



ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Octubre, 2017

¿Qué es BANSEFI?

- El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) es un banco de desarrollo que inició operaciones en el 2002.
- Su objetivo principal es el brindar servicios financieros a la **población excluida** o atendida en **condiciones desfavorables**, así como el **fortalecer** el Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo para **facilitar la Inclusión y Educación Financiera**.

La promulgación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, obedece a un esfuerzo de varios años del gobierno mexicano.

Septiembre 2017

Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Junio 2016

Instrucción de promover la Educación Financiera en los planes de estudio de educación básica.

21 de junio de 2016

Política Nacional de Inclusión Financiera

- *CONAIF y CEF trabajaran para contribuir a que toda la población tenga conocimientos necesarios para hacer un uso eficiente y responsable de los productos y servicios financieros.*

09 de enero de 2014

Promulgación de la Reforma Financiera

- Se elevan a rango de Ley al incluirlos en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

03 de octubre de 2011

Creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera.

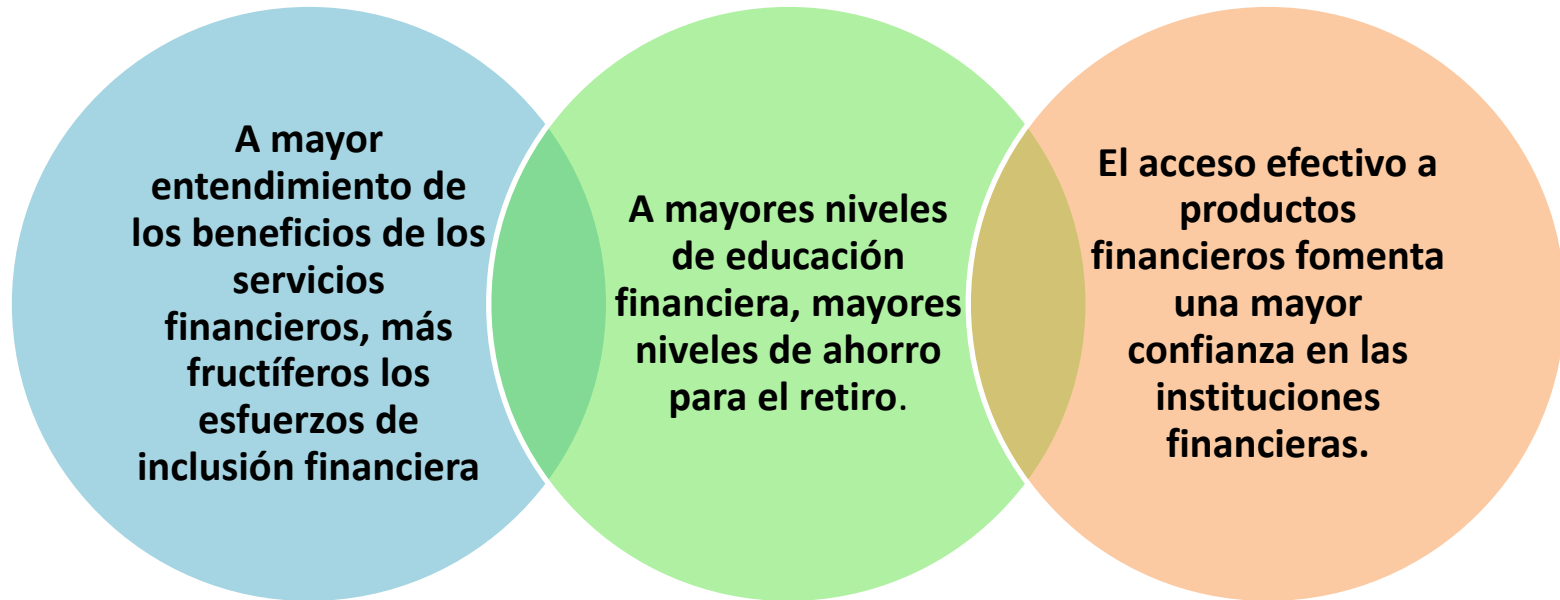
30 de mayo de 2011

Creación del Comité de Educación Financiera.

