



# Educación Financiera para el Retiro

EXPERIENCIAS & DESAFÍOS



***am*Λfore**  
Asociación Mexicana de Afores

## ***Arturo Luna Canales***

### **Director General de Educación Financiera de Condusef**

- Es Licenciado en Economía por la Universidad Nacional Autónoma de México.
- En el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos S.N.C. (Banobras), se desempeñó como Gerente de Fortalecimiento Financiero e Institucional.
- En la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, fue Director de Estrategia y Comunicación Política en la Unidad de Comunicación Social y Vocero.
- En la H. Cámara de Diputados LVIII Legislatura, se desempeñó como Asesor Económico de la Comisión de Presupuesto y Cuenta Pública.



# Acciones de Condusef en materia de Educación Financiera



CONDUSEF  
Comisión Nacional para la Protección y Defensa  
de los Usuarios de Servicios Financieros



## DECRETO 25 de Junio de 2009

### Antes

- **Órgano de Orientación y Conciliación**
- **Se emitían recomendaciones**
- **Se proponían cambios en la publicidad**
- **Conocíamos sobre la Transparencia Financiera**
- **Proponíamos temas de Cultura Financiera**

### Ahora

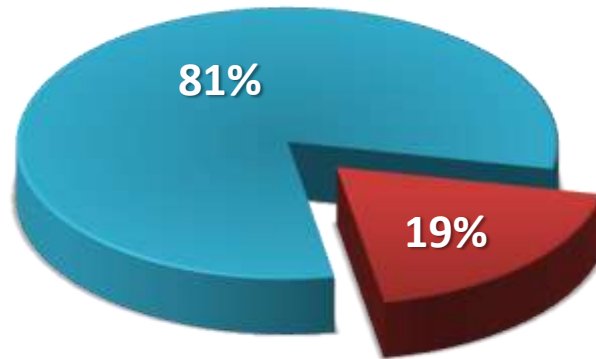
- **Órgano Regulador y Supervisor**
- **Se ordenan cambios**
- **Se suspende y se retira la publicidad engañosa**
- **Somos los responsables de la Transparencia Financiera.**
- **Establecemos acciones y programas de Educación Financiera.**

En 2010, de cada 10 servicios proporcionados por la Condusef a la población, **8 fueron asesorías y solo 2 inconformidades de usuarios contra instituciones financieras.**



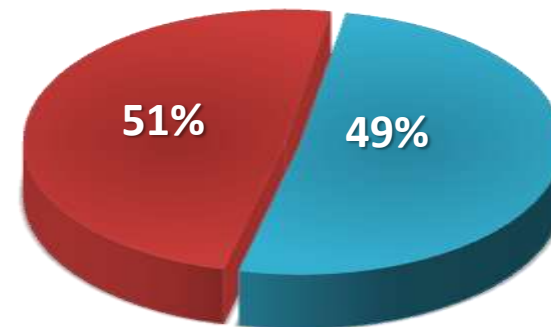
## ¿Qué tanto conocen los usuarios sobre productos o servicios financieros?

### NO USUARIOS FINANCIEROS



No conocen o entienden muy poco

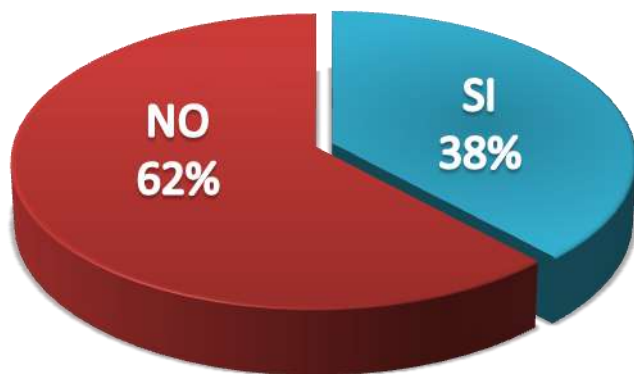
### USUARIOS FINANCIEROS



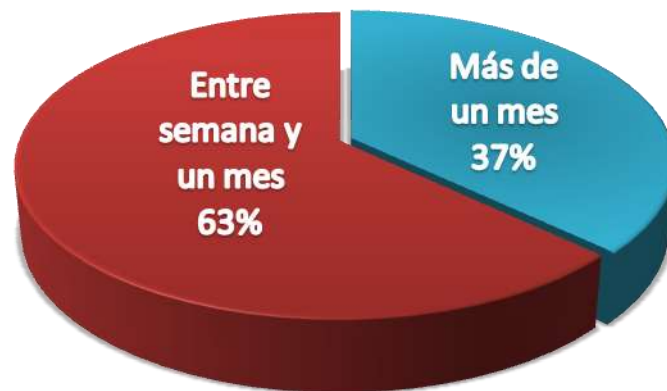
Conocen bien o medianamente

Fuente: Encuesta sobre Uso de Servicios Financieros 2009. SHCP

¿Alguna vez alguien te ha enseñado a administrar tu dinero?



