INFORME GENERAL
SEF 2014

SEF 2014

¡Ahorra, invierte y mejora tu futuro!

INFORME GENERAL
SEF 2014

INTRODUCCIÓN

Con el lema "Ahorra, invierte y mejora tu futuro", este año la Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá (SEF 2014), se llevó a cabo del 10 al 14 de Marzo, con una participación de **50 Consulados de Estados Unidos y seis de Canadá**, logrando una mayor participación tanto de Consulados como de mexicanos.

La SEF 2014 tuvo como principal objetivo informar a la comunidad sobre la importancia del buen manejo de los recursos monetarios, la disponibilidad de recursos para la comunidad en materia financiera en la región, así como la gama de servicios que ofrecen los programas del gobierno de México en cuestión de envío de remesas y creación de proyectos productivos.

Dicho evento dirigido a los más de 11.8 millones de mexicanos que residen en Estados Unidos y Canadá, constituye una valiosa herramienta que les permite tomar mejores decisiones para la planeación y administración de sus recursos.

En el 2014 se logró superar la meta esperada de 60 mil, con la atención de más de **80 mil mexicanos en América del Norte**, que tuvieron la oportunidad de participar en **más de 1,000 talleres, conferencias y eventos** realizados con la colaboración de un total de **505 socios locales**. La SEF se difundió en un centenar de medios de comunicación escrita, radio y televisión con lo cual se impactó a más de medio millón de personas.

Se instituye por primera ocasión en la Condusef el **"Buzón de los Mexicanos en el Exterior"**, se lleva cabo un primer modelo de **Twitter-Chat** con la comunidad y se hace el lanzamiento de la primera **Ventanilla de Oportunidades Financieras**, estrategias de vanguardia para lograr acercar los temas financieros a la comunidad migrante. Asimismo, participaron 18 directivos de 6 instituciones en México que visitaron un total de 18 ciudades en Estados Unidos, como a continuación se señala:

INFORME GENERAL
SEF 2014

Instituciones mexicanas

Institución	Participantes	Consulados y ciudades visitadas
CONDUSEF	Di Costanzo Armenta Mario Alberto	Nueva York, Chicago, Los Ángeles
	Garza De La Fuente Laura Alessandra	Houston, Sacramento, San Francisco
	Ivonne Hampshire Moncada	Houston, Sacramento, San Francisco
	Yvonne Deschamps Robles Linares	Houston, Raleigh
	Gutiérrez López Portillo Sara	Atlanta
	Carrera Santa Cruz Marco Antonio D.	Dallas, Denver, Houston
IPAB	Federico Mantilla Armida	Houston
	Alejandro Osorio Carranza	Chicago
	Jose Luis Corona Pacheco	Los Ángeles
	Gabriel Ángel Limón González	Nueva York
SEDESOL	Tania Posternak	Chicago, Saint Paul, Indianápolis, Dallas
	Maria de los Angeles Vazquez Lopez	Nueva York, West Haven, Passaic, Washington, D.C.
	Samuel Berkstein Kanarek	Atlanta, Filadelfia, Raleigh
	Martha Esquivel Arrona	Sacramento, Los Ángeles, Las Vegas, San Bernardino
BANSEFI	Susana Pellegrini Santamaría	Los Ángeles
	María Doris Juanchi Gómez	Los Ángeles
PFOFECO	Erika Lejsek	Washington
BANCOMER	Mauricio M. Baldi Almaráz	Houston
		Total Participantes 18
		Total Consulados y ciudades visitados 18

INAUGURACIÓN

La inauguración se realizó el 10 de marzo, en todos los consulados por igual.

INFORME GENERAL SEF 2014

ALBUQUERQUE

Se atendieron a 274 connacionales, quienes pudieron informarse sobre servicios financieros en uniones de crédito, requisitos para la apertura de negocios y solicitudes de créditos para microempresarios, servicios de envío de dinero a nuestro país, opciones para el uso productivo de las remesas, créditos hipotecarios para la compra de vivienda en México y consejos útiles para administrar el ingreso familiar.

El evento contó con 11 conferencias y hubo el apoyo de igual número de socios.

ANCHORAGE.

La Semana de Educación Financiera se llevó a cabo en las instalaciones de la Biblioteca Pública Loussac de la Municipalidad de Anchorage. Las instituciones bancarias Wells Fargo y KeyBank, impartieron conferencias para 55 asistentes, en temas referentes a: Cómo administrar el dinero, obtener líneas de crédito, invertir en proyectos productivos, qué hacer y dónde acudir en caso de ser víctima de fraude y cómo obtener un crédito hipotecario.

ATLANTA

Las actividades iniciaron con la ceremonia de inauguración presidida por el suscrito y con el apoyo de los Consulados de Ecuador, Guatemala, El Salvador y Perú.

La Lic. Sara Gutiérrez, Directora General de Desarrollo Financiero, Estadístico y Operativo de CONDUSEF, y el Mtro. Samuel Berkstein, Director del programa 3x1 para migrantes de SEDESOL, informaron sobre los principales beneficios de sus programas.

Se atendió a 900 personas con el apoyo de 11 agencias, 2 bancos y 2 representantes del gobierno de México, realizaron 67 presentaciones.

