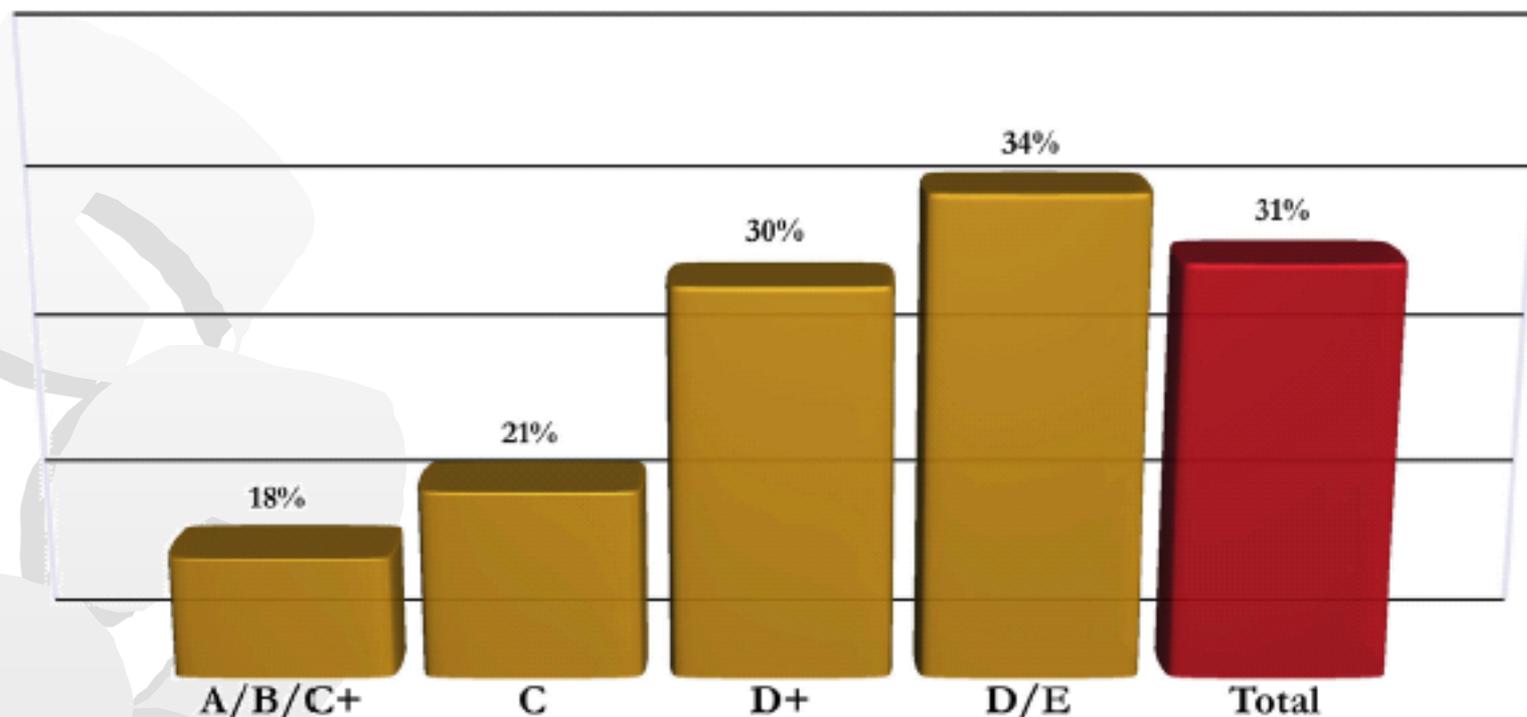
64% de la distribución del presupuesto corresponde a la satisfacción de las necesidades más básicas.



# Resultados de la Encuesta

En términos generales, ¿los gastos que hizo durante el mes pasado estaban dentro de sus posibilidades económicas? (*% de personas que afirmaron que el mes pasado sus gastos no estaban dentro de sus posibilidades económicas*).

