



# Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México:

## Acciones y retos

Abril 25, 2008

- Escoger entre opciones implica un costo de oportunidad, siempre.
- Las decisiones financieras son trascendentes en la vida de las personas.
- Hay de equivocaciones a equivocaciones: seleccionar adecuadamente una administradora de fondos para el retiro: decisión clave.

# ¿Por qué es más importante la educación financiera hoy que antes?

---

- Desarrollo acelerado de los mercados financieros
- La complejidad de los productos financieros
- Mayor número de instituciones financieras
- Mayor oferta de productos financieros
- Cambios sociales, políticos y demográficos (incremento de las expectativas de vida)
- Cambios en los esquemas de pensiones
- Persistencia de bajos niveles de educación

Todo esto no ha venido acompañado de un incremento en los niveles de educación financiera

- Altos niveles de ahorro contribuyen a la inversión y al crecimiento económico.
- Genera información para comparar entre distintas opciones y tomar mejores decisiones.
- Consumidores mejor educados demandan productos y servicios de mejor calidad.
- Contribuye a la equidad e igualdad de oportunidades.

- 
- A los niños, les genera hábitos de ahorro y les permite familiarizarse con los intermediarios.
  - Para quien empieza a trabajar, le ayuda a elaborar presupuestos, determinar capacidad de ahorro y controlar deudas
  - Para la gente de bajos recursos, evita los altos costos de utilizar servicios financieros no formales.
  - Contribuye a que la sociedad en general comprenda mejor las opciones que los intermediarios financieros ofrecen.

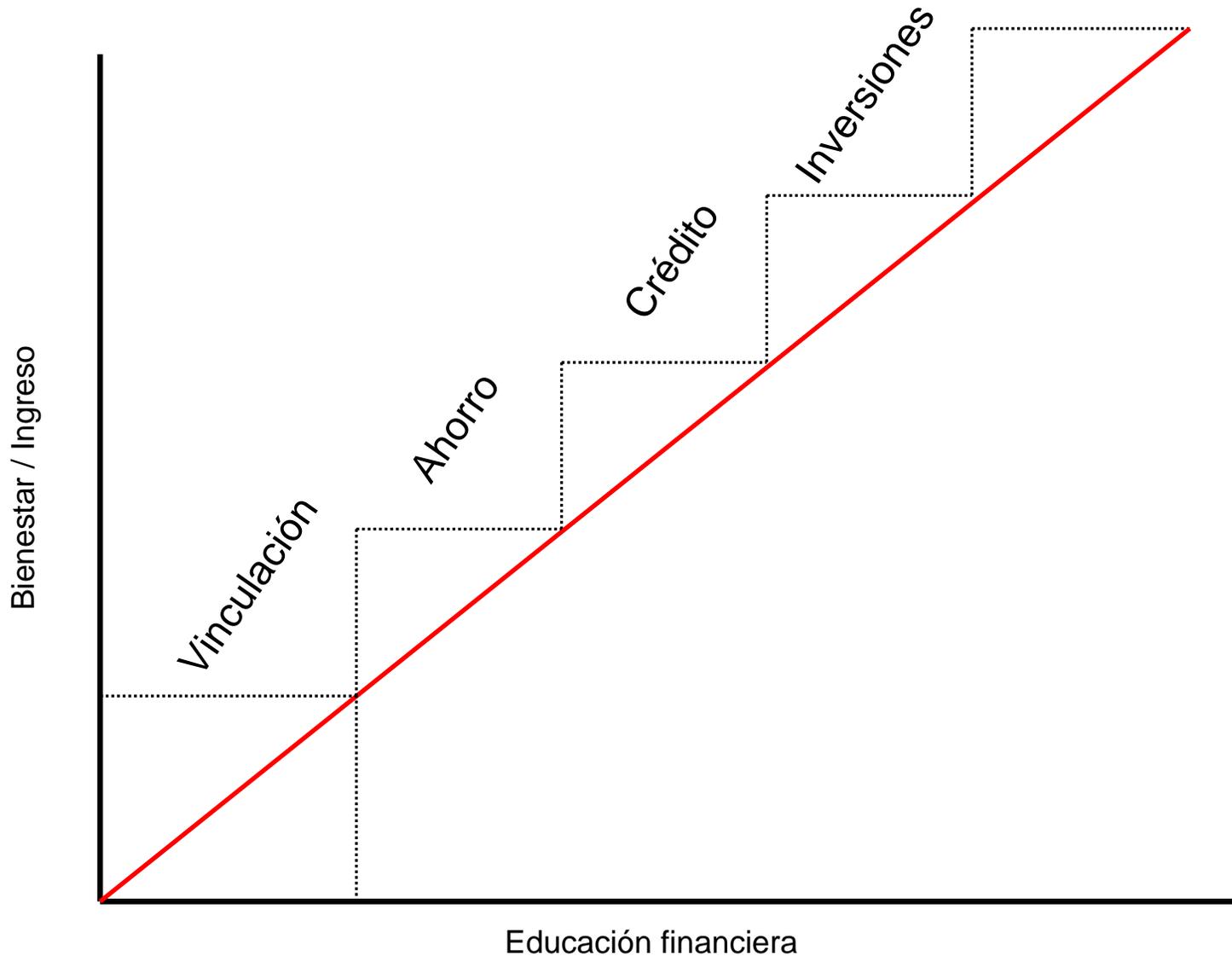
Es así que la educación financiera es importante porque:

