



**CENSO DE
EDUCACIÓN
FINANCIERA Y
PREVISIONAL**

2024

EDUCANDO PARA EL FUTURO

En las últimas cinco ediciones del **Censo de Educación Financiera y Previsional (Censo)**, se ha evidenciado una **evolución significativa en los temas evaluados**, logrando incorporar los aspectos más relevantes de las recientes reformas al Sistema de Ahorro para el Retiro en **beneficio de las personas trabajadoras**.

La CONSAR y las Afores han colaborado en este ejercicio anual de evaluación de **acciones, contenidos, materiales y herramientas digitales**.

El objetivo central del Censo es **facilitar la formación de capacidades económico-financieras, fomentando conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que contribuyan a una planificación financiera efectiva y al bienestar futuro**. Se busca promover la adopción de una cultura previsional en la población.

Este ejercicio estadístico se enfoca en tres temas principales: **Acciones para Procurar el Buen Retiro, Administración y Finanzas Personales/Familiares, y Trámites del Sistema de Ahorro para el Retiro y de la Cuenta Afore**.

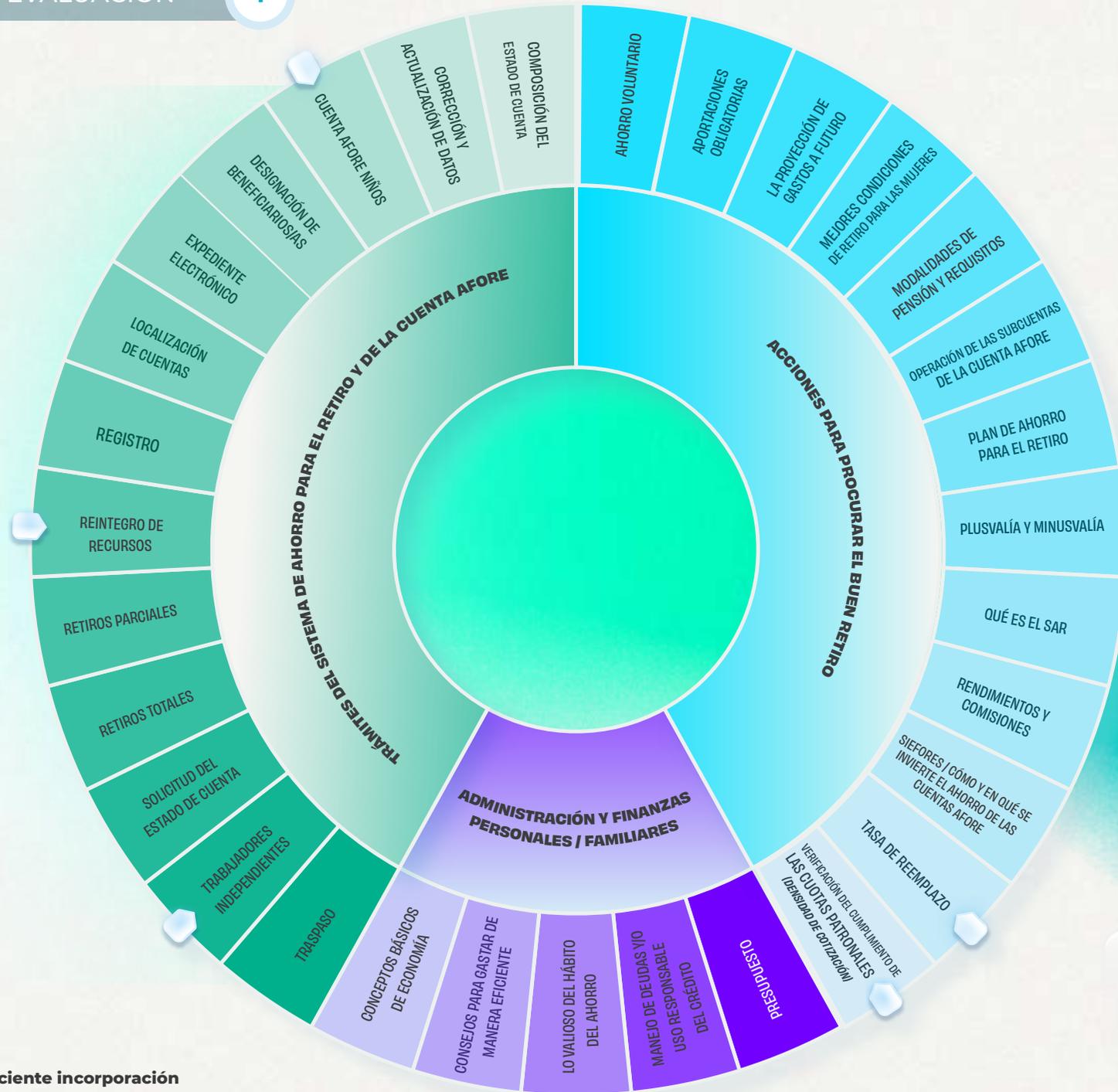
Estos temas se desglosan en 31 subtemas importantes que este año, por primera vez, incluyen: Cuenta Afore Niños, Densidad de Cotización, Reintegro de Recursos, Tasa de Reemplazo y Trabajadores Independientes. **El propósito de los subtemas es informar, asesorar, sensibilizar y educar sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro y la cuenta Afore**.