AUSTIN

Las actividades realizadas durante la semana sumaron 15, y beneficiaron a 1,280 personas las cuales recibieron información sobre Ahorro para el retiro, Abrir cuentas bancarias, Becas para estudiantes indocumentados, Oportunidades educativas, Obtener crédito hipotecario y para vehículos, Presentar quejas en contra de instituciones crediticias problemáticas, Evitar cometer errores al solicitar "Pay Day Loans", Preparación de impuestos, Trámites de documentación consular Trámites de protección consular.

El tema que más preguntas generó de la audiencia es el de conseguir oportunidades de becas y/o financiamiento para estudiantes mexicanos que quieran acudir a la Universidad.

BOISE

Por las características que se presentan en esta circunscripción consular en términos de distribución de la población mexicana a lo largo del estado de Idaho, se organizaron ocho talleres y un seminario con aquellas organizaciones que se ubican en ciudades donde radica una cantidad considerable de mexicanos, por esto se logró una concurrencia de 267 personas, y gracias a los 10 socios que apoyaron en la semana impartiendo las actividades.

BOSTON

Durante la SEF y de acuerdo al programa, personal de diferentes bancos y organizaciones dedicadas a la elaboración de impuestos, ofrecieron pláticas informativas enfocadas a temas de interés como el proceso de abrir una cuenta bancaria, la importancia de tener crédito, importancia del ahorro sistemático, que es el número ITIN y cómo obtenerlo, recomendaciones para elaborar su declaración de impuestos, etc.

Estas pláticas informativas se realizaron en las instalaciones de esta representación y en la ONG Centro Presente ubicado en Somerville, MA., con las que se beneficiaron a más de 200 personas.

BROWNSVILLE

Representantes de Wells Fargo Bank, Small Business Administration y el grupo *Green Bebt Solutions* ambas con sede en la ciudad de Harlingen, realizaron 32 presentaciones sobre los servicios que cada institución ofrece y proporcionaron información y asesoría a un número aproximado de 600 connacionales.

Los funcionarios de Wells Fargo Bank ofrecieron información de cómo abrir una cuenta bancaria, como elaborar un buen plan de retiro, como invertir su dinero. *Small Business Administration*, destacó la importancia de estar bien informado sobre los requisitos para iniciar un pequeño negocio y el plan de acción para llevarlo a cabo. *Green Debt Solutions*, ofreció información sobre cómo detectar un fraude y evitar ser víctima de este.

CALEXICO

Se Llevaron a cabo dos ferias de educación financiera, la primera contó con la asistencia de alrededor de 200 personas y la segunda con un poco más de 250, se invitaron instituciones financieras y de impuestos locales como Sun Community Credit Union, Liberty Tax, First Imperial Credit Union y Wells Fargo Bank.

En el caso de este Consulmex se contó con la presencia del Mtro. Martín Medina Arellano del Departamento de Asuntos Comunitarios-IME y la Lic. Saralicia Corral Vásquez del Departamento de Protección.

CHICAGO

La Población total atendida fue de 1976 connacionales, de estas 395 se atendieron directamente con la colaboración de 12 socios locales y 2 provenientes de México. Se realizaron 66 presentaciones en el consulado, 13 entrevistas por parte de los medios de comunicación masiva y 4 publicaciones de prensa escrita local.

Se destaca la colaboración de instituciones como las o**rganizaciones locales sin fines de lucro:**

- Acción Chicago: micro préstamos para iniciar o ampliar un negocio propio.
- Citizens Utility Board: derechos y reducción de costos en el consumo de servicios domésticos y eficiencia energética.
- Latino Policy Forum: vivienda justa, derechos de inquilinos y propietarios.
- Mujeres Latinas en Acción: asesoría para nuevos empresarios.
- Universidad Popular: educación financiera.
- Una Familia Sin Fronteras Foundation: obtención del ITIN y el pago de impuestos.
- Northwest Side Housing Center: educación financiera y vivienda justa.
- Proyecto Resurreccion: educación financiera y compra de casas con ITIN.

DALLAS

Este Consulado General contó con la presencia y participación del Director General de Educación Financiera de CONDUSEF, el Lic. Marco Carrera Santacruz, y con la presencia de la Representante de SEDESOL para la Costa Este de los Estados Unidos, la Lic. Tania Posternak.

Se llevó a cabo un banco de llamadas en la televisora local de Univisión, especialistas en el tema respondieron dudas e invitaron al público a participar en los talleres. Se logró la colaboración de 25 socios con los que se realizaron 25 actividades atendiendo a 2, 510 personas.

DEL RÍO

Se llevaron a cabo dos eventos de gran éxito entre la comunidad. El primero de ellos fue “Una taza de café con mujeres de negocios”, Michelle Brown, propietaria de Money Maven; Norma Chapa, propietaria de Chapa’s Bakery; y Christine Syptak-Hinrichs, propietaria de Rio Grounds fueron las

mujeres exitosas que compartieron sus testimonios con el público que asistió al evento.

El segundo evento de gran éxito con la comunidad fue el taller "Haciendo el cochinito", con la colaboración de la Casa de la Cultura, Liberty Tax Service y Border Federal Credit Union.

