



# 11 ANOS SEMANA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

2 0 1 8

## Reunión informativa para Universidades

**SHCP**  
SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**CONDUSEF**

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

**ABM** ASOCIACIÓN  
DE BANCOS  
DE MÉXICO



# IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

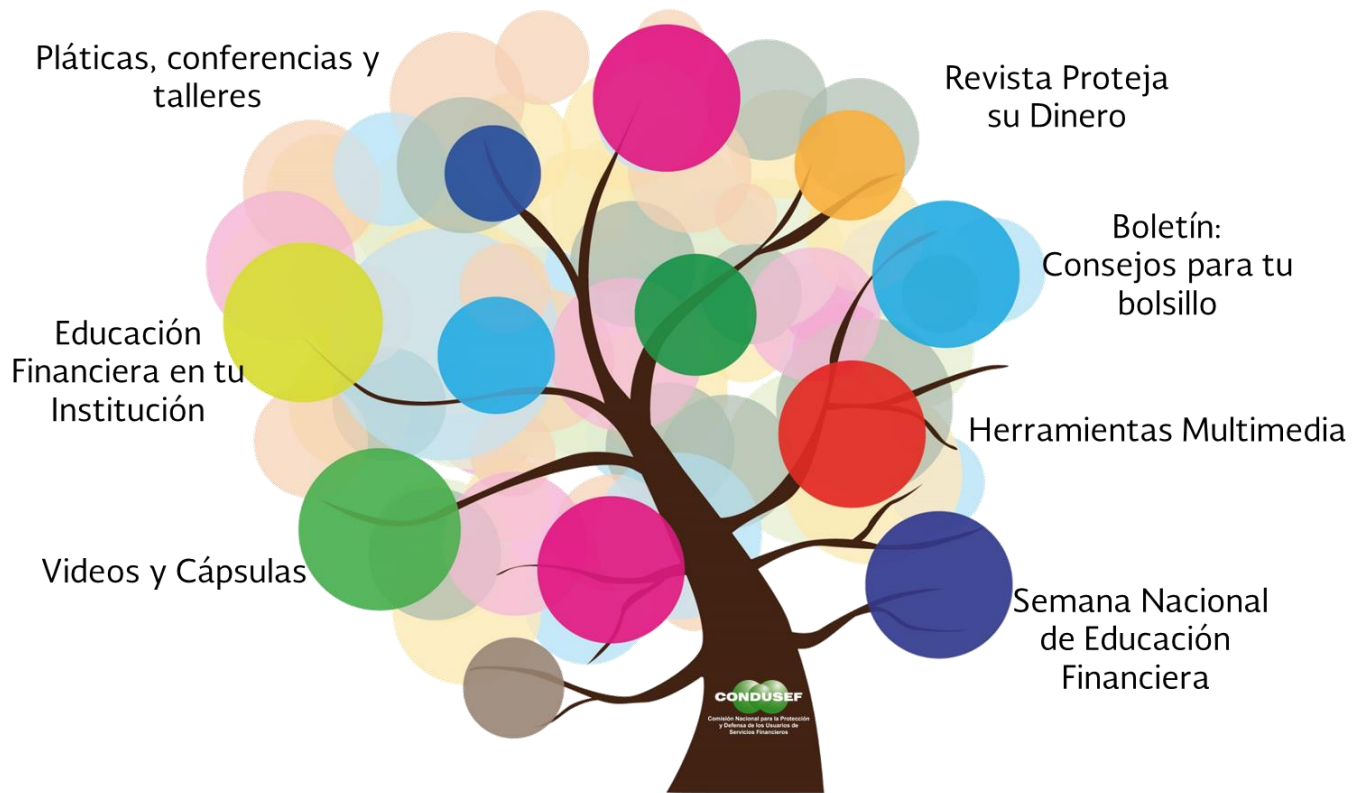
La Educación Financiera es un reto social, desempeña un papel cada vez más relevante para la ciudadanía y las instituciones, su ausencia afecta a la población urbana como rural, y puede dificultar el bienestar económico y social de las familias y las regiones.

La **Educación Financiera** oportuna y adecuada puede:

1. **Evitar problemas** derivados de la falta de previsión, el sobreendeudamiento y la administración ineficiente de los recursos del hogar.
2. **Optimizar** el beneficio del presupuesto familiar al distribuir de forma adecuada el gasto.
3. **Promover** el crecimiento económico nacional al fomentar el ahorro y el crédito de forma responsable.
4. **Impulsar** el adecuado crecimiento de micro, pequeñas y medianas empresas, con un impacto positivo en la generación de empleos y la inversión.
5. **Evitar** que decisiones financieras inadecuadas a nivel personal y familiar puedan tener un efecto negativo en la economía y las finanzas del País.

# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA CONDUSEF

Material Didáctico



# FINANZAS PARA JÓVENES



Programa integral de educación financiera dirigido a jóvenes de **12 a 29 años** que combina la educación con la tecnología, utilizando diversas estrategias diseñadas exclusivamente para ellos.

## Objetivo:

Impulsar el interés de los jóvenes hacia las finanzas personales, a fin de que puedan exigir sus derechos y tomen decisiones financieras informadas y responsables en las distintas etapas de su vida.

### Cursos y talleres



## Estrategia:



### Redes sociales





# FINANZAS PARA JÓVENES

Micrositio



CONDUSEF > Educa tu cartera > Finanzas jóvenes



Jóvenes de 18 a 23



Jóvenes de 24 a 29

Jóvenes de 12 a 17

Mailing



## ¿LOS MILLENNIALS SE PREOCUPAN POR SU RETIRO?



¿SABÍAS QUE ...

A una parte de los *millennials* también se les denomina "Generación Afore", esto se traduce en que un poco más de 20 millones de jóvenes de 33 años o menos, representan actualmente el 36% del total de las cuentas en el Sistema de ahorro para el retiro\*.

Para ti, ¿qué tan importante es pensar en ahorrar para el retiro?, no olvides que ver por tu futuro es importante, tener un ahorro en una cuenta de Afore te brinda mayor tranquilidad al jubilarte.

De acuerdo con lo anterior, es muy importante que sin importar la edad que tengas, pienses y te preocupes por tu futuro.

El **88%** de los *millennials* dice conocer que es una Afore.

El **57%** del total de entrevistados consideró a las Afore como una prestación importante.

Para el **83%** de los encuestados es importante contar con la posibilidad de jubilarse y recibir una pensión para el retiro.

A **74%** de los encuestados que no tienen una Afore les gustaría contar con una.

**7 DE CADA 10 MILLENNIALS** considera insuficiente obtener una pensión equivalente a la tercera parte de su sueldo actual.

**8 DE CADA 10 MILLENNIALS** reconoció que para ahorrar, requiere de "ayuda" ya sea a través de recordatorios mensuales vía mensaje a su celular, domiciliación o transferencia automática.

\*¿Qué piensan los Millennials mexicanos del ahorro para el retiro? CONSUM

Proteja su dinero

**ECONOMÍA JOVEN**  
PROYECTOS ECONÓMICOS, CREDITOS Y AHORROS

### ¿CUÁNTO GASTAS EN CONCIERTOS?

Los jóvenes y la música.

Para la generación millennial, asistir a un concierto o a un festival de música es la posibilidad de conocer a sus ídolos favoritos o sólo pasar horas a días de diversión, ya sea parte de su estilo de vida.

El mercado mexicano de música en vivo generó en 2016, 228 mil millones de dólares, registrando una Tasa de Crecimiento Anual Compuesto (TCA) del 5.1%.

México se encuentra entre los primeros lugares en Latinoamérica respecto a los ingresos del sub sector de música en vivo, que percibió 40 millones de dólares por concepto de patrocinio, en embargo por la venta de boletería alcanzó 186 mil con una estimación de recaudar 229 mil en 2020!

Proyecto Económico 11



# GENERALES

**11** SEMANA NACIONAL DE  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
2 0 1 8



## FECHA A NIVEL NACIONAL:

Del lunes **01** al domingo **07** de octubre

## SEDE CENTRAL:

Del jueves **04** al domingo **07** de octubre

Calzada Juventud Heroica, 1° Sección del Bosque de Chapultepec, CDMX

Horario: 9:00 a 17:00 h.

## LEMA:

Con Educación Financiera *mi dinero CRECE.*



## FACILITADORA: USO DE OFERTA EDUCATIVA EN SUS INSTALACIONES

01

Contar con auditorio y aforo mínimo de 100 estudiantes.  
(se enviará *ficha técnica de la actividad elegida*)

02

Elegir en el formato el tema de su interés anotando sede de la actividad, fecha y horario.  
Enviarlo por correo electrónico [casasola@condusef.gob.mx](mailto:casasola@condusef.gob.mx) y [snef@condusef.gob.mx](mailto:snef@condusef.gob.mx)

03

La fecha límite para recibir sus solicitudes es el **17 de agosto** y posterior a esa fecha se realizará el enlace con la institución oferente para trabajos de logística.

