

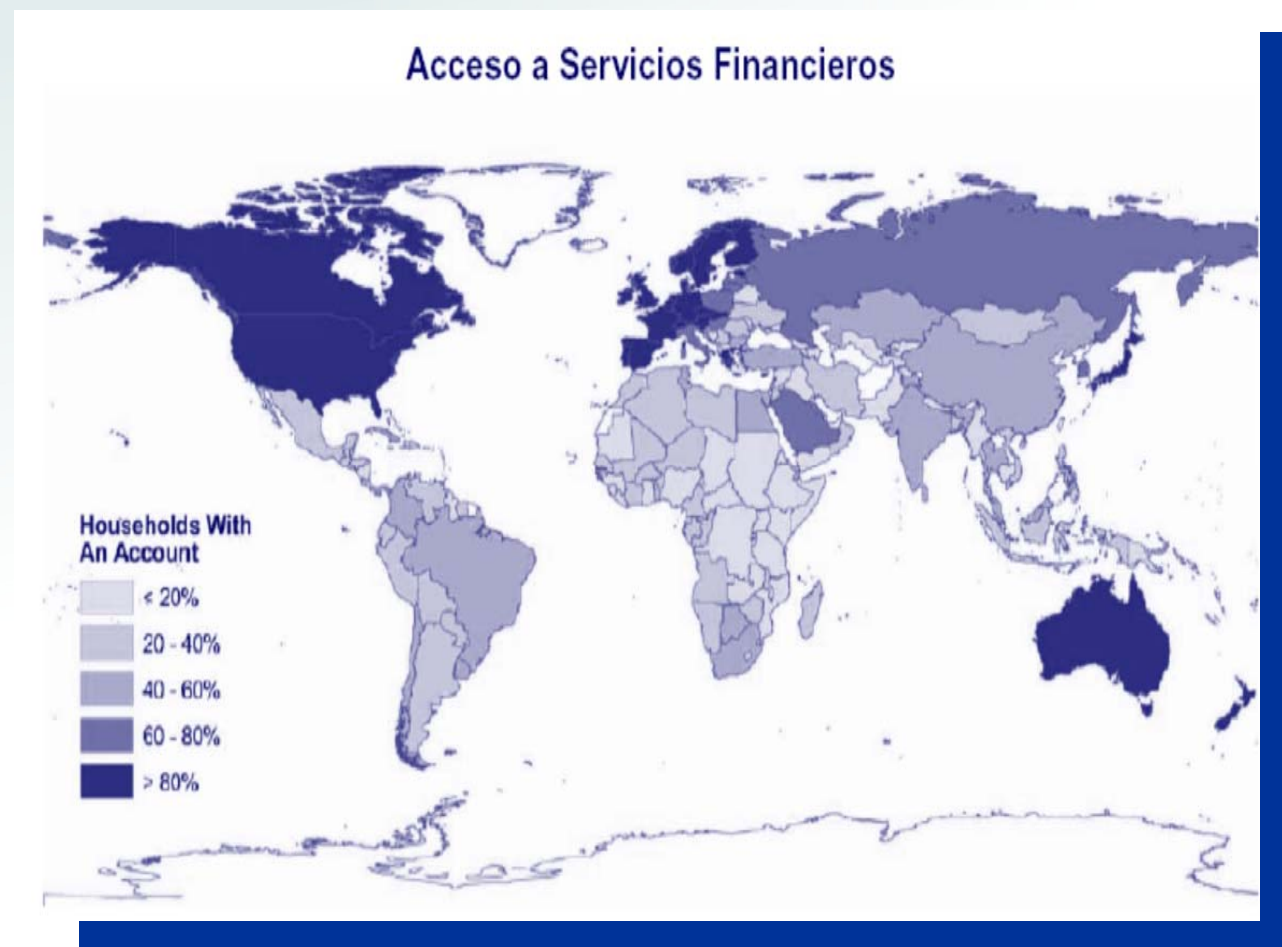
# Educación Financiera

**Juan Ignacio Gil Anton**  
**Presidente de AMIS**  
**Ixtapa, México 2009**



# ¿Tenemos Educación Financiera?

La baja penetración de servicios financieros en México se confirma al ubicarlo en el grupo de países con un nivel de acceso de entre 20% y 40% de la población.



Nota: Porcentaje de hogares con una cuenta de ahorro o un préstamo en una Entidad Financiera (bancos, cajas de ahorro e instituciones de microfinanzas). La información se obtuvo de encuestas a los hogares; en caso de no estar disponible, la información son valores estimados de una regresión utilizando datos agregados de depósitos.

