



BANCO DE MÉXICO

Estrategia de Educación Económico-Financiera del Banco de México
Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural

2023

Contenido

I. Introducción	4
II. Antecedentes.....	4
A. Marco normativo de la educación económico-financiera	4
B. La EEF en el ámbito internacional.....	8
III. Diagnóstico	8
IV. Pedagogía	11
V. Programas actuales de la DEFFC.....	14
A. El Dinero en México.	15
B. Asignatura Banco de México.....	15
C. Cátedra Banco de México	15
D. Pláticas y seminarios sobre las finalidades y funciones del Banco de México	16
E. Talleres	16
¿Qué hace el Banco de México para ti y tu familia?	16
Finanzas personales para distintos segmentos	16
Sesgos de comportamiento	16
F. Premio Contacto Banxico	16
G. Premio Reto Banxico.....	17
H. Enlaces Universitarios Banxico (EUB).....	17
I. E-Learnings	17
J. Página Banxico Educa	17
VI. Materiales y contenidos de EEF.	17
A. Libros de Actividades y Juegos	18
B. Cuentos.....	18
C. Guías	19
D. Videos y Podcast	19
E. Infografías y Fichas.....	20
F. Interactivos.....	20
VII. Estrategia de educación económico-financiera de Banxico	20
A. Definición de la educación económico-financiera (EEF) en el Banco de México	21
B. Marco conceptual para la creación de la Estrategia de Educación Económico- Financiera (EEEF)	23
C. Misión, visión y principios	24

Misión.....	24
Visión	24
Principios rectores.....	24
D. Estrategia a alto nivel	26
E. Objetivos	31
F. Definición de prioridades y acciones	31
G. Plan de implementación	35
H. Marco de monitoreo y evaluación.....	36
I. Mecanismos institucionales, de gobernanza y vinculación.....	36
Coordinación y colaboración	36
Mecanismos de comunicación y retroalimentación.....	43
Mecanismos de rendición de cuentas.....	43
VIII. Bibliografía.....	45
Anexo 1. Definiciones.....	47
Anexo 2. Contenidos en educación económico-financiera.....	48

I. Introducción

La educación económico-financiera (EEF) busca empoderar a las personas como agentes económicos que toman decisiones de manera cotidiana durante las diversas etapas de sus vidas. Estas decisiones tienen que ver con el contexto en el que se encuentran e influyen tanto en su presente como en su futuro; si bien se ejercen de manera individual impactan también en la familia, comunidad y la sociedad en general.

II. Antecedentes

A. Marco normativo de la educación económico-financiera

De acuerdo con el Artículo 188 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras¹, la instancia de coordinación de los esfuerzos, acciones y programas en materia de educación financiera es el Comité de Educación Financiera (CEF). Su fin es alcanzar una Estrategia Nacional de Educación Financiera, evitando la duplicidad de esfuerzos y propiciando la maximización de los recursos.

El Banco de México, a través de la Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural (DEFFC), es una de las doce instancias públicas que integran dicho Comité, el cual es presidido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. La DEFFC participa activamente en el cumplimiento de las funciones del CEF, por ejemplo, mediante la identificación de nuevas áreas de trabajo y la propuesta de acciones, esfuerzos y programas en materia de educación financiera, así como a través de su participación en la Semana Nacional de Educación Financiera.

En 2020, el CEF y el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF)² acordaron integrar la Estrategia Nacional de Educación Financiera con la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) para coordinar esfuerzos. De esta forma, las acciones relacionadas con la educación económico-financiera se incluyeron en el objetivo 4 de dicha Política.

Esta Política se publicó el 11 de marzo de 2020 y se encuentra disponible al público para en https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/643214/PNIF_2020.pdf. Ahí se incluye la visión prospectiva de la inclusión financiera en México en 2030 y cabe citar algunos aspectos relevantes en materia de educación:

“En este año 2030, la educación económica financiera ha cambiado hábitos y comportamientos de las personas. La población en edad escolar desarrolla sus competencias financieras, recibe cursos de educación económica financiera desde la primaria; va comprendiendo los conceptos que le ayudarán a tomar decisiones informadas en las diferentes etapas de su vida. La mayoría de la población ahora se beneficia de

¹ Disponible en: https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LRAF_090318.pdf

² Artículo 183. Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. El Consejo Nacional de Inclusión Financiera es la instancia de consulta, asesoría y coordinación, que tiene por objeto proponer medidas para la planeación, formulación, instrumentación, ejecución y seguimiento de una Política Nacional de Inclusión Financiera. Art. 185. - El Consejo Nacional de Inclusión Financiera se integrará por los siguientes funcionarios: ... IX. El Gobernador del Banco de México, así como un Subgobernador del Banco de México que el propio Gobernador designe.

poder acceder a programas innovadores de educación económica financiera, incluso aquella pequeña parte que aún no se encuentra incluida financieramente. Tanto las personas como los dueños y dueñas mipyme están tomando mejores decisiones económico-financieras, adaptadas a sus circunstancias que les proveerán de una mayor salud financiera”

Es en el “Objetivo 4: Incrementar las competencias económico financieras de la población” que se detallan los esfuerzos en la materia y se subdivide en dos estrategias:

Estrategia 4.1: Promover la educación económico-financiera entre la población en edad escolar para incrementar las competencias financieras.