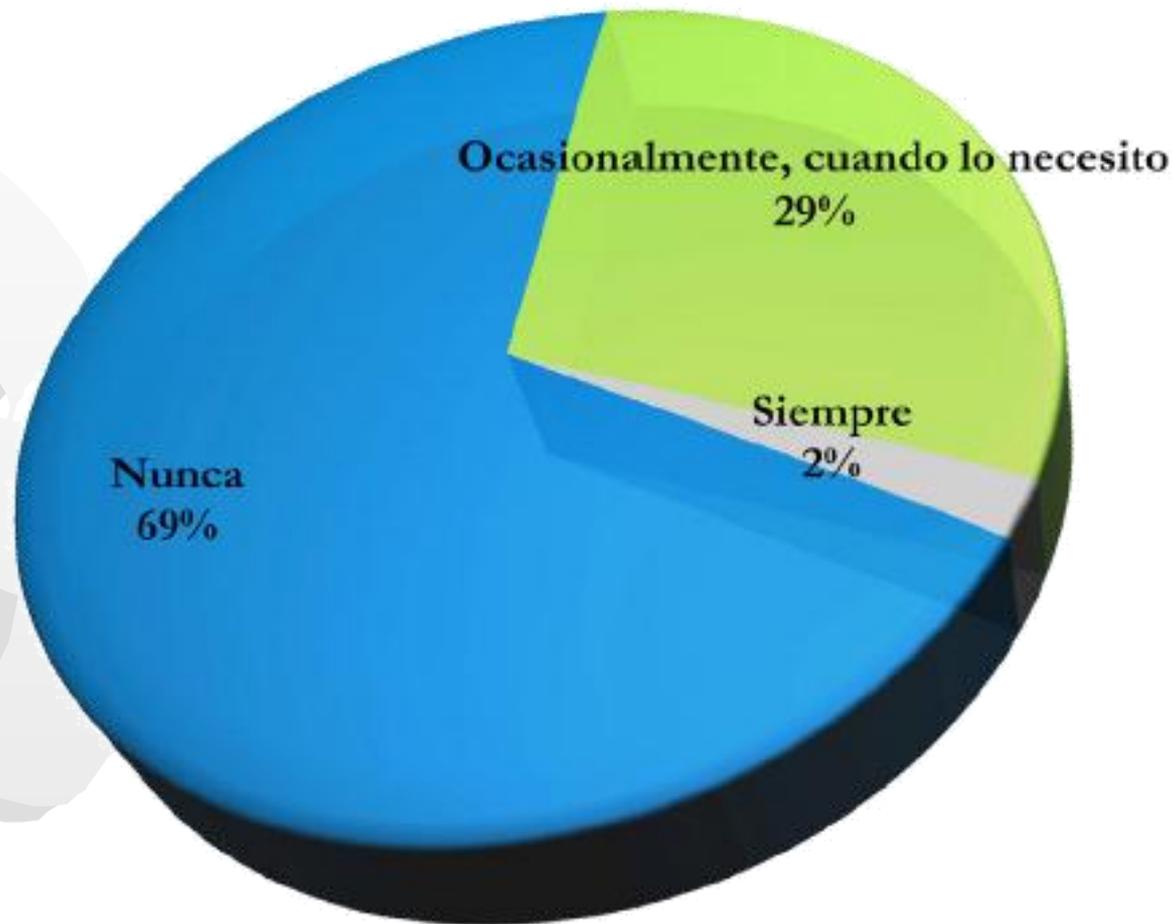
Para el 31% de los encuestados, los gastos realizados excedieron sus posibilidades económicas. A menor nivel socioeconómico, aumenta el porcentaje.



Base= total de entrevistados 2,049 casos

**¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?**

**Predomina el alto porcentaje de quienes nunca se informan acerca de productos y servicios financieros (69%)**



¿En el hogar, existen cuentas de ahorro y / o fondos de inversión?