Las Afores han ampliado su oferta en educación financiera y previsional, reflejada en una **mayor diversidad de productos y servicios** como cursos presenciales y en línea, herramientas digitales y campañas de difusión. Destacan los esfuerzos para acercarse a los trabajadores y **garantizar una mejor comprensión y aprovechamiento de los servicios financieros**.



CONTENIDO

1	TÓPICOS DE EVALUACIÓN	4
2	CUMPLIMIENTO DE ACCIONES 2023	6
3	COMPARATIVO DE RESULTADOS 2023 - 2024	7
4	COMPARATIVO DE ACCIONES 2023 - 2024	8
5	TENDENCIA DE ACCIONES POR SUBTEMA 2023	9
6	EVOLUCIÓN ANUAL DE ACCIONES EVALUADAS 2016-2023	10
7	ACCIONES DESTACADAS 2023	11
8	CONSULTA DE MATERIALES EN LÍNEA	12



TOTAL	
TEMAS	3
SUBTEMAS	31

Temas de reciente incorporación

El CEFP 2024 evalúa de manera integral contenidos, materiales, herramientas y actividades en relación con 3 temas principales:

01

**ACCIONES PARA
PROCURAR EL
BUEN RETIRO**

Busca generar conciencia entre las personas trabajadoras sobre la importancia de planificar y alcanzar un retiro próspero a través del desarrollo de capacidad financiera para tomar decisiones responsables y fomentar el ahorro como un hábito esencial.

13 SUBTEMAS

02

**ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS
PERSONALES /
FAMILIARES**

Se centra en planificar y gestionar eficazmente los recursos financieros para garantizar una administración responsable y generar seguridad financiera. Esto implica cumplir con compromisos actuales y futuros, incluyendo necesidades básicas y gastos planificados, así como la resiliencia ante eventos inesperados o adversos.

5 SUBTEMAS

03

**TRÁMITES DEL
SISTEMA DE
AHORRO PARA EL
RETIRO Y DE LA
CUENTA AFORE**

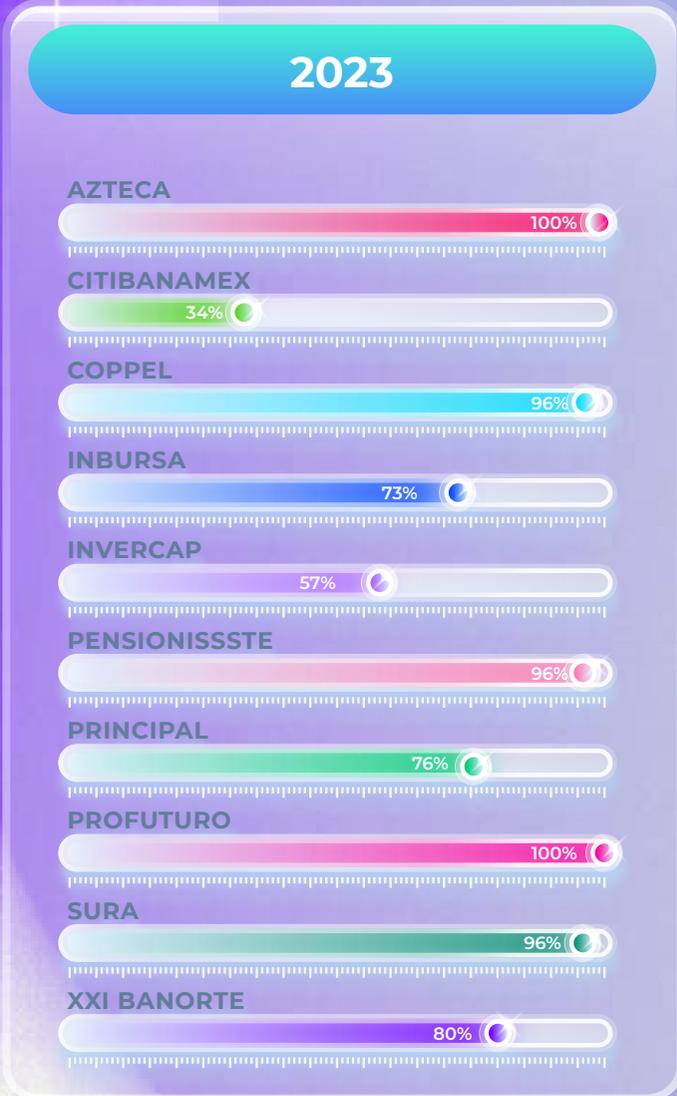
Facilitan el manejo de la cuenta Afore y el acceso a los beneficios del sistema de Ahorro para el Retiro. Proporcionan una descripción detallada de las opciones disponibles y los pasos necesarios para realizar los trámites relacionados con el SAR, permitiendo a las personas aprovechar al máximo sus recursos.