04

Indicar el número de participantes para recibir material impreso de la CONDUSEF, alusivo a temas de Educación Financiera.  
(Se enviará *formato de entrega de material*)



## **OFERTA EDUCATIVA DISPONIBLE:**

### **TEMA**

### **OBJETIVO**

### **NO. DE CONFERENCIAS**

**Mitos y realidades de Ahorro e Inversión**

Que las personas conozcan a través de herramientas prácticas, la importancia del ahorro e inversión, con el objetivo de alcanzar una libertad financiera.

**8**

2 conferencias por día  
entre lunes y jueves

**a) Invierte en ti  
b) Fondos de Inversión**

Compartir una filosofía de educación financiera centrada en desarrollar en la población una cultura de ahorro e inversión, como medio para alcanzar objetivos a corto, mediano y largo plazo.

**2**

conferencias entre lunes  
y viernes

**a) Ahorra, es bonito y está bien  
b) El reto del retiro, preparándome para un gran mañana**

Se realiza un recorrido por los puntos más importantes para comenzar a procurar el bienestar financiero de las personas. Hablamos de cómo poner bajo control las deudas, hacer un presupuesto, control de gastos vampiro, ahorro e inversiones.

**3**

conferencias en un día  
Lunes 01 de octubre





## **OFERTA EDUCATIVA DISPONIBLE:**

### **TEMA**

**Hablemos de Pensiones**

### **OBJETIVO**

Se hace énfasis en tomar conciencia sobre el rol que tiene cada persona como principal responsable en la previsión de su retiro. Se explica el modelo de pensión vigente y contribuir al aumento del bienestar de generaciones presentes y futuras para que tengan un retiro laboral digno.

### **NO. DE CONFERENCIAS**

**5**

1 conferencia por día de lunes a viernes

**Ahorro para el retiro**

Sensibilizar a la población universitaria y docente sobre la importancia de prepararse para su Retiro.

**1**

Martes 02 de octubre



## VISITA A LA SEDE CENTRAL DE LA SNEF

01

Enviar formato por correo electrónico, indicando día y horario de su visita, número de visitantes. CONDUSEF programará **2 actividades afines a su perfil académico**, dejando tiempo para conocer e interactuar en los demás espacios que ofrecen información resumida del sistema financiero.

02

Es importante destacar que hay actividades y espacios con cupo limitado y horarios de gran afluencia, por lo a fin de garantizar su participación en áreas específicas se requiere contar con su confirmación a más tardar el **17 de agosto**. Posteriormente recibirán por correo el itinerario sugerido para sus grupos.

03

Se recomienda: **Convocar a grupos de los primeros semestres de la carrera.** Considerar la visita como *Criterio de Evaluación*, se podrá dar constancia de visita.



La invitación es abierta para todo estudiante o docente que desee asistir.



## ALGUNAS ACTIVIDADES EN ZONA DE STANDS EN SEDE CENTRAL:

Juego:

**HEPTATLÓN FINANCIERO**

Comprende un circuito con tres estaciones: retos físicos, de conocimiento general, habilidades y/o destreza.

Se abordarán temas como: ahorro, presupuesto, crédito, seguro, inversión y retiro desde la perspectiva de planear su independencia económica, comprar un coche, etc., situaciones que inquietan y ocupan a los jóvenes.

Juego:

**BINGO DE DIVISAS**

Identificar la divisa con el país a través de tarjetas impresas.

Dinámica:

**AGILIDAD FINANCIERA**

Responder preguntas de diferente grado de complejidad para sumar puntos y poder ser acreedores a premios.

Juego interactivo:

**REALIDAD VIRTUAL**

Utilizando lentes de realidad virtual, las personas podrán conocer a través de juegos, el uso del crédito en la vida diaria.

Juego interactivo: **JUEGA Y APRENDE  
TARJETA DE CRÉDITO**

Se apoya de una APP donde la gente pueda identificar el uso a su favor de la tarjeta de crédito.

Juego interactivo:

**PICTUREKA**

Difundir los beneficios del sistema de protección al ahorro bancario.



## CONFERENCIAS EN AUDITORIO

- Las ventajas del crédito hipotecario para la adquisición de vivienda
- Comercio electrónico
- Seguros de depósitos bancarios
- Fondos de inversión
- ¿De qué me sirve tener una Tarjeta de Crédito?
- De la banca tradicional a la banca digital
- Fraudes Financieros y ¿cómo protegernos?
- El ABC del crédito automotriz
- Conociendo a las PyMES
- Tres formas de cuidar tus finanzas
- Débito y tips de seguridad, entre otros temas



**Capacidad de 150 personas**



## RALLY FINANCIERO

RALLY FINANCIERO:  
**FINANZAS EN TU IDIOMA 2018**

Ofrecer herramientas y generar capacidades para el diseño de un proyecto de negocio que contribuya a la inclusión financiera de jóvenes en México.