Líneas de acción	Responsable al interior del CEF
4.1.1: Identificar y establecer un conjunto de aprendizajes mínimos en educación económico-financiera para niños y jóvenes que cursen educación obligatoria.	SHCP SEP
4.1.2: Integrar los contenidos en materia de educación económico-financiera en los planes y programas de estudio de la educación obligatoria, que establece la Ley General de Educación.	SHCP SEP
4.1.3: Capacitar a los docentes en materia económico-financiera.	SHCP SEP
4.1.4: Fomentar la participación en encuestas internacionales sobre competencias financieras para poder comparar el estado y progreso del país a nivel internacional.	SHCP SEP

Estrategia 4.2: Ampliar los esfuerzos de capacitación y difusión de educación económico-financiera para incrementar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieramente sanos

Líneas de acción	Responsable al interior del CEF
4.2.1: Diversificar las actividades de la Semana Nacional de Educación Financiera en México y el extranjero.	Condusef
4.2.2: Establecer estándares mínimos para los programas de educación financiera de las entidades financieras, iniciativa privada, asociaciones gremiales, civiles y rurales.	Condusef Banxico
4.2.3: Fortalecer la coordinación de las iniciativas en educación económico-financiera, para evitar duplicidad de esfuerzos entre entidades del sector público y de éstas con otros actores.	SHCP
4.2.4: Incorporar educación económico-financiera y digital entre los beneficiarios de programas sociales.	SHCP
4.2.5: Ampliar y fortalecer la oferta y diseño de contenidos de educación económico-financiera, así como la difusión de los portales electrónicos gubernamentales establecidos para dichos fines.	Banxico Condusef

4.2.6: Desarrollar contenidos de educación para generar mejores comportamientos financieros, entre ellos prevenir el sobreendeudamiento.	SHCP Banxico Condusef SEP
4.2.7: Aprovechar momentos claves de aprendizaje para proporcionar la información económico-financiera estandarizada que permita al usuario tomar mejores decisiones	SHCP Banxico Condusef

Así como ser parte relevante de algunos elementos transversales entre educación económica financiera e inclusión:

Estrategia transversal: Generar información e investigación para identificar barreras y áreas de oportunidad en la inclusión financiera de la población

Líneas de acción	Responsable al interior del CONAIF
1.1: Continuar con la medición de la inclusión financiera de la población y empresas, a través de bases de datos, reportes, la ENIF, la ENAFIN y otras encuestas.	CNBV
1.2: Generar estudios y análisis cualitativos y cuantitativos sobre inclusión y educación financieras .	Banxico CNBV
1.3: Incentivar la investigación académica sobre inclusión y educación financieras .	Banxico CNBV
1.4: Continuar con la desagregación de los datos e indicadores por sexo, en las bases de datos, estudios y encuestas sobre aspectos económicos financieros.	SHCP CNBV Banxico CNSF Consar Condusef IPAB
1.5: Incorporar a las mediciones de inclusión financiera la confianza de los usuarios, así como la salud financiera, el sobreendeudamiento y el estado que guarda la inclusión financiera entre la población indígena.	Banxico CNBV
1.6: Generar un inventario de programas presupuestarios destinados a la inclusión y educación financieras , para su seguimiento.	SHCP CNBV
1.7: Crear un portal para el seguimiento de la implementación de la PNIF.	CNBV
1.8: Promover la evaluación de impacto en las acciones de inclusión y educación financieras .	SHCP CNBV Banxico
1.9: Incorporar a las mediciones de inclusión financiera indicadores periódicos de calidad de los servicios financieros	SHCP Banxico Condusef

La educación económico-financiera también se integra dentro de los ejes rectores y objetivos institucionales de la Planeación Estratégica Institucional del Banco de México. En particular, la EEF contribuye al:

- **Eje Rector 4.** Promover que la sociedad cuente con más servicios financieros y de pagos accesibles y de calidad.
 - *Objetivo Institucional 16.* Promover la inclusión y la educación financiera.
- **Eje Rector 7.** Fortalecer la transparencia, comunicación y vinculación del Banco con la sociedad.
 - *Objetivo Institucional 27.* Fortalecer la comunicación y vinculación del Banco con sus distintas audiencias externas e internas.

De conformidad con el artículo 15 Bis del Reglamento Interior del Banco de México, entre las atribuciones de la DEFFC, se incluyen las relativas a la generación, ejecución, coordinación y divulgación de la estrategia institucional en educación económico-financiera:

Atribuciones de la DEFFC:

- **Generar, coordinar y ejecutar la estrategia del Banco en materia de educación económica, financiera y monetaria;**
- **Impulsar y participar, en coordinación con las Unidades Administrativas competentes del Banco, en los proyectos educativos que coadyuven al fortalecimiento de la cultura financiera del país, en particular, los relacionados con las actividades de la Institución;**
- **Promover y divulgar con las instituciones educativas, culturales, organizaciones académicas públicas y privadas, así como con los entes públicos federales o locales, la estrategia del Banco en materia de educación económica, financiera y monetaria, así como de fomento cultural;**
- Desempeñar, en coordinación con las Unidades Administrativas del Banco, las funciones encomendadas al Banco en los fideicomisos a que se refiere el tercer párrafo del artículo Décimo Transitorio de la Ley del Banco de México y los demás fideicomisos culturales en los que actúe como fiduciario o fideicomitente;
- Administrar, conservar e incrementar el acervo cultural del Banco, así como administrar y difundir la colección numismática del Banco y, por otra parte, administrar los servicios de la Biblioteca y hemeroteca del Banco;
- Comercializar publicaciones, reportes y demás instrumentos de divulgación, y
- Administrar y operar el Museo Banco de México.

Fuente: Banco de México. (16 de Diciembre de 2021). Reglamento Interior. Ciudad de México. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/marco-normativo/d/%7B1E86F717-3BAD-946D-5BF7->

B. La EEF en el ámbito internacional

En 2008, los países integrantes de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) reconocieron la importancia de la educación financiera, mediante la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés). Entre los objetivos de dicha red se encuentran: recabar datos y evidencia comparable; desarrollar metodologías para medir impacto; compartir experiencias y buenas prácticas; desarrollar investigación y análisis comparativo; diseñar instrumentos de política; y promover una implementación y monitoreo efectivas en la materia. Los instrumentos e investigación realizada por la INFE son reconocidos y aprovechados en otros foros internacionales, tales como el G20 y su Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI, por sus siglas en inglés), así como por el Foro de Cooperación Económica de Asia Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés).