¿Cuánto tiempo podrías cubrir tus gastos sin pedir dinero prestado, en caso de perder tu principal fuente de ingresos?



Fuente: Encuesta nacional practicada por el grupo IPSOS Bimsa S.A. de C.V. en febrero de 2011.

Se conforma de 8 iniciativas:



- Con el programa «Educación Financiera en tu Empresa», son cerca de **600,000 los trabajadores que pueden acceder** a los diversos contenidos educativos y de orientación.
- A través de la Revista *Proteja su Dinero* en su versión electrónica, llegamos a más de **187,000 suscriptores**.
- Desde su inicio, la Semana Nacional de Educación Financiera ha impactado a poco más de **800,000 personas**, a través de la realización de más de **3,000 actividades en todo el país** y la distribución de más de 4.1 millones de materiales educativos.
- Con relación la página web, se estima cerrar el año con un aproximado de **20 millones de visitas a la misma**.

# ¿Qué hemos logrado?

| Niños  | Jóvenes  | Adultos jóvenes   | Adultos | Retirados |
|--|--|---|---------|-----------|
| <p><b>Guías de Educación Financiera para Maestros de Primaria.</b></p>           | <p><b>Guías de Educación Financiera para Maestros de Secundaria.</b></p> | <p><b>Conduguías, trípticos, boletines, folletos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presupuesto familiar</li> <li>• Ahorro e Inversión</li> <li>• Crédito</li> <li>• Ahorro para el retiro y pensiones</li> <li>• Seguros</li> </ul> |         |           |
| <p><b>Exhibición Itinerante: «Finanzas y Bienestar: El ciclo de la vida»</b></p> |  | <p><b>Revista « Proteja su Dinero»</b></p>  |         |           |



## Educación Financiera *en tu empresa*



Identifica dudas y necesidades concretas que los trabajadores de empresas públicas y privadas tienen sobre estos temas, con el fin de generar información oportuna y herramientas útiles para su atención.

Actualmente se encuentran participando 24 empresas e instituciones.

**Sin fines de lucro:** No representa **ningún costo** para la empresa o institución, debido a que se utilizan sus canales de comunicación interna (intranet corporativa, página web, publicaciones, pantallas, etc.).

**Sin promoción comercial:** Es una **estrategia 100 por ciento educativa**. No existe difusión o publicidad de productos o servicios financieros de alguna marca en particular.

**Amplia gama de soluciones:** Gracias a la **sinergia** que la Condusef mantiene con autoridades e instituciones del sistema financiero mexicano, existe la posibilidad de contar con **expertos de diversos temas**.



## Guías de Educación Financiera para maestros de Primaria

Se distribuyeron alrededor de **1.7 millones de ejemplares** en las más de **98,500 escuelas primarias** tanto públicas como privadas de todo el país, con lo que pudieran verse beneficiados más de **14.8 millones de niños**.

Los títulos que integran la colección son:

| Grado   | Título                      |
|---------|-----------------------------|
| Primero | De dónde viene lo que tengo |
| Segundo | Tengo que escoger           |
| Tercero | Doy para recibir            |
| Cuarto  | Cuánto puedo gastar         |
| Quinto  | Aprendo a comprar           |
| Sexto   | Ahorro para estar bien      |



## Guías de Educación Financiera para maestros de Secundaria



Actualmente se encuentran en producción **1.2 millones de ejemplares** que serán distribuidos en las más de **34,000 escuelas secundarias** tanto públicas como privadas de todo el país, con lo que pudieran verse beneficiados más de **6 millones de jóvenes**.

Los títulos que integran la colección son:

| Grado   | Título                                |
|---------|---------------------------------------|
| Primero | Mi vida financiera                    |
| Segundo | Los productos y servicios financieros |
| Tercero | El Sistema Financiero Mexicano        |

- Aprovechar la creación del **Comité de Educación Financiera** para lograr una **coordinación permanente y más eficiente** tanto de organismos públicos, como entre estos y otros sectores de la sociedad.
- Mayor **involucramiento de las instituciones financieras**, especialmente de algunos sectores: Ahorro y Crédito Popular, y Asegurador.
- Definición de **agendas de trabajo conjuntas entre autoridades y sectores financieros**. Permitirá un mejor aprovechamiento de los recursos destinados a estas iniciativas, evitar duplicidades y unificar mensajes.
- Acompañar la estrategia de **inclusión financiera** con acciones específicas de **educación financiera**, en línea con los objetivos del **recién creado Consejo Nacional de Inclusión Financiera**.
- Priorizar los esfuerzos por **desarrollar indicadores** que nos permitan medir de forma sistemática el impacto de las acciones de educación financiera en los hábitos y conductas de las personas en estos temas.



**CONDUSEF**  
Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros



# ¡G R A C I A S!

**Con Educación Financiera  
construimos un México más fuerte**