Tema: Emprendimiento

Duración: 5 horas.

Horarios: 9:00 a.m. a 14:00 p.m.

Capacidad: 18 -60 jóvenes

(Previa inscripción - *CUPO LIMITADO*)

Descripción: <https://goo.gl/forms/3DNBdbmp6nEZExJV2>

## NFL

JUEGO:  
**TOCHO SEGURO**

Demostrar la importancia que tienen los seguros a través de actividades lúdicas y reflexivas que contribuyan a generar bienestar integral en la vida cotidiana.



## OFICINA NAFIN

### CURSOS PARA EMPRENDEDORES

- **NAFIN TE INVITA AL CINE**

Proyección de películas relacionadas con temas de emprendimiento.

Duración: 40 minutos

- **LEGO ROLEPLAY SERIUS**

Se aplicará técnicas efectivas de creatividad y pensamiento lateral que les permitirán generar ideas viables para desarrollar proyectos innovadores de alto impacto, así como detectar y capitalizar nuevas oportunidades de negocio en escenarios de alto reto e incertidumbre.

Duración: 1 hora y 30 minutos

- **MARATÓN EMPRESARIAL**

Conoce y juega con términos relacionados con la cultura financiera.

Duración: 1 hora y 30 minutos





## Transporte a Sede Central:

### ● AUTOBUSES PROPIOS DE LA UNIVERSIDAD.

Se deberá enviar formato debidamente requisitado para armar la logística de su visita: Horario de llegada y salida, lugar de arribo, entre otros.



### ● TRANSPORTE FACILITADO POR CONDUSEF

El no. de autobuses es limitado, en caso de requerirlo es imprescindible enviar formato de solicitud debidamente requisitado a los correos: [krodriguez@condusef.gob.mx](mailto:krodriguez@condusef.gob.mx), [snef@condusef.gob.mx](mailto:snef@condusef.gob.mx) y copia a [casasola@condusef.gob.mx](mailto:casasola@condusef.gob.mx)



Aprovechar al máximo la capacidad del medio de transporte.



# Formato para logística de transporte

Ejemplo de llenado:

No. de Autobús	Autobús 1
<b>Nombre de la Universidad</b>	<b>Universidad</b>
<b>Domicilio</b>	<b>Puebla No. 223, Col. Roma, Del. Cuauhtémoc C.P. 06700, Ciudad de México</b>
<b>Télefono</b>	<b>(55) 5209-9813</b>
<b>Rector o Director (a) de la Universidad</b>	<b>Dr. Alejandro Gertz Manero</b>
<b>Enlace designado Nombre y teléfono</b>	<b>Dr. José Laines Fernández Zárate (55) 5209 9835</b>
<b>*Prof.(a) que estará a cargo del camión o grupo de estudiantes Nombre y teléfono celular</b>	<b>Mtra. Angélica Alonso (55) 58721569</b>
<b>*Hora de salida de la Universidad</b>	10:00 h
<b>*Hora de salida de la Sede Central</b>	14:00 h



**Nota:** La información requerida es por cada uno de los autobuses.

\* Campos obligatorios





## APOYO EN LA DIFUSIÓN DE LA SNEF:



**Carteles para difusión en sus instalaciones.**

*(Indicar el número de carteles que requerirán.)*



**Colocación de banner en su página web y/o redes sociales.**

*(Indicar las medidas requeridas.)*



**Los alumnos que visiten la Sede Central podrán compartir su visita en la página de la SNEF y redes sociales en tiempo real mediante el #*miexperienciasnef*.**



11 ANOS SEMANA NACIONAL DE  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
2 0 1 8



## **CONTACTOS:**

**Mtro. Jorge Torres Góngora**

Director General de Educación Financiera

[jtorres@condusef.gob.mx](mailto:jtorres@condusef.gob.mx)

5448-7127

**Lic. Fernando Sosa Necochea**

Director de Promoción y Desarrollo Educativo

[fsosa@condusef.gob.mx](mailto:fsosa@condusef.gob.mx)

5448-7141

**Lic. Rosario Vargas Escobedo**

Subdirectora de Promoción Educativa

[rvargas@condusef.gob.mx](mailto:rvargas@condusef.gob.mx)

5448-7168

## **ENLACE SNEF CON UNIVERSIDADES**

**Lic. Margarita Casasola Guerrero**

[casasola@condusef.gob.mx](mailto:casasola@condusef.gob.mx)

5448-7000 Ext. 6269



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



# 11 ANOS SEMANA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

2 0 1 8

¡GRACIAS!

**SHCP**  
SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**CONDUSEF**

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

**ABM** ASOCIACIÓN  
DE BANCOS  
DE MÉXICO