---

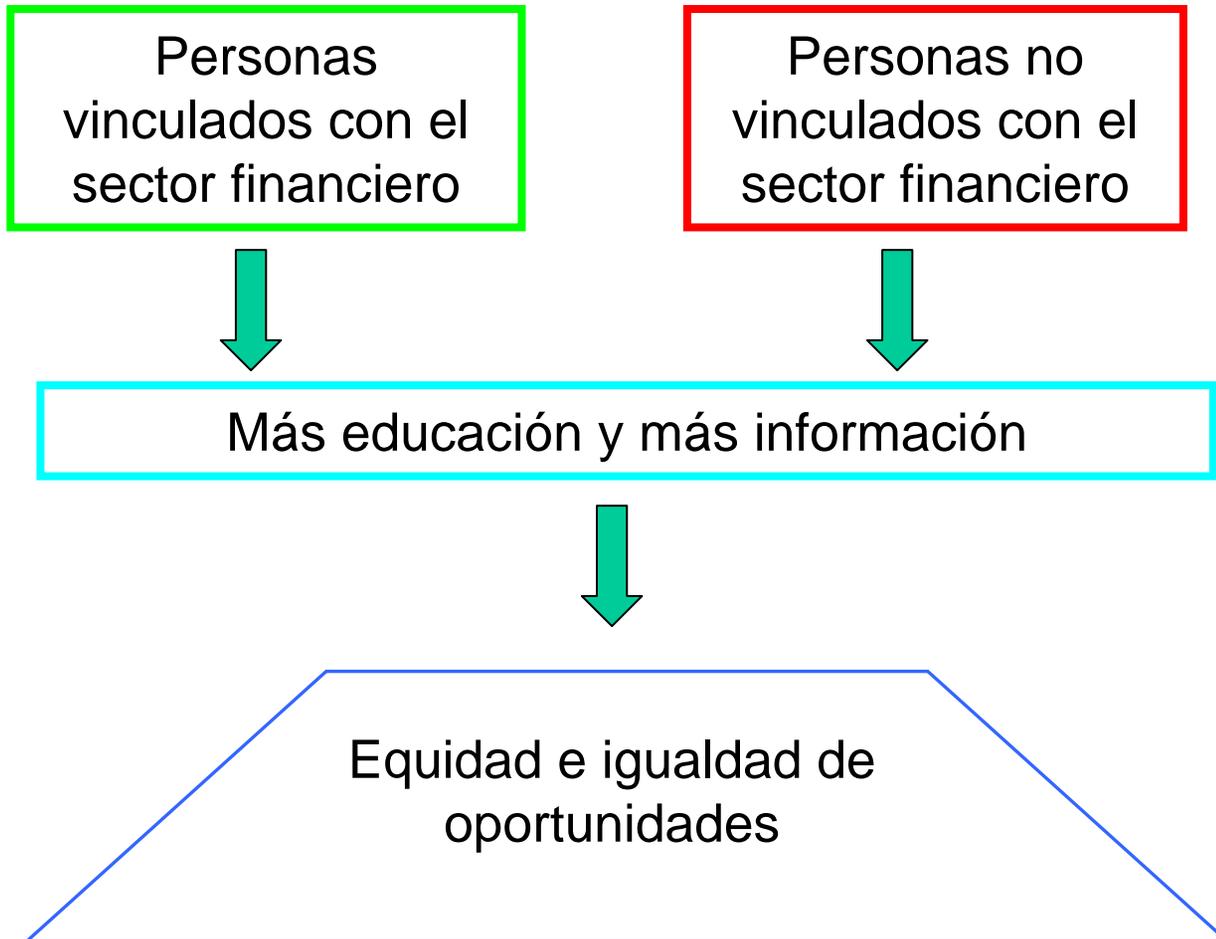
- Permite a las personas comprender conceptos y los productos financieros.
- Desarrolla habilidades y confianza.
- Permite conocer las oportunidades y riesgos de las decisiones.
- Las personas saben a dónde acudir en caso de dudas.
- Permite tomar decisiones que mejoren su bienestar financiero.
- Contribuye a reducir la desigualdad.