Actualmente la OCDE/INFE cuenta con una membresía de 282 instituciones públicas—las cuales incluyen bancos centrales, ministerios de finanzas y de educación—en 131 países. El Banco de México y la SHCP son las únicas dos instituciones públicas mexicanas que cuentan con una membresía completa³, es decir que tienen un rol activo en el trabajo de la red y que están dispuestas a contribuir financieramente en las actividades realizadas por esta.

A partir del 2022 Banco de México forma parte del Consejo Asesor del INFE, cuya función es asesorar y orientar el trabajo del INFE y, en términos más generales, asesorar a su Secretaría, órganos pertinentes de la OCDE (incluido el Comité de Mercados Financieros y el Comité de Seguros y Pensiones Privadas), y cuando fuese relevante, al Secretario General de la OCDE, en asuntos relacionados con la educación y alfabetización financiera. Este Consejo Asesor está formado por 15 miembros, designados para un mandato renovable de tres años, que ocupan un alto cargo en una institución miembro de pleno derecho de INFE, y tienen una profunda experiencia y responsabilidades en temas de educación financiera en su país.

III. Diagnóstico

En 2020, la DEFFC presentó a la Junta de Gobierno del Banco de México el *Diagnóstico de la Educación Económico-Financiera*. Los principales hallazgos del documento se resumen a continuación.

³ Al 2 de agosto de 2023, 5 instituciones públicas mexicanas formaban parte de la red con una membresía regular, es decir que desean estar informadas sobre las actividades de la OCDE/INFE sin un rol proactivo: 1) CONSAR; 2) CNBV; 3) Condusef; 4) Banco del Bienestar; 5) Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB). Lista de miembros disponible en: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/INFE-member-lists.pdf>

- La educación económico-financiera ha cobrado importancia por los beneficios que representa para la población contar con un nivel óptimo de capacidades financieras que les permita afrontar los cambios económicos, tecnológicos y otros retos globales que surgen de los mercados financieros y que exigen una mayor responsabilidad y participación de las personas para mantener o elevar su bienestar económico y financiero.

Cambios demográficos	Traspaso de riesgos financieros a las personas	Acceso y complejidad de los nuevos productos financieros
• Composición demográfica de la población. • Mayor longevidad - impacto en consumo intertemporal – inversión en previsión y salud.	• Regímenes de pensiones trasladan a las personas responsabilidades de la planeación financiera. • Información de productos y servicios diferenciados representa complejidades de comparación.	• Nuevas tecnologías (IA, DLT) revolucionan el acceso a servicios y son necesarias capacidades digitales mínimas. • Nuevos riesgos de fraude y robo de información.

- Así, en un panorama financiero en rápida evolución y sofisticación, mientras se transfieren más riesgos a los ciudadanos, la educación financiera se ha convertido en una habilidad clave para las personas. En este contexto, cabe señalar que:
 - La educación financiera contempla la creación y desarrollo de capacidades financieras (conocimientos, comportamientos y actitudes), atendiendo a los retos actuales va más allá de las finanzas personales.
 - La educación brinda herramientas para la toma de decisiones (óptimas, informadas, responsables) en el ámbito económico y financiero.
 - Es recomendable considerar la toma de decisiones intertemporales y en el ciclo de vida de las personas.
 - La educación financiera debe intentar ser un instrumento que conduzca hacia un mayor nivel de bienestar de la sociedad y la mejora en la calidad de vida de las personas.
 - Es relevante distinguir las necesidades y características propias de cada segmento de la población, a fin de generar soluciones diferenciadas.
 - La educación económico-financiera y sus beneficios deben ser analizados en su conjunto y no sólo a través de las partes que lo componen. Por ejemplo, la educación económico-financiera además de ser una dimensión vinculada a la inclusión financiera, tiene un alcance mayor pues se preocupa por toda la población, no solamente por los usuarios de servicios financieros.
- Existe consenso en que la tenencia de instrumentos financieros sin educación financiera no logra los beneficios de la inclusión financiera, se requiere que las personas estén equipadas con conocimientos y capacidades que les permitan actuar en el sentido que

mejoren su bienestar económico al tomar decisiones óptimas en las diferentes etapas de su vida y desarrollar comportamientos para una buena salud financiera⁴.

- En relación con la medición y el impacto de la educación económico-financiera. Existe trabajo por realizar sobre las mediciones de las capacidades financieras en México que permitan dar seguimiento a las personas en el tiempo, así como subsanar la falta información en niños y jóvenes. La evaluación de los programas de educación económico-financiera continúa siendo un área en desarrollo, dado el limitado número de evaluaciones de impacto disponibles, las cuales hasta el momento ofrecen evidencia mixta sobre la efectividad de dichos programas.
- En este contexto, Banco de México ha realizado varios esfuerzos para atender este tema, tanto individualmente como en colaboración con otras entidades y organismos a nivel nacional e internacional. La evidencia empírica ha mostrado que los programas de educación financiera personalizados, simples, factibles, lúdicos, y recibidos en momentos propicios son efectivos para cambiar comportamientos⁵.
- La transformación digital de los productos financieros cotidianos y, en su momento la pandemia por COVID-19, nos han enseñado que las personas requieren, además de educación económico-financiera, alfabetización digital, y que las políticas de concientización financiera se dirijan hacia la resiliencia de las personas (cómo estar mejor preparadas para potenciales choques externos).
- Como conclusión se puede decir, que si bien los esfuerzos y logros han sido importantes, resulta relevante determinar una estrategia interna de largo plazo que considere:
 - Establecer metas y objetivos del impacto en distintas audiencias para el mediano y largo plazo.
 - Coordinar esfuerzos entre distintas áreas para acompañar los mensajes que realiza el Banco con herramientas que sean útiles y entendibles para la población en general.
 - Implementar mecanismos de medición que permitan evaluar el impacto de proyectos y programas.
 - Incrementar la investigación en materia de educación económico-financiera.