Únicamente 14% de la población tiene algún tipo de ahorro y/o inversión formal

Ahorros o inversiones en:

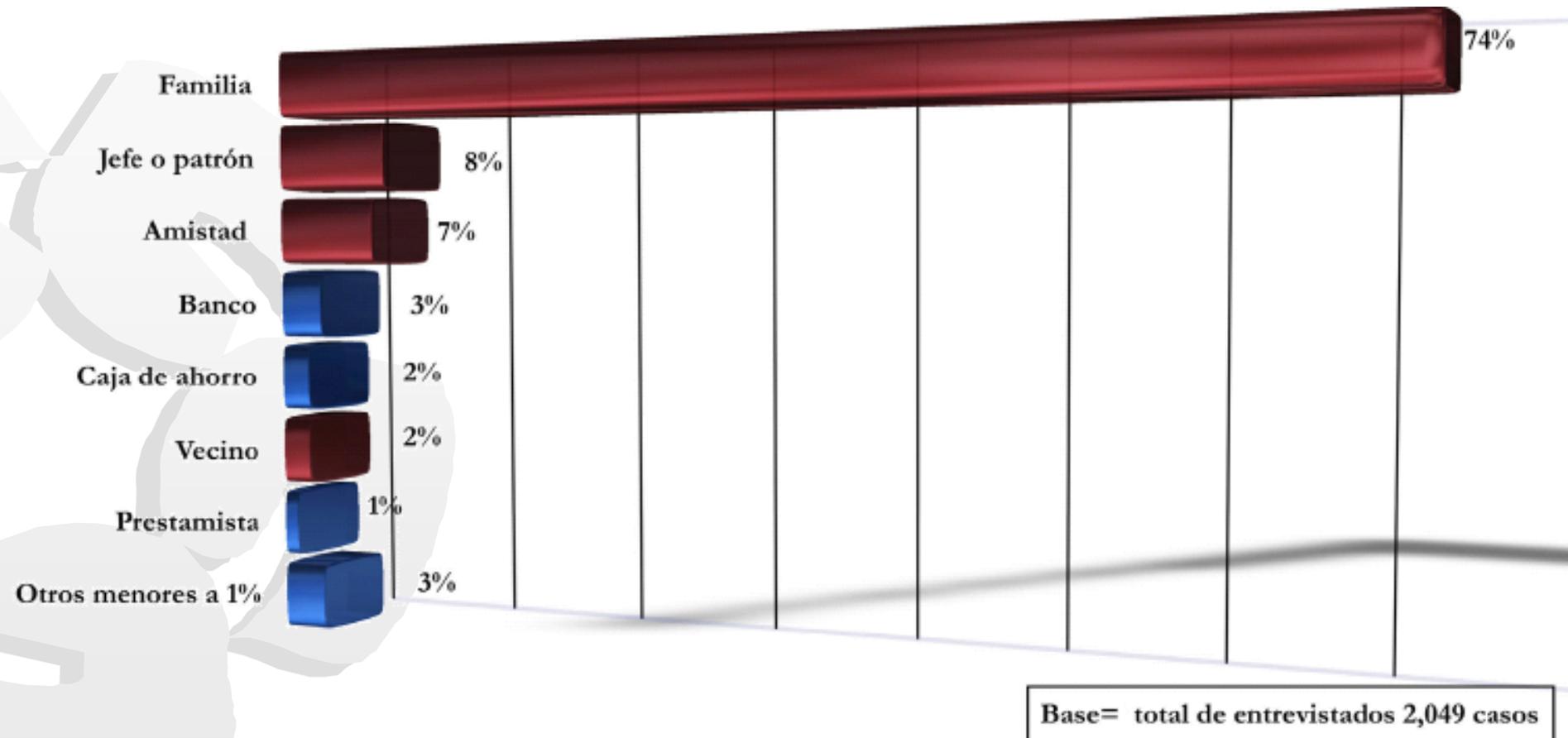
Cuenta de ahorro  
Inversiones o depósitos a plazo fijo  
Cuenta de ahorro infantil  
Fondos de inversión