Fuente: International Finance Corporation: Demirguc-Kunt, Beck and Honohan, 2007, Policy Research Report on Access to Finance, World Bank

# ¿Tenemos Educación Financiera?

*La penetración que hemos alcanzado en seguros es baja....*

PAÍS	% PRIMAS A PIB	VIDA	NO VIDA	
ARGENTINA	2.5	0.7	1.7	AMÉRICA LATINA
BRASIL	3.0	1.4	1.6	
CHILE	3.5	2.2	1.4	
COLOMBIA	2.4	0.7	1.7	
COSTA RICA	1.8	0.2	1.7	
MÉXICO	2.0	0.9	1.1	
PERÚ	1.1	0.5	0.6	
FRANCIA	10.3	7.3	3.0	PAÍSES INDUSTRIALIZADOS
ALEMANIA	6.6	3.1	3.6	
NORUEGA	4.6	3.0	1.6	
SUECIA	7.4	5.3	2.1	
REINO UNIDO	15.7	12.6	3.0	
ESTADOS UNIDOS	8.9	4.2	4.7	

FUENTE.-SWISSRE.-SIGMA NUM3/2008, EL SEGURO MUNDIAL EN 20067

## ¿Tenemos Educación Financiera?

*En diversos ramos de seguros, importantes para el bienestar de la población, la penetración es muy baja*

COBERTURA DE SEGURO	% ASEG.
CASAS HABITACIÓN <sup>(1)</sup>	3.9%
VIDA INDIVIDUAL <sup>(2)</sup>	16%
AUTOMÓVILES <sup>(3)</sup>	47.0 %
GASTOS MÉDICOS MAYORES (INDIVIDUAL) <sup>(4)</sup>	1.9%
GASTOS MÉDICOS MAYORES (GRUPO Y COLECTIVO) <sup>(5)</sup>	3.7%

(1) Num. de pólizas casa habitación (sesa incendio) / num. de casas habitación con construcción maciza y pisos de concreto (inegi)

(2) Num. de asegurados vida individu(al (sesa vida) / población ocupada (inegi)

(3) Num. de vehículos asegurados (sesa automóviles) / parque vehicular

(4) Y (5) Num. de asegurados (sesa accidentes y enfermedades / población total (inegi)

# ¿Tenemos Educación Financiera?



- Los mexicanos nos integramos a la fuerza laboral y adquirimos una “cultura financiera”, a fuerza de ensayo y error, la cual, la más de las veces es inexitosa.
- Enseña a generar recursos, pero no que hacemos con ellos: ahorro, inversión, protección ante el riesgo, etc.
- En el 2008 se establece como obligación legal la educación financiera en la currícula educativa, con base en ello con la coordinación de la SEP se estructuró un programa de educación financiera y económica para Educación Básica y Educación Media Superior.



## ¿Qué debemos hacer?




■ *Si la educación financiera es definida como:*

*El conjunto de conocimientos, actitudes y valores que auxilian a la población a la toma de decisiones financieras, incentivando con ello, el progreso personal, familiar y social y por ende, de una nación.*

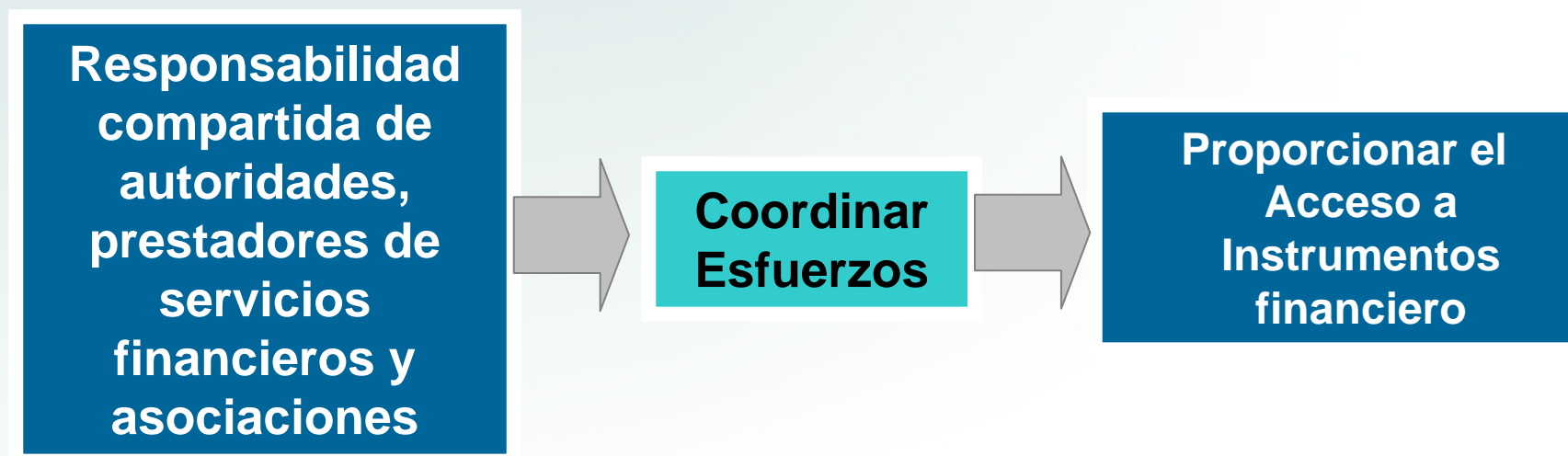
## ¿Qué debemos hacer?