⁴ El bienestar [salud] financiera es la situación en que una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras en curso, sentirse seguro en su futuro financiero, y ser capaz de tomar decisiones que permiten disfrutar de la vida". (Consumer Financial Protection Bureau, 2017).

Una persona financieramente saludable es capaz de manejar sus finanzas de manera adecuada, permitiéndole hacer frente a sus gastos cotidianos, construir resiliencia, lograr metas y aprovechar oportunidades de movilidad económica (Bankable Frontier Associates).

⁵ Ciertos "empujoncitos" (nudges) a los usuarios financieros basados en la economía del comportamiento pueden beneficiarles, e.g., recordatorios y mensajes SMS sobre buenos comportamientos financieros, diseños de divulgación de información de productos simples y concisos, entre otros.

En complemento a los hallazgos y desafíos identificados en el diagnóstico elaborado en 2020, se ha venido fortaleciendo el análisis sobre los retos, oportunidades y mediciones en educación económico-financiera, cuyos resultados se incorporan a lo largo de este documento.

IV. Pedagogía

Los programas de EEF tienen como punto de partida el modelo pedagógico del Banco de México basado en competencias. El modelo además contempla una metodología para la generación de un sistema de contenidos, la definición del perfil de las poblaciones destinatarias, así como un amplio sistema de medios y recursos.

Los principales componentes del modelo son:

- La educación por **competencias**. Las actividades están orientadas a la creación de condiciones para que una persona pueda fortalecer sus competencias que promuevan el desarrollo integral de la persona, donde sus aprendizajes constituyan una mezcla equilibrada y natural entre sus capacidades reflexivas, sensibles, intuitivas y emocionales.
- Generación de contenidos basados en el sistema de **experiencias**. Estrategia que establece cuáles son los contenidos a tratar en cada actividad, y se relaciona con la naturaleza del contenido, sus grados de dificultad, las formas en que las personas de diferentes edades se relacionan con él y la finalidad que se persigue.
- Creación de un **mapa de contenidos** con actividades derivadas de la experiencia de las personas. Identificación de las carencias y campos de conocimiento necesarios de atender. Los programas de trabajo se conforman para resolver las preguntas: ¿Qué sé?, ¿qué debo saber?, ¿qué hago?, ¿qué debo hacer? y ¿qué resuelvo?
- La integración de sub-modelos basados en el **contexto** de las audiencias específicas. El submodelo marca criterios, procedimientos, desarrollo de contenidos concretos para el diseño y operación de los programas o productos, de forma planificada. Se estructuran con información técnica pedagógica: i) perfil de poblaciones objetivo o audiencias; ii) perfil contextual de las audiencias; iii) sistema de medios y recursos, y iv) componentes dinámicos de cada submodelo (ámbitos, modos, modalidades, carácter).

Desde la perspectiva institucional, se consideran siete competencias básicas y una serie de competencias derivadas que las acompañan:

Competencias básicas	Competencias derivadas
A. Identifica y visualiza de forma integral su condición patrimonial y el impacto de sus decisiones en el uso de sus recursos disponibles (su patrimonio concreto)	• Reconoce su papel como agente económico y el impacto de sus decisiones tanto en su bienestar, como en el de los demás y el entorno. • Valora la información más relevante. • Aprende a tomar decisiones usando la información disponible. • Identifica todos los componentes de su patrimonio tanto material como inmaterial.

	• Identifica a su trabajo, sus prestaciones, su pensión presente o futura como parte de su patrimonio. • Reconoce que su formación y experiencia son su patrimonio y que éstas le permiten diseñar y desarrollar negocios e inversiones para incrementar sus ingresos. • Integra la información necesaria para gestionar, organizar y administrar su patrimonio. • Concibe formas de resguardarlo en función de la naturaleza de cada componente.
B. Entiende de forma creciente la mecánica de operación del dinero, los negocios, el ahorro, los créditos y las inversiones	• Identifica las funciones y los usos del dinero. • Valora al dinero como una herramienta que facilita el comercio y el desarrollo económico. • Entiende la lógica de sus hábitos de gasto personal en lo individual y en su entorno familiar. • Reconoce la integralidad y amplitud de sus ingresos, percibe sus condiciones reales de liquidez y es capaz de planificar y decidir a partir de ello. • Reconoce y distingue deseos e ilusiones y las contrasta y confronta con necesidades básicas y secundarias personales y familiares. • Conoce, e identifica, el valor y los valores, de las cosas propias y ajenas. • Comprende y valora la naturaleza de las obligaciones fiscales sobre su entorno y sus decisiones financieras.
C. Desarrolla intuición sobre las oportunidades y posibilidades de asuntos financieros diversos	• Reconoce, diferencia y distingue los alcances de productos financieros diversos. • Reconoce sus propios escenarios patrimoniales, sus hábitos e identifica beneficios potenciales de experiencias, productos y servicios financieros en su entorno inmediato. • Reconoce la dimensión práctica de la gestión institucional para el negocio, el crédito, el ahorro y la inversión. • Valora la importancia del ahorro, la inversión y el crédito como impulsores de crecimiento económico y financiero a nivel personal, familiar, corporativo y gubernamental.
D. Desarrolla seguridad para el estudio y entendimiento de los asuntos financieros	• Entiende el ahorro como un hábito de vida que se extiende más allá de la salvaguarda del dinero. • Entiende el funcionamiento de los intereses y su impacto en la toma de decisiones respecto al ahorro, la inversión y el crédito. • Pondera y reconoce el valor del crédito, su relevancia, su lógica y necesidad, y dentro de las distintas formas del crédito, valora y aprehende la importancia y forma de operar de la tarjeta de crédito. • Conoce procesos y mecanismos financieros de ahorro, crédito e inversión para una toma de decisiones informada. • Reconoce y valora las bondades y conveniencias del ahorro a largo plazo y construye hábitos al respecto.
E. Adquiere y crece en seguridad en la toma de decisiones tanto en situaciones de tensión como en situaciones de calma y tranquilidad	• Entiende entornos financieros simples y complejos, desde el hogar hasta la dinámica social. • Reconoce sus carencias de información y las resuelve para entender, decidir y solucionar sus problemáticas financieras. • Percibe y entiende cómo se constituyen y operan los fenómenos financieros de su entorno inmediato y de la