Con estos dos talleres se benefició a 114 personas y se tuvo apoyo de un total de 9 socios.

DENVER

Participaron bancos, uniones de crédito, organizaciones sin fines de lucro, grupos particulares de consumidores y algunas agencias gubernamentales estatales y locales de Denver, a través de especialistas y talleres estructurados que incentivaron la participación de los asistentes, lo que devino en sesiones muy productivas sobre temas de educación financiera.

Destacó la participación del Director General de Educación Financiera de la CONDUSEF, Ing. Marco Carrera Santacruz, quien impartió dos talleres, y el suscrito participó en uno de los talleres dirigido a representantes de clubes derivados del Programa 3x1 de SEDESOL.

Se informó a 2065 connacionales que asistieron a las 17 actividades realizadas con la ayuda de 15 socios.

DETROIT

A lo largo de la semana se tuvieron 15 actividades, gracias a la cooperación y coordinación de los 8 socios con el personal de este consulado se llegó a tener una asistencia de 580 connacionales que pudieron informarse acerca de Tarjetas de Crédito, Tarjetas de Débito, Crédito Hipotecario, Crédito Automotriz, Hipotecas,

Declaración de Impuestos, Remesas, Asesoría financiera, Aperturas de Cuentas personales y comerciales, Prevención de bancarrota, como ahorrar, conciliación de cuentas.

Cabe mencionar que se sostuvieron pláticas para la firma del memorándum de entendimiento para la promoción de las matrículas consulares entre las instituciones bancarias estadounidenses.

DOUGLAS

El evento, estuvo dirigido al público de Douglas y ciudades vecinas, incluida Agua Prieta, Sonora. Se contó con la participación de un poco más de 100 asistentes provenientes de ambos lados de la frontera.

Hubo gran apoyo por parte de: Banco Chase Work Force Connection, Liberty Tax Services, Acción (micro financiera sin fines de lucro), Centro de Desarrollo de Pequeños Negocios, Southeastern Arizona Governments Organization, Advanced Callcenter Technologies y Wal-Mart, con los cuales se realizaron 9 actividades. El administrador de la Ciudad de Douglas, Carlos de la Torre, cerró el seminario.

EAGLE PASS

Esta actividad cada vez cobra mayor importancia, se ha podido observar que la población tiene gran interés por los temas: Ayuda financiera para estudiantes de nuevo ingreso e internacionales, Apertura de cuentas bancarias (ahorro, cheques), línea de crédito, inversiones a diferentes plazos, préstamos, presupuestos, servicios bancarios, remesas, ITIN, declaraciones de impuestos.

Todos estos temas fueron expuestos en las 21 actividades que con éxito se realizaron con la colaboración de 6 socios, atendiendo así a 446 personas.

EL PASO

Las actividades realizadas por este Consulado General en la SEF 2014, contamos con 22 talleres, 5 ferias, 1 310 asistentes, y 9 socios locales. Se contó

con el apoyo de instituciones como: Federal Reserve Bank of Dallas, Bank of America, Mutual of Omaha, Inter National Bank, Wells Fargo Bank, IRS, First Convenience Bank, New York Life, Liberty Tax Service y Radio Kama 750 AM.

FILADELFIA

A lo largo de la semana de charlas y eventos, se contó con una concurrencia superior a las 700 personas, por medios de comunicación se llegó a abarcar 9000 personas más. Contamos con una presentación especial, impartida por el Dr. Samuel Berkstein, Director del Programa 3x1 para Migrantes de la Secretaría de Desarrollo Social.

Se firmó una Toma de Nota en favor del Club Almoloya de Alquisiras, misma que fue entregada al presidente de dicha agrupación por el Dr. Berkstein.

Durante la estancia del citado funcionario, se realizaron 4 entrevistas de radio y una para televisión. Asimismo, se llevó a cabo la firma de un memorándum de entendimiento entre este Consulado y el banco TD Bank, cabe señalar que el Dr. Samuel Berkstein fungió como testigo de honor en dicho acto.

FRESNO

Se llevaron a cabo talleres y conversaciones en las que los asistentes recibieron información de temas básicos.

Dentro de las agencias que colaboraron con esta Representación destacan agencias como Clearpoint Credit Counseling Solutions y Small Business Valley, además de bancos como Wells Fargo. Asimismo, en colaboración con SCORE, de la agencia federal Small Business Administration, se llevaron a cabo talleres sobre finanzas y desarrollo de negocios en las instalaciones del Business Hub de la Ciudad de Fresno.

La SEF 2014 fue clausurada el pasado sábado 15 de marzo durante la primera Feria de Prevención y Asesoría Legal. El total de Asistentes: 1,871

HOUSTON

Se llevaron a cabo nueve talleres, una conferencia y pláticas informativas sobre educación financiera. Hubo presencia de 1118 personas.

El día 11 de marzo el Lic. Federico Mantilla Armida, Director General Adjunto de Difusión y Enlace del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, presentó la conferencia titulada “Protección de los Mexicanos en el Exterior y sus Familias en México”.

Durante la semana, las organizaciones bancarias que firmaron el “Acuerdo para Involucrar a las Instituciones Bancarias Estadounidenses en la Promoción de las Matrículas Consulares en Estados Unidos” impartieron sesiones informativas sobre créditos, preparación de presupuestos y financiamiento para adquirir vivienda.