13 SUBTEMAS

	AZTECA	CITIBANAMEX	COPPEL	INBURSA	INVERCAP	PENSIONISSSTE	PRINCIPAL	PROFUTURO	SURA	XXI BANORTE
ACCIONES PARA PROCURAR UN BUEN RETIRO										
AHORRO VOLUNTARIO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
APORTACIONES OBLIGATORIAS	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
LA PROYECCIÓN DE GASTOS A FUTURO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
MEJORES CONDICIONES DE RETIRO PARA LAS MUJERES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
MODALIDADES DE PENSIÓN Y REQUISITOS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
OPERACIÓN DE LAS SUBCUENTAS DE LA CUENTA AFORE	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
PLAN DE AHORRO PARA EL RETIRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PLUSVALÍA Y MINUSVALÍA	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
QUÉ ES EL SAR	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
RENDIMIENTOS Y COMISIONES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
SIEFORES/CÓMO Y EN QUÉ SE INVIERTE EL AHORRO DE LAS CUENTAS AFORE	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
TASA DE REEMPLAZO	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✓
VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LAS CUOTAS PATRONALES (DENSIDAD DE COTIZACIÓN)	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✗	✓	✗	✓
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS PERSONALES / FAMILIARES										
CONCEPTOS BÁSICOS DE ECONOMÍA (EJEMPLO: INFLACIÓN, INVERSIÓN, TASA DE INTERÉS)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
CONSEJOS PARA GASTAR DE MANERA EFICIENTE	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
LO VALIOSO DEL HÁBITO DEL AHORRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
MANEJO DE DEUDAS Y/O USO RESPONSABLE DEL CRÉDITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PRESUPUESTO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
TRÁMITES DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO Y DE LA CUENTA AFORE										
COMPOSICIÓN DEL ESTADO DE CUENTA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
CORRECCIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE DATOS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
CUENTA AFORE NIÑOS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS/AS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EXPEDIENTE ELECTRÓNICO	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
LOCALIZACIÓN DE CUENTAS	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
REGISTRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
REINTEGRO DE RECURSOS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓
RETIROS PARCIALES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
RETIROS TOTALES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
SOLICITUD DEL ESTADO DE CUENTA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
TRABAJADORES INDEPENDIENTES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
TRASPASO	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓

Se llevó a cabo un diagnóstico para determinar el cumplimiento puntual de los 31 subtemas, este análisis permitió la evaluación de la calidad, contenido y variedad de las acciones emprendidas.

VÁLIDO	✓
NULO	✗



Las Afores alcanzaron un promedio de cumplimiento del 90% en los 31 subtemas evaluados, lo que representa un crecimiento sostenido en comparación con el año anterior y evidencia un compromiso con el desarrollo de temas económico-financieros.