	sociedad en general, lo que impacta y mejora paulatinamente su toma de decisiones. • Identifica y distingue coyunturas, tendencias, o periodos de estabilidad e inestabilidad en escenarios financieros y en los mercados (lectura de contextos) para beneficio propio. • Reconoce, toma conciencia y evalúa riesgos. • Imagina y aplica sentido de la organización en escenarios de riesgo de alta dificultad. • <u>Planea estratégicamente y proyecta riesgos en el tiempo.</u>
F. Valora la importancia de la dimensión financiera de su vida individual y social	• Reconoce con claridad sus necesidades básicas y secundarias. • Atiende sin temores sus asuntos y entiende que sus capacidades son herramientas para enfrentar problemáticas y trazar proyectos. • Reconoce indicios, más allá de corazonadas, llega a leer información especializada e incorpora datos para visualizar escenarios de su condición financiera presente y futura y actúa y decide en consecuencia de ésta. • Elabora prospectivas y herramientas de apoyo para graficar y esquematizar sus análisis. • Entiende el papel que juega el sistema financiero y los sistemas de pago en la administración y uso de los recursos monetarios.
G. Se compromete y responsabiliza consigo mismo y con su entorno	• Visualiza e identifica la dimensión financiera de sus asuntos, desde los más simples hasta los más complejos, los problemáticos, los cotidianos y las contingencias. • Reconoce la importancia de la recaudación fiscal, toma conciencia de sus responsabilidades al respecto y cumple con ellas. • Desarrolla habilidades del pensamiento, y establece lazos entre las finanzas, las finanzas personales, la metodología, los valores, la educación ambiental, los derechos humanos, la calidad, la sostenibilidad. • Reflexiona su condición de consumidor, reconoce la diferencia entre consumo y consumismo. • Se adapta a nuevos escenarios tecnológicos que inciden en su organización para los asuntos financieros de interés.

Ejemplo del modelo pedagógico enfocado al desarrollo de competencias:

Conocimiento - *Recoger información* - Juanito quiere un X-Box para su cumpleaños y sabe que sus padres no cuentan con el dinero suficiente para comprárselo.

Observando cómo hacen cuentas y separan el dinero para pagar los servicios, la despensa, etc.; así como ahorrar para las próximas vacaciones, Juanito decide guardar dinero que recibe de cuando en cuando.

Comprensión - *Confirmación, aplicación* - Al administrar su dinero, Juanito refuerza su conducta, comprende que, si realiza algunas actividades extras por las que familiares o vecinos le pueden pagar y es selectivo a la hora de decidir en qué usar su dinero, podrá conseguir el X-Box, lo más pronto posible.

Aplicación - *Hacer uso del conocimiento* - Después de experimentar, Juanito decide limitar su consumo de golosinas y juguetes baratos, puede incrementar su ahorro, o incluso realizar otras actividades para acelerar su ahorro para comprar el X-Box.

Seguramente volverá a repetir esos comportamientos en el futuro para alcanzar metas de mayor relevancia.

Análisis - *Dividir, desglosar* - Su deseo de tener un X-Box lo lleva a investigar modelos y características para comparar y elegir aquel que comprará.

Síntesis - *Reunir, incorporar* - Juanito sabe que sus alternativas están delimitadas por la variedad de X-Box que le ofrece el mercado de videojuegos y la restricción presupuestal que enfrenta, por la cantidad de dinero que ha reunido o pretende seguir ahorrando al momento de su adquisición.

Entre los elementos aterrizados con el modelo pedagógico se encuentran: el impulso a una mayor comprensión del papel que el Banco de México en procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda nacional; una mayor cooperación entre el Banco de México, los estudiantes, los profesores, las instituciones educativas, organismos gubernamentales (Comité de Educación Financiera) y el público en general; así como el logro de intervenciones focalizadas, innovadoras y oportunas.

V. Programas actuales de la DEFFC

Los primeros pasos en materia de educación financiera en el Banco de México comenzaron con la impartición de pláticas a instituciones de educación media superior acerca de las finalidades y funciones del Banco de México. Al adoptarse en 2001 el esquema de objetivos de inflación, uno de sus pilares fue establecer una comunicación clara y transparente de todas las acciones que la institución lleve a cabo para cumplir con su mandato. Con el paso del tiempo se ha venido ampliando el alcance de los programas desarrollados en el Banco de México considerando que existe un círculo virtuoso en la educación económica-financiera. Por un lado, al difundir con los objetivos del Banco de México se puede ver que: i) una baja inflación permite a las personas

tomar decisiones intertemporales y planear con un horizonte de largo plazo; ii) un sistema financiero sano y desarrollado y en el que se protege al consumidor apoya una mejor toma decisiones y a la administración de riesgos en distintos momentos del ciclo de vida; iii) las infraestructuras de mercado son herramientas potentes que contribuyen a romper barreras conductuales y permiten la inmersión a servicios de mayor valor agregado con capacidades adicionales. Por otro lado, con el apoyo de la educación económica financiera se puede esperar que: i) un público con mejores capacidades, que comprenda el papel que desempeña el banco central en la economía, entenderá con mayor facilidad el razonamiento detrás las políticas y decisiones; ii) la comprensión de conceptos económicos básicos ayuda a que el público tome mejores decisiones financieras. Las decisiones bien fundamentadas apoyan el crecimiento económico sólido; y iii) conforme los individuos comprenden los sistemas de pagos e incrementan su uso, se alcanzan mayores beneficios tanto en lo individual como de las externalidades de red. A continuación, se detallan los principales programas de educación económica-financiera:

A. El Dinero en México.

Dado su nivel de profundidad, este programa, del cual la 3ª Edición está en proceso de impresión, se enmarca dentro de la educación formal. Está compuesto de 20 lecciones y cuenta con un libro para el docente y otro para el alumno (también tiene formato digital descargable). Para complementar este programa y con el propósito de poder dar seguimiento a los participantes, se está desarrollando material para 3ro de primaria y 3º de secundaria.