INDIANÁPOLIS

El pasado día 10 de marzo el suscrito inauguró las actividades con la realización de un seminario enfocado a propietarios de negocios mexicanos, impartido por funcionarios del PNC Bank.

Con la realización de una Jornada Sabatina y dos talleres de educación financiera enfocados a niños y adultos impartidos por directivos del PNC Bank, concluyeron las actividades de la SEF con un total de once eventos.

Se destaca la participación de cuatro instituciones bancarias, dos agencias de declaración de impuestos, la representante de la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) adscrita en Chicago, IL y la organización National Society of Hispanic (NSHMBA por sus siglas en inglés).

Se estima que un total de 250 personas participaron en los 11 talleres informativos y 1,000 connacionales recibieron información de los servicios ofrecidos por las organizaciones participantes.

KANSAS CITY

Durante la semana, se realizaron 10 talleres informativos y 5 entrevistas de radio. En esta ocasión se contó con la participación de las siguientes instituciones financieras: Banco de la Reserva Federal de Kansas City, Arvest Bank, Enterprise Bank, Wells Fargo Bank, People´s Bank, Saber es Poder, Legal Aid of Western Missouri,

Liberty Tax Service, HR Block, Keller Williams Realtors; y medios de comunicación como Univisión KUKC, Ñ Magazine y Dos Mundos Newspaper y las estaciones de radio La Poderosa, La Super X 1250am, La Mexicana, la Gran D y La K Buena.

Se estima una asistencia aproximada de 400 personas a las actividades, adicionalmente de aquellos que se pudieron beneficiar de los consejos transmitidos por medio de las entrevistas de radio.

LAREDO

Se realizó con éxito la Semana de Educación Financiera (SEF), en la cual participaron tres instituciones bancarias (BBVA Compass, First Convenience Bank y Wells Fargo). Asimismo, se contó con el apoyo de la organización Azteca Economic Development quienes brindaron orientación gratuita para llenar las declaraciones de impuestos (IRS).

Durante la semana se atendieron a 250 personas, del público que asiste cotidianamente al Consulado General.

El personal de asuntos comunitarios estuvo repartiendo los folletos enviados por esa Superioridad e informando sobre los diferentes programas comunitarios, haciendo especial énfasis en el Programa 3x1 e invitando al público a utilizar el buzón de mexicanos en el exterior que habilitó CONDUSEF durante la SEF 2014.

LAS VEGAS

Se contó con la presencia de banco Wells Fargo, US Bank y Bank of America quienes realizaron varias presentaciones de diversos temas.

Con el apoyo del *Nevada Small Business Development* Center se efectuó en las instalaciones del Consulado un taller enfocado en la apertura de pequeños negocios y se contó con la Visita de la Dra. Martha Esquivel, Representante de la Secretaría de Desarrollo Social, quien informó en diferentes eventos sobre el Programa 3x1 para Migrantes. Un total de 1, 115 personas asistieron a las 12 actividades organizadas por el consulado durante la semana.

LITTLE ROCK

Se atendieron a 1,500 connacionales con la colaboración de First National Realty, Nation Wide, Metropolitan Bank, COMPUTAX, Arkansas Small Busines and Technology Development Center. Se realizaron 11 conferencias y una feria, los temas tratados fueron: Bienes Raíces, Seguros, Hipotecas, Declaración de impuestos, Ahorros, Financiamiento de Empresas y Empleo.

LOS ÁNGELES

Durante la semana de educación financiera 2014, se realizaron 43 diferentes actividades como ferias, talleres, bancos de llamadas que lograron atender a 7948 personas, con el apoyo y participación de 20 socios locales.

Se destacan, la Campaña ¡Prepárate! impuestos, crédito y ahorro, creada con el propósito de ofrecer asesoría profesional personalizada gratuita y en español por parte de especialistas en impuestos, así como expertos certificados en finanzas personales, los cursos de Ahorra, invierte y mejora tu futuro, así como el banco de llamadas en colaboración con Univisión, Clearpoint Credit Counseling Solutions y un grupo de voluntarios conformado por preparadores de impuestos de H&R Block. En el banco de llamadas, especialistas atendieron a más de 200 personas que llamaron durante 2 horas, periodo en que la actividad se televisó en directo para buscar orientación sobre su situación financiera e impuestos.

En particular este Consulado General hace las siguientes recomendaciones:

- Desarrollar una guía para el ahorro, crédito e inversión ad hoc dirigida a la comunidad mexicana en el exterior desde el punto de vista de la realidad que se vive en los Estados Unidos.
- Continuar con el impulso que se les dio el año pasado a programas diseñados para los migrantes por el Fideicomiso de Riesgo Compartido (FIRCO) y la ahora llamada Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero. De hecho, la ausencia de estas entidades fue motivo de extrañamiento por parte de sectores de la comunidad.
- Promover acciones que permitan y faciliten una mayor integración de los mexicanos que residen en el exterior al sistema financiero de nuestro país, como la necesidad de que se acepte la matrícula consular como documento válido para poder abrir cuentas en México y la protección de las cuentas de ahorro “inactivas” de los migrantes.

