SEMANA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

2016

¡Planea, ahorra, invierte y emprende!

4 al 8 de abril

SRE
SECRETARÍA DE RELACIONES EXTERIORES

MOVER MÉXICO

INSTITUTO DE LOS MEXICANOS EN EL EXTERIOR

CONTEXTO

CONTEXTO

El Comité de Inclusión Financiera de la *Federal Deposit Insurance Corporation* (FDIC) presentó los resultados de la *National Survey of Unbanked and Underbanked Households* realizada en 2013. Destacan los siguientes elementos:

1. **El 46.4% de la población hispana no utiliza servicios bancarios adecuados para su desarrollo personal y familiar.**
2. Las principales razones citadas por los encuestados para no estar bancarizados son: no contar con suficiente dinero para mantener una cuenta de banco, falta de confianza a los bancos, tarifas muy altas, falta de identificación y problemas con el historial crediticio.
3. Los servicios financieros alternativos más comunes son: *Money Order*, cambio de cheques, envío de remesas, casas de empeño, préstamos de nómina (*payday loans*).

Sondeo elaborado por la *Condusef* acerca de las necesidades de educación financiera de los migrantes

Retos

- Acceso financiero
- Mecanismos de envío de remesas (sigue siendo un reto).
- Apertura de cuentas de ahorro e información de créditos.
- Información sobre el uso de servicios o productos bancarios, cómo acceder a ellos.
- Cómo enfrentar la barrera del idioma y la desconfianza hacia los bancos.
- Promover el concepto de educación financiera como medio para mejorar la economía familiar.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEXICANOS EN EL EXTERIOR.

OBJETIVOS:

- ✓ Facilitar el acceso al sistema financiero y ofrecer la asistencia necesaria a la población migrante a través de programas de educación financiera diseñados de acuerdo con la idiosincrasia y cultura del migrante mexicano.
- ✓ Propiciar programas de acercamiento con los mexicanos en el exterior en materia de educación financiera para contribuir a una mejor utilización de sus ahorros y al mejoramiento de su calidad de vida.
- ✓ Fomentar la difusión de programas de educación financiera dirigidos a los migrantes mexicanos, a través de la generación de redes de contacto.
- ✓ Elevar los índices de inclusión financiera entre la población mexicana migrante en Estados Unidos y entre la población en México que reside en zonas de alta migración.

A través de la Educación Financiera se busca empoderar a la comunidad mexicana en América del Norte.

Promover la previsión del ahorro para el retiro

Mayor acceso a servicios financieros

AVANCES

70% De los Consulados de México en Estados Unidos cuentan con un programa o iniciativa de Educación Financiera.

- La Red Consular mexicana realiza **esfuerzos de educación e inclusión financiera** de los migrantes como una **tarea de promoción y protección preventiva.**

Institucionalización de la Semana de Educación Financiera (SEF)

La Semana de Educación Financiera

Incentiva el AHORRO.

Semana de Educación Financiera 2016
4 al 8 de abril

¿Para que es la semana?

Existe una correlación positiva entre remesas, el espíritu emprendedor y el INCREMENTO del **AHORRO** en los hogares receptores

FECHA: **4 al 8 de abril 2016**

OBJETIVO:

- ✓ La SEF busca brindar información integral a la comunidad mexicana en el exterior sobre la mejor forma de manejar su dinero; así como de las opciones para hacerlo más productivo; cómo proteger su patrimonio; cómo ahorrar para su retiro. Asimismo brindarles asesoría acerca de dónde acudir para solicitar orientación para una mejor toma de decisiones. Se pretende impulsar el emprendimiento con miras a mejorar la calidad de vida de nuestros connacionales.

LEMA: **¡Planea, ahorra, invierte y emprende!**

PARTICIPANTES:

- CONSULADOS DE MÉXICO EN ESTADOS UNIDOS Y CANADÁ
- SOCIOS LOCALES:
  Bancos, uniones de crédito, instituciones financieras, organizaciones nacionales sin fines de lucro, plazas comunitarias, escuelas, grupos comunitarios y agencias federales, estatales y locales.
- CONTRAPARTES MEXICANAS-GRUPO DE REMESAS Y DESARROLLO:
  Condusef, Banxico, Bansefi, Ipab, Cnvb, Sedesol, Inadem, Conavi, Shf, Profeco, Consar

Participan:
La Red Consular en América del Norte 56 Representaciones

Bancos,
Instituciones Financieras,
Entidades no lucrativas - Empresas

COMITÉ ORGANIZADOR

Para organizar las actividades en cada región se recomienda formar un Comité Local de Educación Financiera que defina el plan de trabajo y las estrategias a seguir en el corto y mediano plazo.