2023

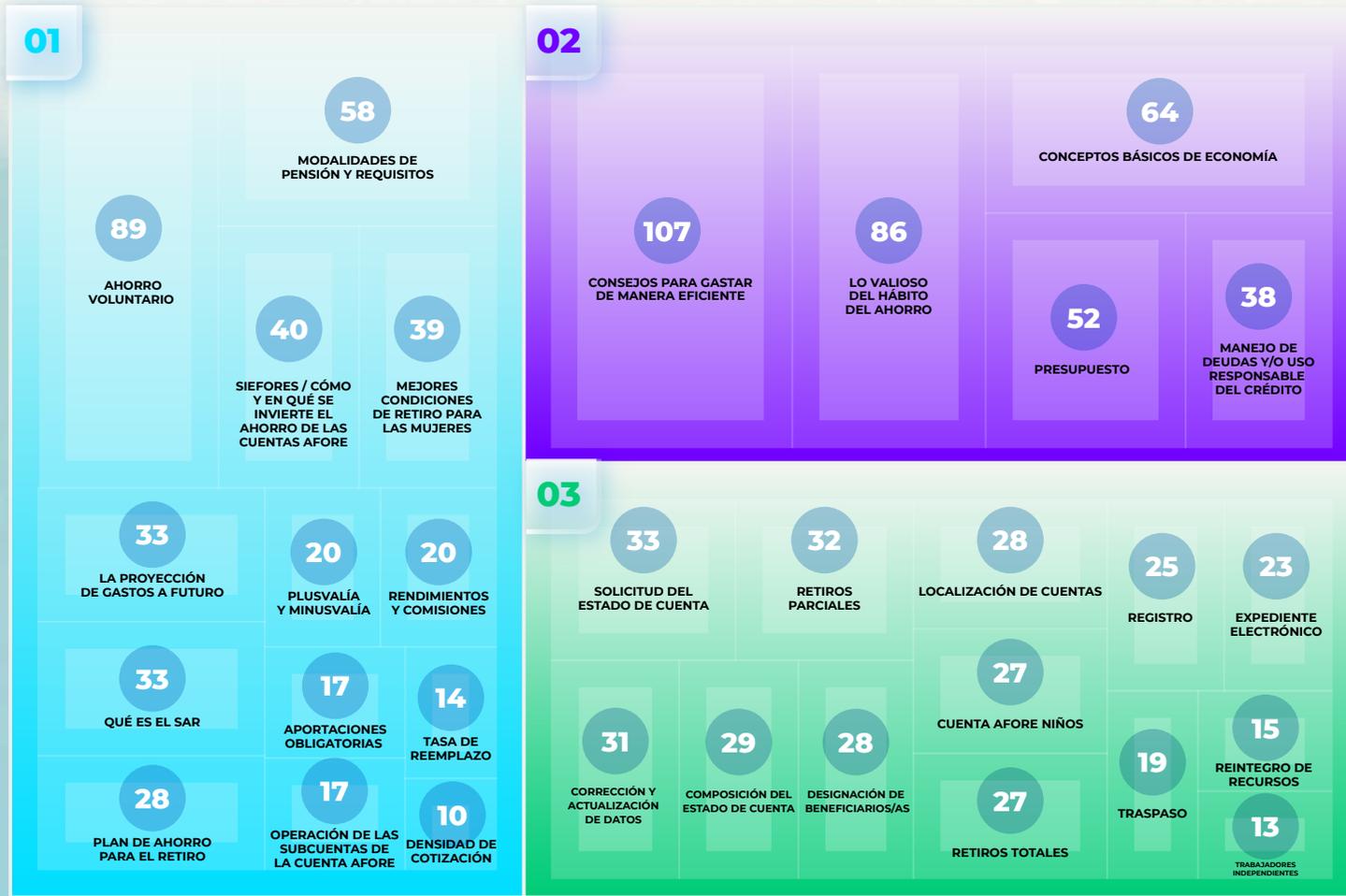
	AZTECA	CITIBANAMEX	COPPEL	INBURSA	INVERCAP	PENSIONISSSTE	PRINCIPAL	PROFUTURO	SURA	XXI BANORTE
ACCIONES PARA PROCURAR UN BUEN RETIRO										
ACCIONES	15	2	30	24	24	68	57	58	50	30
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS PERSONALES / FAMILIARES										
ACCIONES	37	3	13	5	24	64	11	37	25	19
TRÁMITES DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO Y DE LA CUENTA AFORE										
ACCIONES	11	4	26	28	9	43	13	28	21	22
TOTAL	63	9	57	57	57	175	81	123	96	71

El cuadro presenta el número total de acciones generadas por cada Afore en los diferentes temas evaluados. La tendencia positiva se evidencia al comparar con el año anterior, ya que se observa un crecimiento en el número de acciones generadas.

