

Un aporte de Provident México en Global Money Week



De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018), sólo 32% de los mexicanos llevan un registro de sus gastos e ingresos.

Para Provident, la Educación Financiera es el proceso a través del cual logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros que existen. Este conocimiento nos permite tomar decisiones financieras informadas y responsables. La educación financiera es un elemento que va de la mano con la inclusión financiera, y es también uno de los ejes habilitadores del desarrollo económico. Mejora las capacidades para el adecuado manejo de los recursos que tiene la población, lo cual se traduce en bienestar personal, familiar e inclusión social.

¿CÓMO ANDAMOS EN INCLUSIÓN?

- 54 millones de personas tienen acceso a productos financieros.
- 47% de la población adulta posee una cuenta bancaria.
- 32% de la población no tiene ningún servicio financiero contratado.
- Oaxaca, Guerrero y Chiapas son los estados con mayor rezago en inclusión financiera.
- CDMX, Nuevo León y Quintana Roo son los que tienen inclusión financiera muy alta.
- 90% usa efectivo para pagar y sólo 10% usan tarjeta de crédito o débito.
- Sólo 45% de los mexicanos, entre 30 y 39 años, usan servicios financieros.
- Únicamente 28% de los adultos mayores entre 60 y 70 años son usuarios de servicios financieros.
- 46% de las mujeres tienen acceso a servicios financieros mientras que en los hombres el porcentaje aumenta a 48%.
- Las mujeres con relación a los hombres, ahorraron menos en una cuenta, utilizaron menos su tarjeta de crédito, y consideraron que sus expectativas para cubrir los gastos asociados a su vejez recaen en apoyos del gobierno.

Fuente: Panorama Nacional de Inclusión Financiera 2020

CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE NIÑOS Y JÓVENES DEBEN SABER:

1. **PRESUPUESTO:** Es el registro detallado y por escrito del dinero que recibes, gastas y ahorras. ¡Ayuda a tu familia a realizar el presupuesto familiar
2. **AHORRO:** Es guardar una cantidad de dinero para destinarla a una meta específica como comprar un video juego, ir al cine o ahorrar para poder gastar durante las vacaciones.
3. **INGRESO:** Es el dinero que recibes o ganas.
4. **GASTO:** Es el dinero que usas para adquirir todo lo que necesitas y quieres tener. Cuando las personas gastan más de lo que ganan, tienen un desequilibrio en sus finanzas personales.
5. **SERVICIOS FINANCIEROS:** Son los productos que ofrecen las instituciones financieras como las hipotecas, créditos, seguros, fianzas y los préstamos personales.

CÓMO DETECTAR UN PRÉSTAMO RESPONSABLE

Una entidad financiera responsable:

1. Promueve sus productos de manera clara, brindándote oportunamente toda la información sobre los términos y condiciones de los mismos.
2. Propone esquemas de pagos que transparente y personalizados.
3. Ofrece montos de préstamo adecuadas a tu capacidad de pago.
4. No cobra antes de darte el préstamo
5. Está supervisada por la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) o por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

<https://ganar-ganar.mx/2021/04/16/educacion-financiera-y-prestamo-responsable/>