Base=total de entrevistados 2,049 casos

# Resultados de la Encuesta

**En caso de una urgencia económica, ¿a quién recurre o recurriría en primer lugar para solicitar un préstamo?**

**En caso de una urgencia económica, el 91% de los encuestados recurre a redes sociales y 5% a instituciones.**

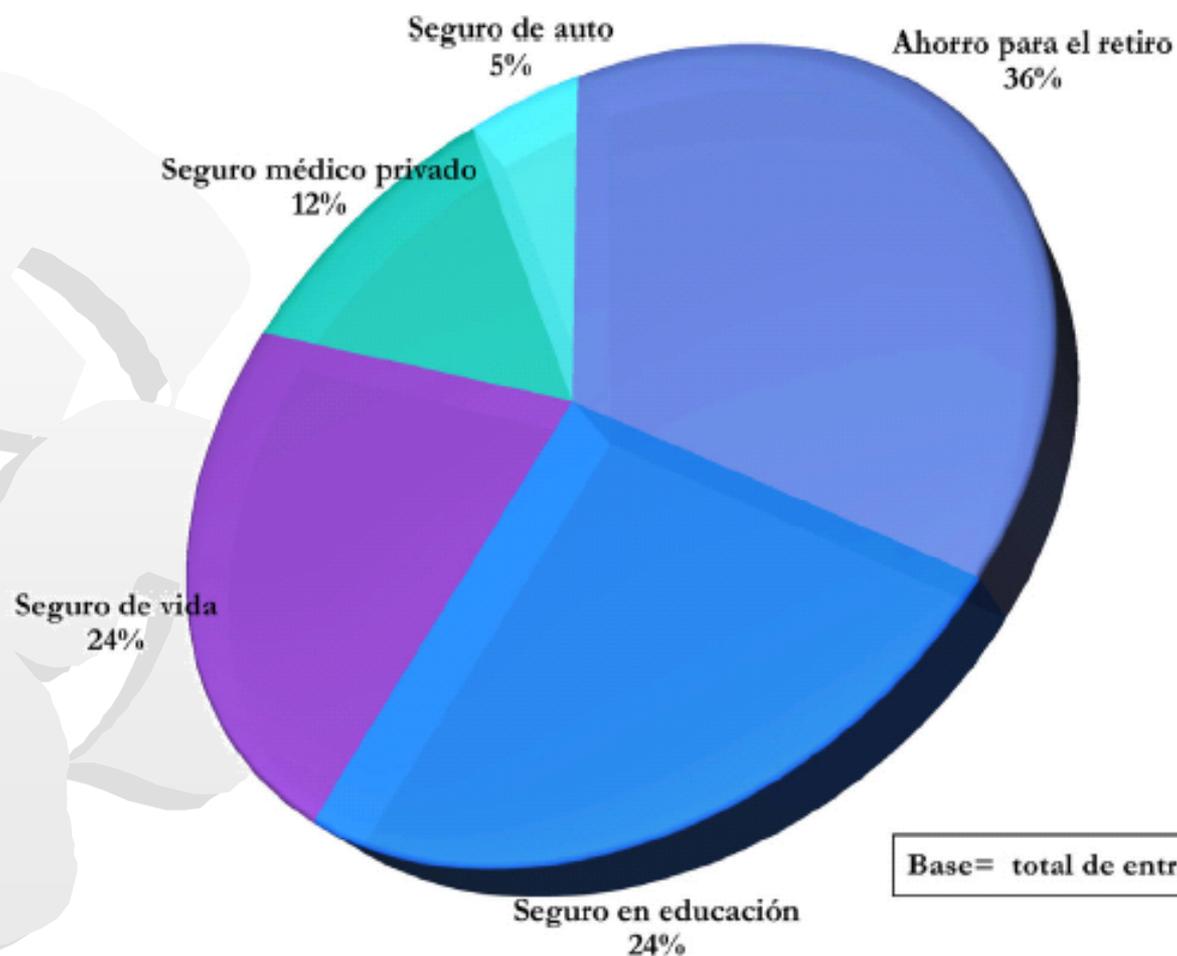


# Resultados de la Encuesta

Si pudiera hacer su presupuesto ideal, ¿qué rubros incluiría? (se ofrecieron múltiples opciones).