MC ALLEN

En esta Representación Consular se llevaron a cabo 5 talleres, 5 conferencias y 3 programas de radio de enlace con la comunidad, del 10 al 21 de marzo.

Durante el desarrollo de estas actividades se estima que se atendió a una población de 1,353 personas aproximadamente. Para la organización de las diferentes actividades se contó con el apoyo de los bancos Wellsfargo, Bank of America y Plains Capital Bank, además de los diferentes medios de comunicación locales para la difusión de las actividades correspondientes. Cabe destacar que el apoyo de los medios de comunicación fue muy positivo, ya que tanto la semana previa a las actividades, como durante la semana de educación financiera se mantuvieron en constante participación dando cobertura a la SEF.

MIAMI

Esta representación firma un memorando de entendimiento con Wells Fargo en el marco de la SEF. Realizó 7 actividades como talleres, conferencias ferias con el apoyo de 7 socios locales alcanzando la atención de más de 450 personas que recibieron información sobre temas de relevancia como: Bancarización, cómo usar el Crédito y para qué sirve, nuevas disposiciones en el envío de Remesas, la importancia de tener un seguro médico, qué es el ITIN y para qué sirve, el ahorro y la jubilación.

Hay eventos adicionales de educación financiera programados para marzo y abril con otras organizaciones.

MONTREAL

Se tuvo una respuesta positiva por parte de la comunidad mexicana para conocer todas las oportunidades que ofrece Canadá para ellos como residentes, ya que se tuvo una participación de 70 mexicanos, los cuales

estuvieron en las 7 actividades apoyadas por 2 socios y los temas impartidos fueron de gran interés. Los temas impartidos fueron: "Oportunidades para invertir en Proyectos Productivos", "Opciones para proteger tu Patrimonio", "Beneficios de la Seguridad Social y el Ahorro para el Retiro", "Obligaciones fiscales", "Tu casa: Una realidad", "Nuevas perspectivas de negocio y oportunidades en el Área Patrimonial", "Testamentos cuando hay Bines México-Canadá" y "Como cuidar tu Crédito para acceder a oportunidades en Montreal".

Respecto a la edición 2013 de la Semana de Educación Financiera, este año hubo un incremento del 75% de asistentes, que refleja, entre otras cosas, el interés de la comunidad en estos temas.

NOGALES

Se llevaron a cabo entrevistas en dos estaciones de radio y una en televisión para promocionar la "Semana de Educación Financiera".

Con la participación de 460 connacionales en las 8 actividades realizadas con el apoyo de 7 socios se pudieron atender los temas siguientes: Importancia del ahorro, Taller: Introducción a trámites bancarios, Talle: Cómo ahorrar en servicios domésticos, Seguro Social y la importancia del ahorro para el retiro, Presupuesto y ahorro, Facilidades para obtener una casa, Ahorro para seleccionar un servicio médico, cuáles son mejores y el cuidado de salud.

NUEVA ORLEANS

Contamos con la participación de Caridades Católicas, Puentes, Gama Insurance, Acción Luisiana, Corporativa ASI. Que con su ayuda logramos 26 talleres impartidos.

Durante la semana 246 connacionales recibieron información sobre educación financiera de las diferentes organizaciones. Dentro de los temas que se trataron estuvieron los del pago de impuestos, trámite de seguros, envió de dinero a

México, aperturas de cuentas bancarias y aperturas de crédito para pequeños empresarios. Cabe destacar que, debido al interés mostrado por el público las organizaciones decidieron impartir más pláticas de los contemplados en el programa inicial.

NUEVA YORK

Destacó el lanzamiento oficial de la Ventanilla de Asesoría Financiera, primera ventanilla permanente en una representación consular de México.

De acuerdo con los resultados del estudio "*Immigrant Financial Services Study*" publicado en abril de 2013 por la Oficina de Empoderamiento Financiero del Departamento de Asuntos al Consumidor de la ciudad de Nueva York, la comunidad mexicana es el grupo de inmigrantes de reciente arribo con menor índice de bancarización en la ciudad; sólo el 43%de los 443 inmigrantes mexicanos encuestados, cuenta con una cuenta de banco. Es de esperarse que la Ventanilla de Asesoría Financiera permitirá informar y capacitar a la comunidad a fin de mejorar su seguridad financiera.

En la semana hubo un total de 1250 personas que asistieron a las 25 actividades entre talleres y conferencias que se impartieron con el apoyo de 30 socios locales.

OMAHA

En el marco de la semana de educación financiera 2014 se efectuaron 4 conferencias y seminarios, tres talleres y ferias, con la ayuda de 5 socios locales, los temas tratados fueron los de Apertura de Cuentas de Banco e Historial Crediticio - Inkelaar Law Firm, Inversiones Bancarias - Wells Fargo Bank, Remesas Productivas – IME, Desarrollo de MIPyMEs - Catholic Charities, Tu micronegocio - Nebraska Department of Economic Development, Una familia sin fronteras - Liberty Tax Service, con todo esto se logró beneficiar a 345 personas.

