

# La Educación Financiera: motor del desarrollo social

## 5ª. Convención Nacional de la Red de la Gente

---

Mayo 30, 2008



## Indice

- 1. Importancia de la educación financiera**
- 2. Sparkassenstiftung für internationale Kooperation y educación financiera**
- 3. Educación financiera: una herramienta de desarrollo para las sociedades del SACP y sus socios**
  - Para los socios
  - Para las Cajas: el caso de la Cooperativa financiera Tosepantomin



**Der Markt**  
Geignet ab Klasse 8

# Importancia de la Educación Financiera

## 1. Importancia de la educación financiera

---

## Importancia de la Educación Financiera

### ¿Porqué es importante la educación financiera?

- La educación financiera es un medio eficaz para sentar bases sólidas en el fomento del crecimiento económico, generando confianza y estabilidad, para las personas y desarrollo a nivel regional y local.
- La instrumentación de programas de educación financiera permite crear conciencia no solo sobre el uso racional de los servicios financieros, sino sobre la planeación y la previsión financiera.



# Sparkassenstiftung y Educación Financiera



## 2. Sparkassenstiftung für internationale Kooperation ~~y educación financiera~~

## Trabajos en México



### **La Educación Financiera en Sparkassenstiftung für internationale Kooperation**

Sparkassenstiftung für internationale Kooperation replica en diferentes países la experiencia de las cajas de ahorro alemanas sobre la importancia que reviste la educación financiera como mecanismo para fomentar el desarrollo y el bienestar de las familias, empresas y economías locales y regionales.

## Trabajos en México



### Trabajos en México

- Desarrollo de estudios y análisis
- Realización de foros estratégicos
- Apoyo de carácter estratégico a diferentes instituciones y organismos de los sectores público, privado y social
- Desarrollo de metodologías para desarrollo de materiales
- Diseño de estrategias y programas para sociedades de SACP

## Educación financiera: estrategia de desarrollo



### 3. Educación financiera: una herramienta de desarrollo para las sociedades del SACP y sus socios

---

## Educación financiera: estrategia de desarrollo



### Para los socios:

- Conocer conceptos económico-financieros básicos
- Conocer el funcionamiento de los productos y servicios financieros que tienen a su alcance
- Conocer los derechos y obligaciones al contratar servicios financieros
- Conocer los riesgos del uso del crédito
- Mejora la toma de decisiones sobre el presente y el futuro financiero
- Prevenir el sobre endeudamiento
- Mejorar el bienestar propio y de sus familias

## El caso Tosepantomin

### Para las Cajas: el caso de la Cooperativa financiera Tosepantomin

Programa piloto en la Cooperativa financiera Tosepantomin con materiales de BANSEFI- Freedom from Hunger con las siguientes características:

- Primera fase: del 8 al 9 de marzo
- Segunda fase: del 7 al 8 de Abril
- Metodología: formación de multiplicadores
- Población atendida en la primera fase: 20 promotores de la Cooperativa





## El caso Tosepantomin

-Proyección de impacto:

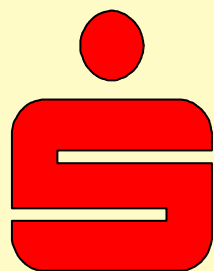
- \* Replicar el modelo en 60 comunidades en 6 municipios en las que se encuentran los socios de la Cooperativa Tosepan Titataniske.
- \* Aproximadamente se estima una proyección de alrededor de 5,800 socios capacitados (2008-2009)

## El caso Tosepantomín



### Que se busca:

- Socios mejor informados son socios más seguros
- Mejorar la captación a través del ahorro
- Mejorar el desempeño de los principales indicadores financieros, principalmente en la cartera vencida
- Permitir el conocer las necesidades financieras de los socios
- Diseñar mejores productos y servicios financieros
- Incorporar servicios de mayor calidad
- Acceso de nuevos socios a servicios financieros



*Gracias*

**Oficina de Representación en México**

Miguel Laurent 64  
Col. Tlacoqueméctal del Valle  
03100, México, D.F.  
Tel. y Fax: 5559-0776

Dra. Ursula Heimann  
[ursula.heimann@fundacionalemana.com.mx](mailto:ursula.heimann@fundacionalemana.com.mx)

Lic. Sergio Gómez  
[sergio.gomez@fundacionalemana.com.mx](mailto:sergio.gomez@fundacionalemana.com.mx)