Quiénes lo integran:

- Consulados
- Socios locales
- Medios de comunicación

PROPUESTA DE TEMAS

- Apertura de cuentas de ahorro y cheques.
- Orientación sobre el crédito y el ahorro.
- Asesorías sobre otros servicios bancarios.
- Programas de inversión.
- Capacitación en negocios.
- Programas de remesas y proyectos productivos.
- Transferencias de dinero a México.
- Depósito de nómina directo.
- Créditos hipotecarios, deudas y embargos.
- Préstamos.
- Impuestos.
- Orientación en temas de impuestos DAPA y DACA.
- Información sobre acciones de alivio administrativo del Gobierno del Presidente Obama para informar sobre financiamiento a jóvenes y la importancia de tener acceso a servicios bancarios y financieros.
- Seguros y Retiro.
- Servicios financieros vinculados con México.

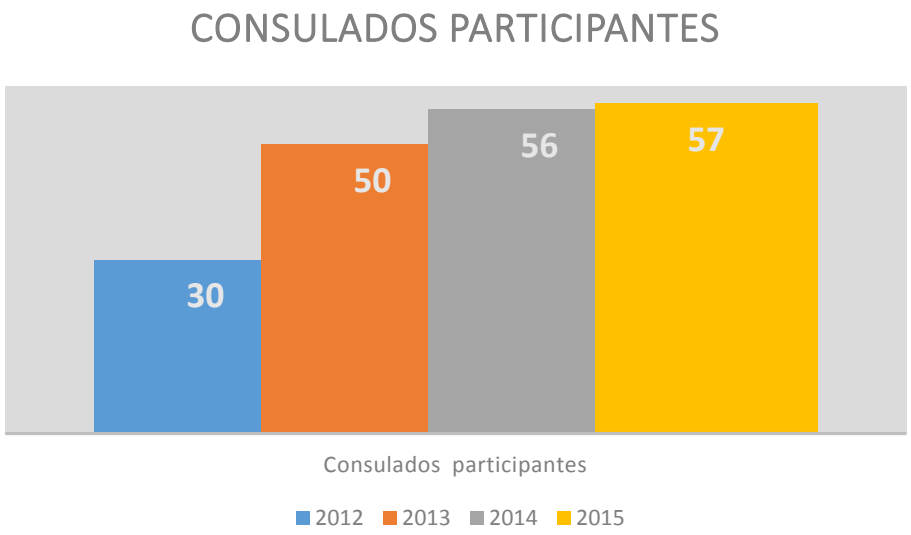
ACTIVIDADES GENERALES PARA LOS CONSULADOS

- Utilizar el logo y lema general de la SEF 2016.
- Definir esquemas de difusión en prensa local, radio y TV.
- Diseñar materiales específicos, anuncios, propaganda, etc.
- Definir su Comité Local con aliados estratégicos.
- Ubicar un espacio en el sitio web para subir el anuncio de la SEF 2016 y las actividades a realizar.
- Enviar al IME el plan de actividades, en la primera semana de febrero, conforme al formato 2016 que defina el IME.
- Participar en las conferencias telefónicas que convoque el COMITÉ GENERAL en el IME.
- Señalar formato de sus eventos: Ferias, talleres y cursos, entre otros.
- Evaluar y registrar datos estadísticos en formato que se elabore para tal fin.

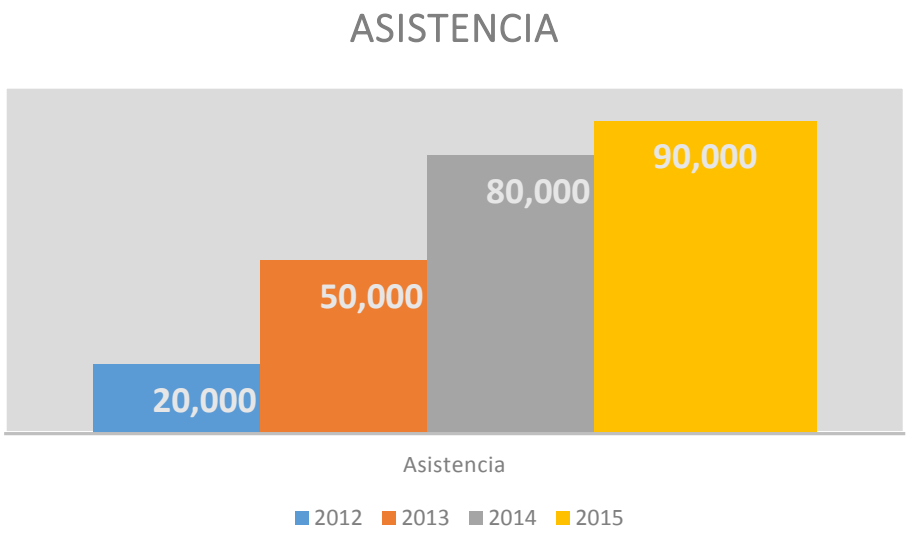
SEMANA DE EDUCACIÓN FINANCIERA
2016
¡Planea, ahorra, invierte y emprende!
4 al 8 de abril