ORLANDO

Se contó con la presencia de mesas informativas, en materia financiera, de las siguientes agencias: Bancos, Wells-Fargo, BB&T, 5/3 Bank, Martin Federal Credit Unión, Asesoría Financiera y Tributaria, Universal Tax Latino, New York Life Insurance Company, Rocha Financial Group, LLC, Primerica, Prevención y cuidado de Salud, Florida Health Solution, My Labtest.

Durante toda la semana se realizaron 35 talleres informativos, los cuales expusieron los siguientes temas: Como administrar tu dinero, ITIN e impuestos, Cómo funciona el dinero, Importancia y funcionalidad de crear un historial crediticio, Planeación hacia el retiro, Como crear tu propio negocio, Importancia de un plan de salud, Autofinanciamiento, importancia de un seguro automovilístico. El personal del Consulado se dio a la tarea de informar en temas como remesas, proyectos productivos, programa 3 x 1, programa 1 x 1, vivienda en México, etc. Se contó con 1000 connacionales asesorados e informados en materia financiera.

OXNARD

En relación con la Semana de Educación Financiera en Estados Unidos y Canadá (SEF 2014), esta Representación Consular movilizó a 47 160 personas a través de medios masivos como la radio y la prensa, así como con la colaboración de 14 socios locales.

Los bancos, uniones de crédito y organizaciones comunitarias realizaron foros en la Sala de Espera de este Consulado.

Funcionarios de esta sede consular participaron en entrevistas en las estaciones de radio “Radio Fórmula” y “La Primera en tu corazón” para invitar al público en general.

PHOENIX

Durante los cinco días se impartió un total de 40 pláticas con la colaboración de 10 instituciones distintas, se benefició de manera directa a más de 6000 mexicanos, quienes participaron activamente en dinámicas distintas y obtuvieron información impresa de gran valor para el manejo eficiente de sus recursos económicos.

De manera particular, destacó el seminario "Recursos existentes para exponen ciar el resultado de tu negocio", impartido de manera conjunta por funcionarios del Consulado y la Asociación de Ex Alumnos del Instituto Tecnológico de Estudios Superiores Monterrey, donde se orientó a los participantes de manera individualizada para el desarrollo y crecimiento de su negocio.

PORTLAND

En relación a las actividades de la Semana de Educación Financiera, esta Representación Consular realizó 30 talleres con una asistencia aproximada de 420 participantes. Los talleres fueron impartidos por la Fundación Liberty Tax una Familia sin Fronteras, Clearpoint Credit Counseling Solutions, Oregon Association of Minority Entrepreneurs, Small Business Development Center del colegio comunitario Mt. Hood Community College, Fair Housing Council of Oregon.

Se destaca que la labor en materia de educación financiera de este Consulado sigue a pesar de la conclusión de la SEF; ya que se continúa distribuyendo folletería a través de las plazas comunitarias y en los consulados móviles que cubre nuestra circunscripción consular. Así como también, se sostienen pláticas de negociación con algunas de las organizaciones arriba citadas para suscribir acuerdos de educación financiera con esta Representación.

PRESIDIO

En el marco de la Semana Financiera 2014, representantes de la institución bancaria Wells Fargo: Jesica Alvarado y Rocio Rivera, impartieron platicas financieras informativas a los connacionales presentes sobre: como establecer crédito en los Estados Unidos, cuentas de cheques, cuentas de ahorro, cuentas de ahorro para menores, cuentas de negocios, servicios en línea, pagos en línea gratuitos y remesas express send.

Posteriormente las representes atendieron de manera personalizada a los connacionales que solicitaron información adicional. Se beneficiaron aproximadamente 250 connacionales**.**

RALEIGH

El evento de inauguración se llevó a cabo el 10 de marzo con la presencia e intervención del Director del Programa 3x1 para Migrantes de SEDESOL, Samuel Berkstein y la Directora de Educación Financiera de CONDUSEF, Yvonne Deschamps. Asimismo, estuvieron presentes los principales líderes comunitarios de Carolina del Norte, como el exconsejero del CCIME, Juvencio Rocha, Presidente de AMEXCAN y el Encargado de la Oficina de Atención al Migrante de Guanajuato, el también ex Consejero José Luis Arzola.

Se contó con la participación de las siguientes instituciones financieras y socios locales: Liberty Tax; BB&T; Latino Community Credit Union; Wells Fargo y Banco de la Gente.

En total, se ofrecieron 30 talleres, presentaciones conferencias y ferias, fueron 1,000 personas las beneficiadas con la información proporcionada.

SACRAMENTO

Al marco de las actividades de la "Semana de Educación Financiera", la representante de la SEDESOL, la Dra. Martha Esquivel Arrona, realizó entrevistas para diversos medios de comunicación como el noticiero "Costa Oeste", programa estatal: Conexión California, periódico Sacramento Bee de circulación en el Valle Central de California.

Se llevaron a cabo más de 86 actividades con la colaboración de 20 socios locales que lograron beneficiar a más de mil novecientas personas, así mismo se contó con la presencia de personal certificado en el ACA que proporcionaron información y asesoría a 100 personas y afiliaron a Covered California o a MediCal a 60 personas.

SAINT PAUL

Se realizaron 24 actividades que beneficiaron a 677 personas en la que colaboraron 10 socios locales. Las actividades se llevaron a cabo en las ciudades de Saint Paul, Minneapolis y Faribault, Minnesota.