1. Sólo 8.4% de la población consideró algún instrumento de protección (previsión) en su presupuesto.

2. La población que sí consideró algún instrumento de protección en su presupuesto, lo distribuyó de la siguiente manera:



Base= total de entrevistados 2,049 casos

**Explorar el aspecto humano que subyace ante la toma de decisiones en cuestiones económicas y financieras.**

Conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera:

- Dinero
- Ahorro
- Inversión
- Crédito

- ❑ **Inmensas lagunas de formación y de información.**
- ❑ El mundo de las finanzas es aún **inaccesible** e **incomprensible** para las mayorías.
- ❑ Prioridad en la satisfacción de las **necesidades inmediatas. Gastos por encima de las posibilidades** económicas.
- ❑ No existe una visión a mediano o largo plazo. **Ausencia de cultura de planeación y previsión.**

- Insuficiente **organización y administración** de los recursos en el hogar.
- El **ahorro** no forma parte de los **hábitos de las familias**. **Desconocen instrumentos formales de ahorro.**
- Prefieren el manejo de **dinero en efectivo**. Pocos conocen los **productos y servicios financieros**.

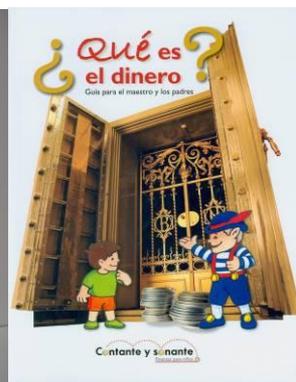
# ¿Cómo se responderá a los resultados de la Encuesta?

## □ Énfasis en los **temas**:

- Concepto de dinero
- Opciones de generación y administración
- Previsión y planeación
- Hábito del ahorro
- Crédito
- Inversión
- Instrumentos financieros
- Toma de decisiones

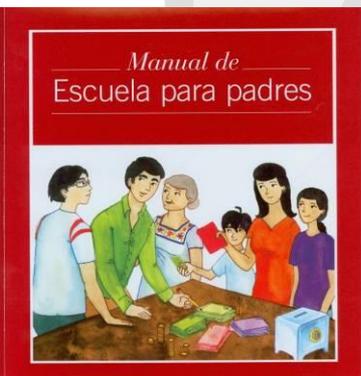
## 1. Concepto de dinero

- ❑ Libro *¿Qué es el dinero?*
- ❑ Talleres para niños en colaboración con Fomento Cultural Banamex. (*¿Qué es el dinero?*)
- ❑ Libro *Tú y Tu dinero*, en colaboración con el CIDAC.
- ❑ Sesiones *Aprendiendo sobre finanzas*.
- ❑ Artículos para el portal de Saber Cuenta.

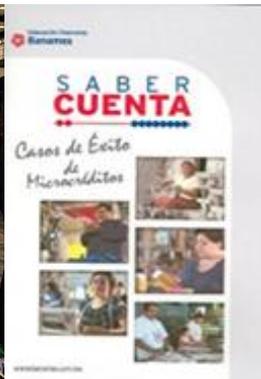


## 2. Opciones de generación y administración de recursos para satisfacer las necesidades básicas.

- ❑ Manual de escuela de padres *Saber decidir Cuenta para el bienestar de mi familia*, en colaboración con Desarrollo de la Comunidad, A.C.
- ❑ Módulo de Educación para la Vida y el Trabajo “*Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares*”, en colaboración con el INEA.
- ❑ Libro *Mi propio negocio*, en colaboración con Editorial Clío.



- ❑ Libro *La Contabilidad es cosa de juego*, en colaboración con Editorial Trillas y Alternativas y Procesos de Participación Social, A.C.
- ❑ Talleres dirigidos a microempresarios, en colaboración con Proempleo.
- ❑ Foro Internacional de Emprendedores (FIE), en colaboración con Impulsa, Junior Achievement México.
- ❑ Videos educativos, en colaboración con Ideas en Movimiento.