Semana de Educación Financiera 2016
4 al 8 de abril

DATOS DE UTILIDAD DE LA SEF

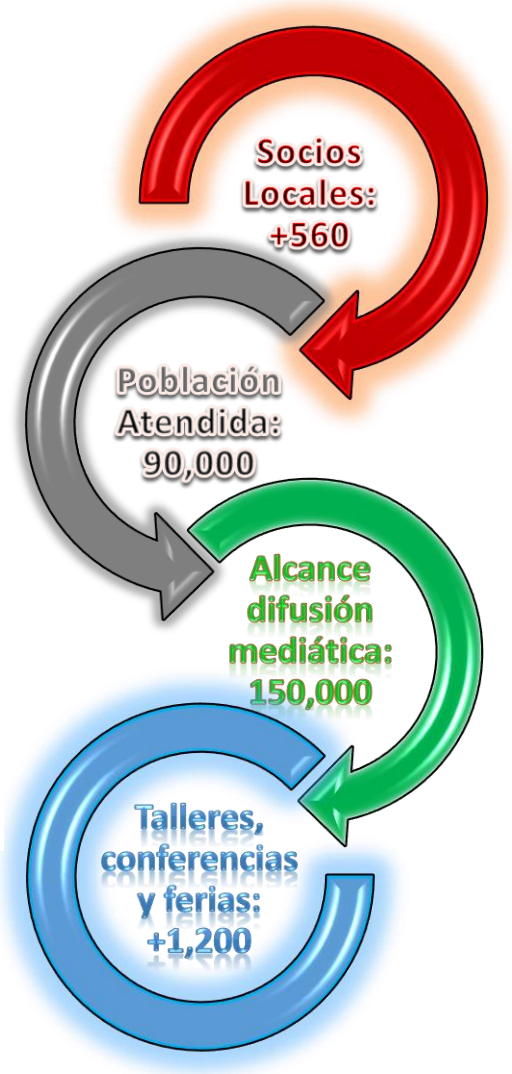


LA SEF permite que los migrantes obtengan más herramientas para fortalecer su patrimonio, tener un mayor acceso a los servicios financieros, y a una mejora en la distribución del ingreso, lo que sin duda se vuelve un paso relevante para asegurar su integración social y su desarrollo económico, así como el de sus familias en México.



RESULTADOS EN 2015:

EF2015
Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá
23 al 27 de marzo de 2015
¡INVIERTE Y FORTALECE TU PATRIMONIO!



Se puso a disposición de la comunidad mexicana por primera ocasión en la página web de la Condusef, el Micrositio de Educación Financiera para Mexicanos en el Exterior: http://mexicanosenelexterior.condusef.gob.mx/ como estrategia de vanguardia para lograr acercar la inclusión y los temas financieros a la comunidad migrante.

En este sitio se puede encontrar información para mejorar la finanzas personales así como aprender sobre productos y servicios financieros.

METAS 2016

- Elaborar y difundir materiales dirigidos a la comunidad migrante, ad hoc con la realidad que se vive en Estados Unidos y en Canadá.

- Tener una mayor participación de instituciones como CONSAR, PROFECO, CONAVI, INADEM y del sector Vivienda; lograr un mayor impulso a los programas diseñados para la inversión de los migrantes y el acceso al crédito.

- Promover la aceptación de la matrícula consular como documento válido para poder abrir cuentas en México y la protección de las cuentas de ahorro “inactivas” de los migrantes.

- Lograr una mayor promoción de los temas hipotecarios, de seguros y retiro.

- Impulsar el emprendimiento y la atención a mujeres, jóvenes y niños.

- Tener un mayor impacto (Cifras estimadas). Medir impacto.

Semana de Educación Financiera

4 al 8 de abril

2016

¡Planea, ahorra, invierte y emprende!

CONTACTO

INSTITUTO DE LOS MEXICANOS EN EL EXTERIOR

Francisco de la Torre
fdelatorre@sre.gob.mx
3686-5850

Sofía Orozco Aguirre
sorozco@sre.gob.mx
3686-5844

Página Web Institucional:
www.ime.gob.mx

Twitter:
@IME_SRE