Se contó con la participación de los siguientes socios comunitarios e instituciones bancarias: Account Ability Minnesota; Comunidades Latinas Unidas en Servicio (CLUES); Latino Economic Development Center (LEDC); Minnesota Revenue; Neighborhood Development Alliance (NeDA); TCF Bank; US Bank; y Wells Fargo.

SALT LAKE CITY

Se llevaron a cabo un total de 11 actividades entre conferencias, seminarios y módulos de información.

Se contó con el apoyo de 6 socios locales para la realización de las actividades de la SEF 2014 (Banco Wells Fargo, Federación de Mexicanos Unidos, 3 Plazas comunitarias y la compañía financiera Primerica.)

Se estima que aproximadamente 350 connacionales fueron beneficiados con información.

SAN ANTONIO

Con la participación de 1,500 personas se llevó con éxito la semana de Educación Financiera 2014, que contó con la colaboración de 2 socios y de esta manera se impartieron 5 actividades de gran relevancia, dando a conocer temas como: identificación de entidades financieras y bancarias, cuentas de cheques y de ahorro, cajeros automáticos, uso y administración de las cuentas, obtención de créditos y pago de deudas, inversiones, remesas y jubilación, obtención del tin y su beneficio, preparación financiera para la educación superior.

SAN BERNARDINO

Se contó con la presencia de 11 aliados financieros que colaboraron este año, los cuales se mencionan a continuación:

1st Valley Credit Union, Clearpoint Credit Solutions, Chase Bank, Commercial Alliance Insurance Company, SAFE Insurance Management Group Inc, Home Strong, H&R Block, NPHS Neighborhood Partnership Housing, Progreso Financiero, Prospera, The Fair Housing Council of Riverside County, Inc., Wells Fargo.

Se brindó asesoría financiera a un total de 1010 personas los cuales recibieron los servicios de: Asesoría para la apertura de cuentas bancarias, Ayuda para comenzar un historial crediticio y conservarlo, Asesoría para la administración del dinero, Obtención de créditos, Prevención para la pérdida de casas, Seguros de bienes, Igualdad en la vivienda, Ahorro, entre otros.

SAN DIEGO

El 10 de marzo se inauguró la SEF 2014, en las instalaciones de esta Representación Consular. La ceremonia fue cubierta por la televisora Entravisión. También, en el marco del Consulado Móvil, en la ciudad de Escondido, el pasado sábado 15 de marzo, se clausuró la SEF 2014, donde se desarrolló una feria de recursos.

Hubo una asistencia de 1,474 personas, con ello se beneficiaron cuatro ciudades (San Diego, Escondido, Vista, San Marcos), las presentaciones en Plazas Comunitarias fue de cuatro mientras que en la sala de espera del

Consulado se impartieron 40, tuvimos tres talleres informativos sobre los Beneficios de la seguridad social y el ahorro para el retiro, Como llegar a la Universidad y El uso inteligente del crédito.

En la semana hubo 6 ferias informativas en San Diego y Escondido, al igual que 5 entrevistas por radio en el programa Voces Hispanas. Al finalizar, se llevó a cabo el taller informativo “Beneficios de la Seguridad Social y el Ahorro para el Retiro”, impartido por Yolanda York, Especialista de la Oficina de Social Security Administration.

SAN FRANCISCO

Con el apoyo de 9 socios se lograron 32 actividades, en las que participaron 1,232 personas que tuvieron la oportunidad de informarse acerca de: Ahorro, Crédito, DACA, Impuestos, Seguros, Préstamos, Servicios financieros, Derechos del usuario de servicios financieros, Servicios bancarios, Creación de empresas, Creando metas financieras.

SAN JOSÉ

Durante la semana se atendieron aproximadamente 1000 personas. Se inauguró la Semana Financiera con un breve mensaje del Cónsul Adscrito, Javier Aguilar y se realizó la presentación "Como manejar y Entender tu Crédito". La organización United Way realizó la presentación "Como Evitar Préstamos Fraudulentos" a cargo de Ana Rosa Camacho y Gabriel Ramirez, agente de bienes raíces, expuso los beneficios que existen en el mercado para préstamos de casa.

Se contó con la presencia de instituciones de crédito, Apoyo Financiero, American General Life and Accidents, CEFCU y Progreso Financiero. Debido a la temporada de impuestos Noemí Diez, preparadora de impuestos y representante de Liberty Tax Service, enseño que hacer.

SANTA ANA

Destaca la participación de las siguientes instituciones: Wells Fargo, Clear Point, Mi Empresa Exitosa, Comunidad Latina Federal Credit Union, Advance Realty, Consumer Credit Counseling Services of Orange, entre otras.

Las diferentes instituciones y agencias que tuvieron a su cargo estos seminarios se mostraron muy satisfechas con la respuesta recibida por parte de los cientos de usuarios, señalando que la información constituye una nueva herramienta para la toma de decisiones relativas a la administración y planeación de sus recursos económicos, así como para conocer mejor sobre las diferentes entidades financieras y los apoyos que se pueden encontrar en este Condado.