Educación Financiera

Conjunto de **acciones** necesarias para que la población adquiera **aptitudes, habilidades, y conocimientos** que le permitan **administrar y planear** sus finanzas personales, así como **usar de manera óptima** los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses.

La Educación Financiera está estrechamente relacionada para alcanzar una mayor Inclusión Financiera de tal forma que no se puede entender la primera sin la segunda, ni la segunda sin la primera.



México ha tenido avances importantes en la Inclusión Financiera de la población. Sin embargo, aún persisten retos para que la misma tenga beneficios más profundos.

Entre 2012 y 2015 el porcentaje de la población adulta que tiene por lo menos un producto financiero creció de 56 a 68% (ENIF). Sin embargo, ese aumento **no necesariamente coincide con la adquisición de capacidades financieras** de las población recientemente atendida:

- Sólo el **49%** de la población adulta **conocía la existencia** de cuentas bancarias que no cobran comisiones.
- Sólo el **29%** de los adultos **compararon productos/servicios** financieros antes de adquirirlos.
- El **41%** de la población adulta tiene una **cuenta de ahorro para el retiro**, de ellos el **80%** sabe en **dónde la tiene** y de estos últimos sólo el **4.2%** realizó **aportaciones voluntarias**.
- **66%** de la población adulta recibió educación sobre la **importancia del ahorro** y de ellos, el **90%** la recibió en casa.

El hacer revisiones constantes de los logros y retos pendientes es fundamental para el diseño de estrategias y la orientación de las mismas a los resultados esperados.

Avances importantes

- Cada tres años se realiza la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera.
- Anualmente se realiza un Reporte de Inclusión Financiera
- Instituciones públicas con mandatos explícitos para fomentar la inclusión y educación financiera.
- Impartición de cursos de Educación Financiera a beneficiarias de PROSPERA, el programa social más grande de México.

Retos pendientes

- Falta mecanismo para evaluar las capacidades financieras de niños.
- Incluir mecanismos que permitan la participación del sector privado, la academias y ONGs.
- Incluir acciones de educación financieras en otros programas de desarrollo social y otros programas gubernamentales.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera cuenta con seis líneas de acción que consideran las diferentes etapas de la vida y condiciones personales de la población.

Fomentar el desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria, desde edades tempranas.

Desarrollar, en coordinación con la IP y ONGs, programas de educación financiera que atiendan necesidades específicas de la población.

Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera.

Introducir nuevos canales de acercamiento y difusión.

Explotar el uso de innovaciones tecnológicas en el sector financiero.

Generar datos, información y mediciones para evaluar, modificar y mejorar los esfuerzos de educación financiera

La Estrategia Nacional de Educación Financiera cuenta con seis líneas de acción que consideran las diferentes etapas de la vida y condiciones personales de la población.

Programa Integral de Inclusión Financiera



- Capacitación a capacitadores, capacitación a facilitadores y sesión con beneficiarias.
- **Más de dos millones de beneficiarias atendidas.**
- Operativos presenciales.

Desarrollo de Capacidades Financieras en el Sector Educativo




- **Cursos-talleres presenciales** en centros educativos de nivel básico
- Capacitación y **certificación a docentes**
- Distribución de contenidos en diferentes **plataformas tecnológicas**

Apoyos para Educación Financiera para el Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo



- Apoyo a las Sociedades que impartan talleres en **municipios de media alta y muy alta marginación.**
- Se imparten talleres tanto en español como en **lenguas indígenas.**
- Se busca que los talleres tengan un **enfoque de género.**



*La educación es el pasaporte hacia el futuro,
el mañana pertenece a aquellos que se
preparan para él en el día de hoy.*

Malcolm X.