



Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca

**Ciudad de Querétaro, Qro., México
Julio 11, 2008**

1. **Importancia de la educación financiera**
2. El programa de educación financiera de la ABM
3. Retos

¿Por qué es importante hablar de educación financiera?

- Las decisiones financieras son trascendentes en la vida de las personas.
- Escoger entre opciones implica un costo de oportunidad, siempre.
- Mejores decisiones financieras aumentan la probabilidad de mejores condiciones de vida.
- Se tiene que crear conciencia de una cultura financiera desde temprana edad.

¿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

¿Qué hace la educación financiera por las personas y la economía?

- Crea conciencia de la importancia del ahorro y de un manejo responsable del crédito.
- Provee herramientas que permiten comparar la información proporcionada por los intermediarios.
- Consumidores mejor educados demandan productos y servicios de mejor calidad.
- Favorece la equidad e igualdad de oportunidades.

Contribuye a que las personas y las empresas mantengan finanzas sanas, lo que repercute favorablemente en la economía nacional

1. Importancia de la educación financiera
2. El programa de educación financiera de la ABM
3. Retos

- Destacar la importancia de que los usuarios de los servicios financieros se informen y comparen, antes de tomar decisiones financieras.
- Contribuir con el desarrollo de materiales de calidad para cerrar la brecha en materia de formación e información de los distintos grupos a los que hay que atender.
- Crear conciencia entre la sociedad mexicana 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.
- Un usuario mejor informado y mejor preparado para tomar decisiones, a la larga es un mejor cliente.
- La educación financiera fomenta la competencia.
- Crear alianzas con otras instituciones en este esfuerzo (UNAM, SEP, MIDE, Condusef, Bancos).

1.- Algunas acciones orientadas a la **formación**

- Programa de Ahorro Infantil ABM – SEP (programa piloto a ejecutarse en la ciudad de Querétaro).
- Publicación de dos libros en materia de educación financiera (en versiones impresa y electrónica). Acuerdo logrado con el Consejo Nacional para la Educación Económica de Estados Unidos.
- Se ha establecido contacto con los 32 secretarios de educación de los estados de la República para alcanzar convenios para la reproducción del material. En cinco casos se está en proceso de firma del convenio.
- Programa *Formando formadores*, con la UNAM.

1.- Algunas acciones orientadas a la **formación**

- Capacitación en los centros empresariales de Coparmex.
- Se ha contactado a casi 200 universidades públicas e instituciones de educación superior para promover las versiones impresa y electrónica de los libros.
- Se han distribuido varios centenares de los libros a través de diversos programas de radio y televisión.
- Participación activa de la ABM en los Consejos Consultivos para la Educación Financiera de la Subsecretaría de Educación Básica y de la Subsecretaría de Educación Media Superior.

2.- Algunas acciones orientadas a la **información**

- 71 Convención Bancaria dedicada al tema de la educación financiera.
- Desarrollo del módulo *El ABC de la banca* en el Museo Interactivo de Economía.
- Con Fundación Televisa, publicación de un cuento para niños sobre el ahorro en el Calendario de Valores a distribuirse en el ciclo escolar 2008 – 2009 (600 mil ejemplares).
- Acuerdo con la Secretaría de Gobernación para transmitir 12 cápsulas de educación financiera en “La hora nacional”.
- Desarrollo de materiales para el sector agropecuario ABM – FIRA (en desarrollo)

- Establecimiento de un área especializada en la materia en la ABM
- *Saber Cuenta, Banamex*
- *Adelante con tu futuro, BBVA Bancomer*
- *Santander - Universia*
- Banco Compartamos
- HSBC – Junior Achievement
- *Educación Financiera: Su dinero y su futuro, Bansefi*
- *MIDE*
- Condusef
- *Finanzas prácticas, VISA*
- *Consumo Inteligente, Master Card*

Entre otras

1. Importancia de la educación financiera
2. El programa de educación financiera de la ABM
3. Retos

- Coordinar los múltiples esfuerzos de educación financiera.
 - ✓ Enfoque geográfico el país (estados, regiones)
 - ✓ Enfoque de subgrupo (estudiantes, trabajadores, no bancarizados)
 - ✓ Enfoque temático (ahorro, gasto, presupuesto)
- Comunicar de manera complementaria y evitar duplicidad de esfuerzos.

- 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, sector social, academia).
- Promover que el esfuerzo llegue a todo el país y a todos los sectores.



Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca

**Ciudad de Querétaro, Qro., México
Julio 11, 2008**