SEATTLE

Para la SEF 2014, se llevaron a cabo 17 talleres en las instalaciones del Departamento de Comunidades del Consulado, contándose con la asistencia de 481 personas. El sábado 15 de marzo tuvo lugar la Expo Finanzas en la institución YMCA de la ciudad de Monroe, al norte de Seattle, en el Condado de Snohomish. Al evento acudieron un centenar de personas.

Para la Semana de Educación Financiera se contó con la participación de: United Way, la Coalición para la Construcción de Patrimonio del Condado de Snohomish, Washington CASH, Liberty Tax, ClearPoint Credit Counseling Solutions, Goodwill, Heartland Institute of Financial Education, US Bank, la Comisión de Financiamiento de Vivienda del estado de Washington, Apprisen, Las Americas Business Center, GROW Washington, WorkForce y Molina Healthcare entre otras.

TORONTO

El Seminario de Educación Financiera resultó un éxito, ya que la cantidad de asistentes fue notablemente superior a la de los eventos realizados en años anteriores.

Los temas fueron: “Consejos para utilizar eficientemente cuentas y servicios bancarios en Canadá”, “Apoyos del gobierno canadiense para la educación, retiro y compras mayores”,

Consultor Investors Group “Exatec Ontario”, “Conferencia en inglés ¿Cómo administrar su dinero y como abrir un negocio en Toronto?”, Cuentas de retiro y ahorro en Canadá; vehículos de inversión y ahorro para residentes fiscales”.

Se contó con 5 actividades y 4 socios que impartieron temas de interés para la comunidad de mexicanos, por esto se tuvo una participación de 116 personas.

TUCSON

Esta Representación tuvo la participación de asesores bancarios de los bancos Chase y Wells Fargo. Asimismo, se organizaron dos eventos abiertos al público en los cuales se contó con una audiencia de más de 100 personas:

El jueves se realizó una actividad enfocada al tema de la declaración de impuestos. El programa incluyó una conferencia acerca de los pasos a seguir para realizar este procedimiento, asesoría especializada en el llenado de los formatos necesarios y declaración electrónica de los impuestos del año 2013.

El Viernes Liz Rabago, directora de programas económicos de YWCA Tucson, ofreció un taller de “Liderazgo Financiero”, el cual tuvo como objetivo dar a conocer los pasos para maximizar el valor de la empresa o micronegocio.

WASHINGTON, D.C.

Se llevaron a cabo 23 actividades entre las cuales se impartieron temas de importancia para los connacionales, los temas impartidos fueron: Recomendaciones para administrar el dinero, Cuentas Bancarias, Defensa contra embargo, Como obtener un crédito y reestructuración crediticia , Fondo de Ahorro para el Retiro, Fondo de Emergencia, Bancarrota y como evitarla, Pago de Impuestos, Número ITIN (Impuestos), Seguro de Vida, Automatización del ahorro, Elaboración del presupuesto, Envíos seguro de dinero a México, Préstamos para pequeñas empresas, Negocios patrimoniales, Certificación en oficios, Seminario de Impuestos, Cámara Hispana de Comercio, Programa 3X1 y Clínica Fiscal.

Todo esto fue posible con la ayuda de 11 socios y así le brindamos información a 550 migrantes.

YUMA

El pasado 10 de marzo fue inaugurada SEF 2014, en un acto inaugural celebrado en el centro comunitario Fernando Padilla, en San Luis, Arizona, el cual estuvo encabezado por el suscrito y la Directora Ejecutiva de Campesinos Sin Fronteras, Emma Torres, evento que contó con una audiencia aproximada de 50 personas.

La jornada tuvo como primer ponente a Oscar Real Romero, titular de Financiera Rural en el municipio de San Luis Río Colorado, Sonora. Su presentación estuvo centrada en la Estrategia de Inclusión Financiera para Migrantes, por su parte, Sandy Hernández, consejera de la Corporación para el Desarrollo de los Micronegocios y la Vivienda del PPEP (*Portable Practical Educational Preparation, Inc*.), ofreció el taller "Las 11 etapas del desarrollo de cualquier negocio", dirigida a apoyar la creación de pequeñas y medianas empresas encabezadas por migrantes.

ACTIVIDAD DE ÉXITO

Ejemplo de atención

REMESAS

PUEDO COBRAR UN CHEQUE EN MEXICO EN DLS?

Estimado Usuario:

Gracias por contactarnos a través del Buzón de los Mexicanos en el Exterior.

Respecto a su consulta sobre el cobro en México de un cheque en dólares, le informamos que puede acercarse a un Banco o bien a una casa de cambio para solicitar el servicio. Sin embargo, el cambio puede tardar hasta 90 días y cobrarte altas comisiones, además de cumplir con requisitos adicionales como abrir una cuenta con la misma Institución. Por lo anterior, Condusef le recomienda preferir las transferencias electrónicas.

Finalmente, quedamos a sus órdenes a través de nuestra página en internet www.condusef.gob.mx, cuenta de correo electrónico asesoría@condusef.gob.mx y número telefónico (52) (55) 5340-0999. Asimismo lo invitamos a seguirnos en Twitter @CondusefMx y Facebook www.facebook.com/condusefoficial.

A t e n t a m e n t e ,
Lic. César Uriel Sánchez Martínez
Subdelegado

“CONDUSEF CERCA DE TI”