B. Asignatura Banco de México

La Asignatura consta de una serie de pláticas con funcionarios de todas las áreas del Banco y tiene como propósito ofrecer al participante una visión más profunda acerca de las finalidades y funciones del Banco. Cabe señalar que derivado de un acuerdo con la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM, tiene valor curricular para los alumnos de esa Facultad que cursen el programa. Al igual que el programa de El Dinero en México, se enmarca dentro de la educación formal.

C. Cátedra Banco de México

Se ha impartido desde 2009, generalmente 4 veces al año. Este programa tiene como propósito acercar a los participantes en el conocimiento del Banco de México; está compuesto de diez sesiones en donde funcionarios o especialistas del Banco abordan temas concretos. Tradicionalmente se imparte de manera presencial en diversas instituciones educativas de nivel superior en la República Mexicana. A partir del 2023, una universidad sirve de anfitrión en el estado y estudiantes de otras instituciones pueden asistir a las sesiones. Dado que no cuenta con evaluación a los participantes, la Cátedra se encuentra dentro de la educación informal.

D. Pláticas y seminarios sobre las finalidades y funciones del Banco de México

Este esfuerzo de educación económico-financiera es el más antiguo de los programas de Banxico Educa. Dirigido a estudiantes de educación media superior, puede ajustarse para ser impartido en formato de seminario de acuerdo con las necesidades de los solicitantes. Al igual que la Cátedra está enmarcado en la educación informal.

E. Talleres

¿Qué hace el Banco de México para ti y tu familia?

En colaboración con el MIDE se imparte este taller, está dirigido al público en general y por lo tanto su contenido está diseñado para que los participantes tengan un primer acercamiento informal con el quehacer del Banco de México.

Finanzas personales para distintos segmentos

El diseño del taller de finanzas personales, con su flexibilidad ha permitido adaptarlo a diferentes audiencias en función de sus necesidades particulares. Es un esfuerzo informal que pretende proporcionar las herramientas básicas para que los participantes se interesen en explorar otras opciones en el futuro.

Sesgos de comportamiento

De manera genérica se podría decir que la función primordial del cerebro es preservar energía para asegurar nuestra supervivencia. Bajo esta premisa se circunscriben los sesgos cognitivos como una respuesta evolutiva en relación con nuestro proceso de toma de decisiones, no obstante, en el ámbito económico-financiero los sesgos cognitivos pueden implicar decisiones sistemáticamente subóptimas.

El objetivo de los talleres en sesgos del comportamiento es concientizar a las personas sobre el impacto que estos tienen en su proceso de toma de decisiones. Hasta el momento, se han desarrollado talleres presenciales, gamificaciones y guías para facilitadores sobre los siguientes sesgos:

- Hacia el presente
- Influencia social
- Autoconfirmación
- Saturación

F. Premio Contacto Banxico

Para estudiantes y docentes de bachillerato. Desde 2009 es un concurso anual con cobertura nacional. Los estudiantes desarrollan trabajos escritos y videos sobre una temática relacionada con el Banco. Los trabajos son evaluados por un jurado integrado por funcionarios del Banco de México y de otras instituciones.

G. Premio Reto Banxico

Ofrecido a estudiantes y docentes de universidad. Desde 2016 es un certamen académico anual, en el cual los estudiantes desarrollan un ensayo y una presentación sobre política monetaria con la asesoría de un profesor/a. Los trabajos son evaluados por un jurado de funcionarios del Banco de México.

H. Enlaces Universitarios Banxico (EUB)

Dirigido a estudiantes universitarios de diversas carreras. Desde 2017 es un punto de contacto directo con estudiantes destacados, seleccionados a fin de actuar como enlace del Banco. Tiene como objetivo difundir en las universidades los mensajes y los programas de educación económico-financiera que elabora el Banco de México. Asimismo, contribuye al desarrollo académico y de habilidades técnicas, de liderazgo y de comunicación de los estudiantes. A partir del 2020 surgió la revista Nociones; un proyecto colaborativo entre Banxico Educa y EUB. (considera 5 secciones: Reportaje, Explicación, Análisis, Pregunta-Respuesta o Anécdota).

I. E-Learnings

Aprovechando las ventajas de la tecnología, Banxico Educa ha desarrollado un par de e-learning, “Mi aventura financiera” con contenido en finanzas personales y “Atrapado en el Museo del Dinero” que profundiza en el conocimiento de las finalidades y funciones del Banco de México. El primero está dirigido a estudiantes de nivel básico, el segundo aborda las necesidades de las personas que desean conocer al Banco de México a mayor profundidad.

J. Página Banxico Educa

Banxico Educa es el sitio que engloba todos los esfuerzos que en materia de educación económico-financiera ha desarrollado la DEFFC. Actualmente está en proceso de reconstrucción para adecuar su imagen con el contenido que alberga.

Los programas de educación económico-financiera institucionales iniciaron en el Banco de México como un esfuerzo de divulgación que ha evolucionado de manera orgánica en iniciativas respaldadas en la pedagogía y que ponen a la persona, su aprendizaje y su toma de decisiones en el centro. El siguiente paso para lograr una mayor efectividad e impacto en los esfuerzos del Banco en educación económico-financiera es el plasmar a través de la presente estrategia la visión y prioridades institucionales en la materia, así como establecer una hoja de ruta a corto, mediano y largo plazo para lograrlas.