Resultados de las encuestas realizadas para conocer el nivel de educación financiera de la población:

- Bajo nivel de comprensión financiera entre los consumidores.
- Existe una correlación entre la comprensión financiera y los niveles de ingreso y educación.
- Los encuestados creen saber más de temas financieros de lo que realmente saben.
- Las personas consideran que es difícil encontrar y comprender la información financiera.



Estos resultados sugieren que es necesario enfocar esfuerzos en dos grandes grupos:



- Crear conciencia entre los mexicanos de la importancia del ahorro, del manejo del crédito y del cuidado de su dinero por medio del conocimiento y la prudencia en el manejo de sus recursos financieros.
- Despertar en los niños y jóvenes de México el interés por los temas de cultura financiera y que la familia se convierta en un espacio privilegiado para hablar de estos temas.

- Crear conciencia que la cultura financiera representa una oportunidad para incrementar la calidad de vida de las familias.
- Que los mexicanos sean conscientes que las instituciones bancarias son sus aliados estratégicos en la formación de su patrimonio.
- Propiciar el interés social en la cultura financiera para que se sumen otros actores en su desarrollo y promoción.

- Creación del área (junio 2007)
- 71 Convención Bancaria dedicada a la educación financiera.
- Creación de los módulos de Banca, Ahorro y Bancarización (El ABC de la banca) en el Museo Interactivo de Economía.
- Programa de Ahorro Infantil ABM – SEP.
- Acuerdo con el Consejo Nacional para la Educación Económica de Estados Unidos para traducir dos de los libros más importantes en materia de educación financiera (uno para jóvenes y otro para padres/maestros).

- Convenio con el periódico *El Financiero* para la publicación mensual de cada uno de los capítulos de esos libros.
- Firma de un convenio de colaboración con la UNAM para impulsar el programa de formación de formadores.
- En coordinación con Fundación Televisa, publicación de un cuento para niños sobre el ahorro, que formará parte del Calendario de Valores que se distribuirá en el país en el inicio del ciclo escolar 2008 – 2009 (600 mil ejemplares)
- Acuerdo con la Secretaría de Gobernación para transmitir cápsulas de educación financiera en “La hora nacional”.

- Cada vez hay más instituciones promoviendo educación financiera.
- Comunicación: complementar esfuerzos, evitar duplicar iniciativas (desperdicio de recursos)
- Trabajar coordinadamente:
  - Enfoque geográfico el país (estados, regiones)
  - Enfoque subgrupo (estudiantes, trabajadores, no bancarizados)
  - Enfoque temático (ahorro, gasto, presupuesto)

- Responsabilidad en crear redes sociales.
- Desarrollar un centro de recopilación y concentración de recursos de educación financiera de uso libre, por temas
- Fomentar su uso entre centros de educación superior, centros de trabajo
- Fomentar la corresponsabilidad social (gobiernos, iniciativa privada, tercer sector).



# Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México:

## Acciones y retos

Abril 25, 2008