## 3. Previsión y planeación a mediano y largo plazo sobre la economía y las finanzas personales, familiares y empresariales.

- ❑ Curso en línea “Saber planear Cuenta para mi futuro”, en colaboración con la UIA.
- ❑ Curso-taller “Valor de la empresa en la sociedad”, en colaboración con Grupo Bimbo.
- ❑ Simuladores electrónicos.

A screenshot of a financial simulation software interface. The interface is in Spanish and includes several input fields for financial data. The fields are: Saldo Actual (Current Balance), % Tasa Anual (Annual Interest Rate), % de pago mínimo (Minimum Payment Percentage), Pago mínimo inicial (Initial Minimum Payment), Intereses (Interests), IVA de intereses (Interest VAT), Total pagado (Total Paid), and Plazo (Term). There are also buttons for 'Calcular' (Calculate) and 'Salir' (Exit). A table at the bottom shows columns for CAPITAL, INTERESES, IVA INTERESES, and PAGO TOTAL. A numeric keypad is visible on the right side of the interface.

- ❑ Juego de mesa “Decisiones de pe\$o”, con Joel Sevilla, ex académico de la UNAM, y Soluciones de Comunicación.
- ❑ Programa “Jóvenes Emprendedores”, en colaboración con Impulsa.
- ❑ El “Premio Banamex a la Microempresa”, en colaboración con Citigroup.
- ❑ Talleres para jóvenes y adultos.
- ❑ Programa en escuelas primarias sobre economía y finanzas básicas, en colaboración con Impulsa.
- ❑ Videos Transmedia, en colaboración con Películas Ebesa.

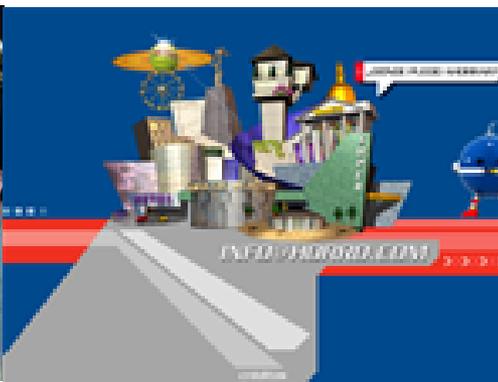


## 4. Desarrollo del hábito del ahorro, opciones de instrumentos para ahorrar, posibilidades de ahorro formal, así como el análisis comparativo de las diversas alternativas que existen.

- ❑ Interactivo para Enciclomedia “Saber ahorrar Cuenta” y “Saber consumir Cuenta”, en colaboración con la SEP.
- ❑ Exposición temporal e itinerante “El Ábaco, para Saber más de la Cuenta”, en colaboración con Papalote Museo del Niño.
- ❑ Concurso de dibujo “¿Para qué ahorras?”.



- ❑ Talleres para niños “¿Qué es el ahorro?”, en colaboración con Fomento Cultural Banamex.
- ❑ Simuladores electrónicos.
- ❑ Infolink, en colaboración con el ITESM.
- ❑ *Touches Screens*.
- ❑ Contenidos de educación financiera para el programa de ahorro infantil, en colaboración con SEP ABM.



## 5. Conocimiento sobre crédito: ¿qué es?, ¿qué implica?, ¿cómo y en dónde se consigue?, ¿requisitos para ser sujeto de crédito?

- Módulo de crédito.
- Cómicos en estados de cuenta.
- Cápsulas educativas en estados de cuenta.
- Videos.



## 6. Concepto de inversión y alternativas para invertir, además de contar con una vivienda o un negocio.

- ❑ Curso en línea: “Finanzas personales: tu dinero, tu trabajo y tu patrimonio”, en colaboración con el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey ITESM.
- ❑ Curso en línea “Cuenta tus finanzas para Saber administrarte”, en colaboración con el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM).
- ❑ Videos.