VI. Materiales y contenidos de EEF.

La Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural desarrolla materiales didácticos, basados en su modelo pedagógico, buscando facilitar la comprensión del funcionamiento de la economía, del impacto que tienen sus decisiones tanto en su presente como en su futuro, en su familia, y en su entorno. Todos los materiales se conceptualizan como herramientas para la toma de decisiones informadas que fortalezcan la confianza de las personas y hogares. Existen

distintos canales por los cuales este contenido se hace accesible al público en general y una versión digital puede encontrarse para ellos en la página de Banxico Educa.

A. Libros de Actividades y Juegos

A raíz de la participación en eventos con atención directa a la población como la SNEF (Semana Nacional de la Educación Financiera), el Banco de México decidió desarrollar libros de actividades y juegos para entregar como promocionales al público asistente. De una forma lúdica, se busca con estos materiales reforzar la labor del Banco de México y el papel del dinero como una herramienta de uso cotidiano en las transacciones. Se han desarrollado al menos cuatro versiones de libros de actividades y se han hecho múltiples reediciones de ellos. También como material de apoyo se han creado juegos como loterías, memorias o billetes miniaturas.



B. Cuentos

Dentro del libro El dinero en México se encuentran un par de cuentos cortos. Además de lo que típicamente tiene un cuento, éstos colorean situaciones cotidianas e imaginarias donde el actor principal es el dinero. El primer cuento “El dinero: Desde la cuna hasta la tumba”, está enfocado en la administración del dinero. Dos son los atractivos que tiene este cuento financiero, el primero es que define conceptos básicos en la administración del dinero como ahorro, crédito e intereses; segundo es que hay una aplicación de los conceptos desde el punto de vista de seguimiento y análisis, con la realización de ejercicios financieros que se pueden abordar en familia. El segundo cuento, “Banxico: el árbol del dinero”, destaca que el Banco de México es el único que puede poner a circular los billetes y las monedas en México, y que su tarea prioritaria es cuidar que el dinero no pierda su poder adquisitivo.



El primero de los cuentos ha tenido una amplia aceptación por lo cual se decidió darle vida propia, ahora se titula “El arma secreta de Tomín el cacomixtli” y tiene su propia edición. Niños de alrededor de 11-12 años se familiarizan con conceptos como el ahorro, el crédito y los intereses. emplea ciertos elementos adicionales. Ahí se incluyeron elementos adicionales, uno de ellos es

que hace referencias a aspectos de nuestra identidad nacional: el cacomixtle es un animal nativo de México, los nombres de los personajes y los lugares están en náhuatl, y las semillas de cacao se utilizan como dinero. Otro elemento es el uso de las matemáticas y el análisis de información por medio de gráficas. El cuento en adición a prestarse a la imaginación también fomenta el pensamiento matemático y financiero.

C. Guías

A partir de que varios grupos de docentes y padres de familia manifestaron su interés de poder entrar de una mas profunda a temas económicos-financieros, se desarrollaron guías y cuadernos de actividades. Estos se pueden descargar para así trabajar con los niños y jóvenes en distintos temas, por ejemplo 1-2-3 por el dinero (niños) y Tu presente y tu futuro es cuestión de pesos (jóvenes) donde se exploran las funciones del dinero y las posibilidades que este ofrece.



D. Videos y Podcast

Aprovechando el impulso de la digitalización, se desarrollan videos sobre temas económico financieros y se acompañan de materiales descargables para que jóvenes y niños refuercen los mensajes del video. Un ejemplo es la serie de videos “red de la economía” que se acompaña con una serie de poster donde se profundiza en los temas. Al material se tiene acceso <http://educa.banxico.org.mx/red-economia.html>, y se abordan temas como el proceso de toma de decisiones y el papel que juegan las personas en la sociedad y el sistema financiero.

También, el libro de Tomín se transformó en una serie de 7 podcast que invitan a los niños a descargar y realizar las actividades del cuento después de oír la narración del mismo.



E. Infografías y Fichas

Otra necesidad identificada a través de la interacción con la población era de tener acceso a una versión resumida con la explicación de temas económicos, el quehacer del Banco de México y los principales documentos que publica el Banco. Su formato permite que esta información se divulgue a través de redes sociales.



F. Interactivos

A través de una navegación sencilla, ágil y divertida, los niños exploran en Mi Banxico el dinero, el sistema financiero, la economía y el Banco de México. El objetivo es que los niños conozcan la importancia del Banco de México en la vida cotidiana y cómo cada uno de nosotros somos parte de la economía.



VII. Estrategia de educación económico-financiera de Banxico

A partir del diagnóstico presentado en la sección III se identifican los beneficios de definir una estrategia en educación económico-financiera de largo plazo al interior del Banco de México, que permita organizar los recursos hacia grupos poblacionales que lo necesitan y en donde se pueda tener un mayor impacto y dar cumplimiento así a lo establecido en el reglamento interior a la DEFFC de generar, coordinar y ejecutar la estrategia del Banco en materia de educación económica, financiera y monetaria. Asimismo, las líneas y acciones de la estrategia permiten coordinarse de manera efectiva con las diferentes unidades administrativas institucionales involucradas y actores estratégicos externos. A su vez, en esta visión de largo plazo se identifica que la estrategia debe considerar mecanismos de medición y evaluación que sirvan de seguimiento sobre los resultados alcanzados, la generación de valor y que contribuyan al fomento y difusión de la investigación y conocimiento en la materia.

El primer paso para el desarrollo de la estrategia institucional fue el aterrizar una definición de la educación económico-financiera que incorporara los aprendizajes de los esfuerzos realizados hasta el momento, las buenas prácticas a nivel internacional y que hiciera sentido con la misión y visión del Banco de México.

A. Definición de la educación económico-financiera (EEF) en el Banco de México

Busca **empoderar** a las personas como agentes económicos que toman decisiones económicas financieras de manera cotidiana durante las diversas etapas de sus vidas. Estas decisiones tienen que ver con el contexto en el que se encuentran e influyen tanto en su presente como el futuro; si bien se ejercen de manera individual impactan también en la familia, comunidad y la sociedad en general.