2024

	AZTECA	CITIBANAMEX	COPPEL	INBURSA	INVERCAP	PENSIONISSSTE	PRINCIPAL	PROFUTURO	SURA	XXI BANORTE
ACCIONES PARA PROCURAR UN BUEN RETIRO										
ACCIONES	39	22	46	13	20	78	10	83	58	49
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS PERSONALES / FAMILIARES										
ACCIONES	99	22	22	8	14	83	6	55	22	16
TRÁMITES DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO Y DE LA CUENTA AFORE										
ACCIONES	20	14	40	20	18	74	18	59	29	38
TOTAL	158	58	108	41	52	235	34	197	109	103





Se visualizan las tendencias en las 1,095 acciones llevadas a cabo por las Afores en los distintos subtemas.





La cantidad de temas evaluados en el Censo ha cambiado a lo largo de los años, en general se evidencia una tendencia al alza, destacando un incremento significativo a partir de 2019.

AZTECA



OBRA DE TEATRO

DESCUBRIENDO EL MONEY:
LA EVOLUCIÓN DEL
HOMOSAPIENS FINANCIERO



**BOLETÍN
APRENDE
Y CRECE**

CITIBANAMEX



WEBINAR

**HOY POR MÍ,
MAÑANA POR
MÍ**



WEBINAR

SOY LEY 97

COPPEL



BLOG

**MEJORA TUS
FINANZAS**



GLOSARIO

GLOSARIO

INBURSA



WEBINARS

**TÍTULOS DE
ACUERDO AL
TEMA**



INFOGRAFÍAS

INFOAFORE

INVERCAP



SITIO WEB

**APRENDE Y
JUEGA CON
CAPI**



WEBINAR

**TÍTULOS DE
ACUERDO AL
TEMA**

PENSIONISSSTE



**CAMPAÑA INFORMATIVA
YO TE EXPLICO**



**REVISTA DIGITAL E
IMPRESA
AHORRADOR
INTELIGENTE**

PRINCIPAL



BLOG

**BLOG
PRINCIPAL**

PROFUTURO



**DOCUMENTOS DE
ANÁLISIS
INFORMES**



WEBINAR

**INVIRTIENDO
EN TU YO DEL
FUTURO**

SURA



PODCAST

**TODO
EMPIEZA HOY**



SITIO WEB

**LA RUTA DE
LA PENSIÓN**

XXI BANORTE



WEBINARS

**TÍTULOS DE
ACUERDO CON
EL TEMA**

Cada Administradora ha implementado diferentes estrategias para conectar con su público, desarrollando acciones innovadoras que ofrecen soluciones a desafíos financieros y de previsión.

PORTAL WEB “AHORRO Y FUTURO, LA AVENTURA DE MI VIDA”

En el marco del CEFP 2024 las Afores han puesto a disposición del público en general una amplia gama de contenidos, materiales, herramientas y actividades para fomentar la educación financiera y previsional. Estos recursos, generados durante el año 2023 se encuentran alojados en el portal web “La Aventura de mi Vida”, en la sección “Materiales de las Afores”. Están organizados por administradora, tema y subtema, facilitando la búsqueda de información específica para cada usuario.



PENSAR EN UNA CULTURA PREVISIONAL EN MÉXICO

El Censo que realiza la CONSAR desde 2016 se consolida como un recurso que **promueve la sana competencia** entre las diez Afores al brindar un panorama sobre la **oferta educativa** que pusieron a disposición de las personas trabajadoras y el público en general en el año que se evalúa.

Destacan en esta emisión iniciativas como campañas de difusión, conferencias, videojuegos, publicaciones digitales y herramientas virtuales, las cuales cumplen el propósito de brindar información financiera de manera atractiva, didáctica y enriquecedora, lo que evidencia el **firme compromiso reflejado en los resultados que de manera general reportan un promedio de cumplimiento del 90% en los subtemas evaluados**, en comparación con el 80% que se registró en la edición pasada.

Es importante señalar que esta Coordinación General de Información y Vinculación ha mantenido una comunicación permanente con las Administradoras mediante la realización de **reuniones periódicas** con las áreas encargadas de educación financiera y previsional, que ha dado como resultado un proceso de **retroalimentación en beneficio de las estrategias de educación previsional**.

Desde 2022 las Afores envían a principio de año sus estrategias anuales a la CONSAR, así como **reportes trimestrales** sobre la realización de acciones, contenidos y materiales que ponen a disposición del público usuario a través de sus **medios oficiales**, lo que ha permitido un **seguimiento de las estrategias implementadas**.

Los resultados de este ejercicio anual reflejan el firme compromiso de las Afores de seguir generando acciones educativas que **fortalecen el ahorro para el retiro y la cultura previsional en México** para que las personas trabajadoras enfrenten con preparación los retos y oportunidades en la economía y los desafíos de la planificación del retiro laboral.