**Si propiciamos la cultura y la educación financiera podremos:**



- Lograr que en las diversas etapas de la vida se utilicen instrumentos financieros como el ahorro, los seguros, las pensiones, inversión, financiamiento, crédito, etc.
- Tener conocimiento de los beneficios y
- ventajas de los productos financieros.
- Una correcta toma de decisiones mejora
- nuestra calidad de vida y un mejor futuro.

## ¿Qué debemos hacer?



**A nivel internacional, la educación financiera es reconocida como un factor para el desarrollo humano de la población y del sistema financiero**



## ¿Qué hace AMIS para promover la cultura Financiera?

Durante el 2006 inició nuestro Programa de Comunicación Integral (PIC) para:

- Educar sobre la importancia de prevenir los riesgos
- Difundir los beneficios de estar asegurado.

El programa se sustenta en 4 grandes vertientes:

- **Relaciones Públicas**
- **Publicidad**
- **Comunicación Organizacional**
- **Proyectos educativos**

## ¿Qué hace AMIS para promover la cultura Financiera?

- En alianza con la SEP, se ha desarrollado un instrumento educativo electrónico en ENCICLOMEDIA: “Prevenir para estar seguros”, dirigido a niños en los grados de 5º y 6º de Primaria y Telesecundaria que incentiva el conocimiento de prevención de riesgos y el uso del seguro.
- Conjuntamente con AMASFAC unificamos nuestros materiales educativos para que contengan la misma línea pedagógica para la Semana de la Previsión, esfuerzo que lleva 11 años realizándose en las escuelas primarias privadas de todo el país.
- Asesoría a través del portal AMIS para usuarios de seguros.
- Desarrollo de un micrositio en educación financiera para niños, orientado hacia el seguro, con intervenciones educativas que involucran al educando, profesores y padres de familia denominado CRECE SEGURO.

## ¿Qué hace AMIS para promover la cultura Financiera?

- **Desarrollamos el taller “Construye tu economía” que contiene información Económica y Financiera para alumnos de bachillerato. Convocados por la SEP se conformó un comité integrado por instituciones como Banxico, el MIDE, la SE, BANSEFI, Fundación Alemana de Cajas de Ahorro, AMIS, ABM y BANAMEX.**
- **Elaboramos materiales educativos sobre prevención de riesgos y la importancia de estar asegurado que se difunden en alianza con organismos financieros privados y públicos.(BANAMEX, MIDE, SEP, ITESM, CONDUSEF, SHCP, SAT, etc.)**

## Objetivo

Ademas de los anteriores...

- Con el fin de fortalecer la cultura del seguro y extender los beneficios de su protección a una mayor parte de la población, las compañías aseguradoras en conjunto con las autoridades hemos diseñado “Los Productos Básicos Estandarizados”.



## Características

- Tendrán elementos **comunes y de fácil comprensión para la población.**
- **Serán fácilmente comparables.**
- **Complementarios a la oferta regular de productos** de cada compañía
- Tendrán **un mismo modelo de contrato, con condiciones contractuales uniformes y simples, con requisitos sencillos** para la reclamación y pago de siniestros.
- Muchos de ellos están diseñados como seguros indemnizatorios.

## Seguros Básicos Estandarizados

### Vida

- Únicamente cubre fallecimiento
- Plan temporal a 5 años renovable.
- La suma asegurada va de \$ 100,000.00 hasta \$ 300,000.00 por persona.

### Accidentes personales

- Sólo fallecimiento por muerte accidental.
- Suma asegurada de \$ 100,000.00 pesos a \$ 200,000.00 pesos por persona.

### Gastos médicos

- El producto es indemnizatorio por enfermedades graves y frecuentes.
- Cubre renta diaria por hospitalización, indemnización por enfermedades de alta frecuencia, por accidentes y por enfermedades de alta severidad.
- Suma asegurada en indemnización de enfermedad de alta severidad 20SMG vigente en el DF



# Seguros Básicos Estandarizados

## Salud

- Es un seguro que tiene una cobertura preventiva y otra correctiva.
- La cobertura es a través de la red de prestadores médicos o vía reembolso.
- Suma asegurada en consulta es 20 SMG vigente en el DF

## Responsabilidad civil por automóviles

- Responsabilidad civil, bienes y personas con una suma asegurada de \$250,000 pesos.
- Aplica únicamente para automóviles de uso particular

## Conclusiones

# Si Generamos Educación Financiera

### Crear un círculo virtuoso

Gana la sociedad mexicana al ser educada en temas fundamentales de esta naturaleza adquiriendo productos adecuados a sus necesidades.

Se da acceso a la población de menor ingreso, que es la más afectada por siniestros.

Gana el sector financiero al promover sus productos y servicios entre una población capacitada para su adquisición y uso óptimo

### En consecuencia

Tendremos clientes más exigentes = competencia sana y excelencia en el servicio.

Los clientes tendrán más claros los beneficios y alcances de sus coberturas.

El manejo adecuado de las finanzas por los habitantes de una nación, redundará en su prosperidad y bienestar.

**Gracias por su Atención**