Finanzas personales  
Tu trabajo, tu dinero y tu patrimonio  
Como miembro de la Universidad Tecnológica y Superior de Monterrey

Bienvenido al Curso de finanzas personales!

Información general

- Bienvenida
- Introducción
- Descripción
- Calendario
- Políticas
- Guía del alumno

Módulos

Educación Financiera Banamex, a través del proyecto Saber Cuenta, te da la más cordial bienvenida al programa en línea **Finanzas Personales: tu trabajo, tu dinero y tu patrimonio**, que realicémos conjuntamente con el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.

Es un gusto poder contribuir contigo en esta experiencia que estás por comenzar, ya que uno de nuestros principales propósitos consiste en ofrecerte herramientas financieras que puedas aplicar en tu vida diaria para un mejor aprovechamiento de tus recursos y por lo tanto, contribuir en el logro, consecución y éxito de tus proyectos y metas financieras.

Estamos convencidos de que en ti mismo, tienes la posibilidad y el potencial para encontrar tus propias respuestas, y nosotros, únicamente te brindamos el conocimiento de diversos caminos.

Queremos ofrecerte, a través de este curso, una estrategia educativa que te motive a reflexionar sobre tu propia forma de relacionarte con el dinero y tus necesidades.

Te acompañaremos en un proceso de análisis que te brinde los suficientes elementos para tomar tus propias decisiones encaminadas al bienestar.

Resaltaremos también los puntos que puedes tomar en cuenta para decidir responsablemente, así como sus posibles consecuencias.



Educación Financiera Banamex

Inicio

Enviamos un correo

Objetivo del área

Conceptos clave

Mapa conceptual del área

ÁREA 3. Administración de las finanzas personales

Presentación

Una vez que conoces con precisión tus ingresos, tus gastos, qué has elaborado los documentos que te permitan tener control sobre tu patrimonio, ¿qué más hacer?

La respuesta ahora es administrar. Tener un patrimonio personal o familiar implica mucho trabajo, pero ya que se tiene, es necesario administrarlo e invertirlo para que se incremente y no pierda su valor con el paso del tiempo.

Para lograrlo, se necesita hacer un plan financiero de corto, mediano y largo plazo, por ello, en esta Área te presentamos las diferentes opciones para invertir que existen en el mercado financiero.

En cuanto a la inversión, conocerás qué son y cómo funcionan

- Las acciones.
- Los bonos.
- Los fondos de inversión.
- Los instrumentos financieros derivados.
- Las mercancías.
- Los bienes raíces.

Continuar

Glosario Sitos de interés Bibliografía

ÁREA 1 Fundamentos y Planeación Financiera

ÁREA 2 Información Financiera Personal

ÁREA 3 Administración de las Finanzas Personales

ÁREA 4 Administración de Seguros y Planes de Retiro

## 7. Información general sobre instrumentos financieros. Conocimientos básicos, análisis de las conveniencias y los riesgos, utilización adecuada y óptima de cada uno.

- ❑ ABCD, “El banco y tú”.
- ❑ Cápsulas educativas en sucursales.
- ❑ Artículos para el portal.



- ❑ Talleres para niños “¿Qué son los bancos?”, en colaboración con Fomento Cultural Banamex.
- ❑ Programa “Bancos en Acción”, en colaboración con Impulsa.
- ❑ Videos.



## 8. Importancia de la toma de decisiones: informada, oportuna, responsable, compartida y previsor.

- ❑ Interactivo para Enciclomedia “Saber decidir Cuenta”, en colaboración con la SEP y el ILCE.
- ❑ Obra de teatro “Saber Cuenta”, en colaboración con Plataforma Teatro.
- ❑ Videos.



- ❑ Programa “Financiero por un día”, en colaboración con Impulsa, Junior Achievement México.
- ❑ Curso para migrantes “Manejo de recursos y transferencias monetarias”, en colaboración con el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM).







**Banamex**