Desde el ámbito de la EEF, el empoderamiento de las personas, significa el fortalecer sus capacidades, la confianza y la aspiración de ser protagonistas y tener el control en la toma de decisiones, las cuales se orientan a cambios positivos en las situaciones económico-financieras que viven, considerando para ello los pros y contra, el costo-beneficio o costo de oportunidad asociados a las elecciones por las que pueden optar (incluso a nivel social). El empoderamiento en las personas también desarrolla su capacidad de participar, influir y producir cambios en la economía, la sociedad y el medio ambiente.

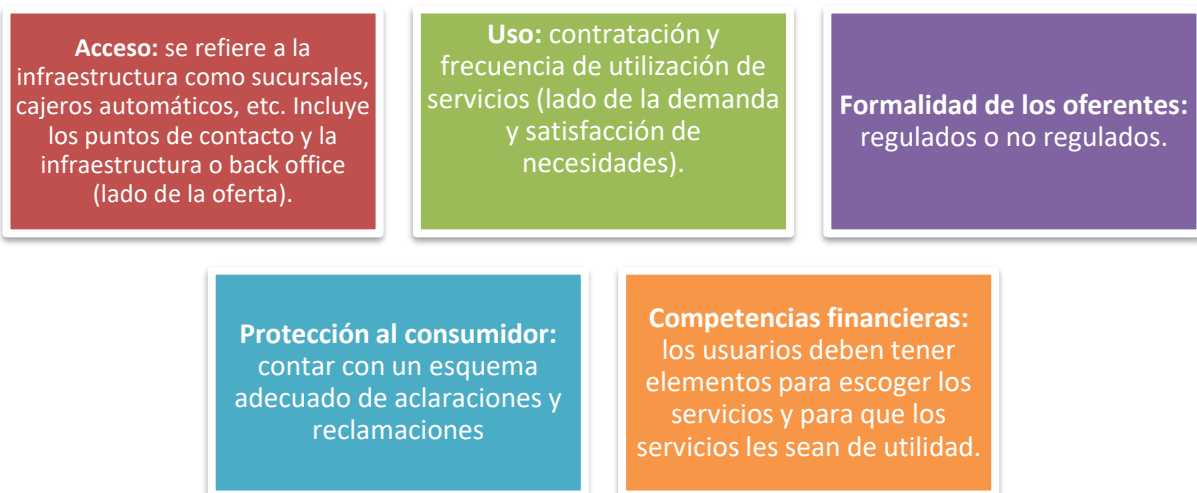
La educación económico-financiera, en este sentido, tiene el MÁS AMPLIO alcance ya que la toma de decisiones económica-financieras es continua, sucede tanto dentro como fuera del sistema financiero, e incluso antes de que una persona pueda ser considerada para ser usuaria de productos y servicios financieros. También, se ha señalado que la EEF no solamente mejora nuestra habilidad para actuar en el mercado y generar riqueza en el futuro, también nos ayudará a desempeñarnos como mejores ciudadanos/as en la sociedad. (Jabaily, 2011). Al concentrarse en los procesos de toma de decisiones de las personas a lo largo de las diferentes etapas de vida, su alcance va más allá de las finanzas personales.

Por otra parte, en el Banco de México los temas de educación financiera tienen una alta importancia en las medidas y acciones que este instituto diseña e implementa. Al señalar esto, queremos notar que existe un área importante en la que educación económico-financiera y la inclusión financiera (para incentivar un mayor uso de productos y servicios financieros) concurren, y sus campos de estudio y acción se complementan.

La inclusión financiera es un concepto que atiende a la población adulta y tiene un carácter multidimensional que incluye elementos tanto del lado de la oferta de productos financieros como

de la demanda. El Comité de Inclusión Financiera (CIF) del Banco de México, señala que no existe una definición única de Inclusión Financiera, y menciona la adoptada por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2010) que consiste en el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva las competencias económico-financieras. Si bien el alcance de la inclusión se enfoca al acceso al sistema financiero, mas recientemente se ha desarrollado un enfoque de inclusión en el que el usuario es central⁶, lo cual es coincidente con el enfoque de educación económico-financiera de la DEFFC que abarca a todo tipo de personas sean adultos o niños, y sean o no usuarios o futuros usuarios de servicios financieros.⁷

Dimensiones en la conceptualización de inclusión financiera del CIF Banxico



En su relación con la inclusión financiera, consideramos que la EEF es un catalizador en el proceso de inclusión financiera y para el logro de un mayor bienestar económico de la población (por ende, salud financiera), en la medida que las personas logren comportamientos financieros adecuados. Así, el ámbito o campo de acción de la educación es de facto más amplio que la inclusión financiera, pues atiende a aquellos que están incluidos y a los que no, por ejemplo, la infancia. En general la EEF incluye a todos y se va adaptando con base en el contexto de las personas y sus ciclos de vida.

Una persona que dispone o sabe cómo acceder a buena información financiera es más exigente con los servicios que demanda en términos de calidad o precio, por lo que, suponemos que una persona financieramente educada mejora la eficiencia del sistema financiero, es decir, los proveedores que enfrentan usuarios más competentes harán que el sistema financiero mejore. Asimismo, una persona más reflexiva en su toma de decisiones, a su vez será más consciente de su impacto en la familia, su entorno y en la sociedad. En términos prácticos, existe un círculo virtuoso en la comunicación y divulgación de temas de EEF, para la sociedad y el Banco de

⁶ Este enfoque hacia el usuario se refleja en el objetivo de la Política Nacional de Inclusión Financiera: “Fortalecer la salud financiera de la población mexicana, a través del incremento en el acceso y uso eficiente del sistema financiero, del desarrollo de las competencias económico-financieras, y del empoderamiento del usuario”.

⁷ CIF (2021). 1ª Sesión del Comité de Inclusión Financiera (CIF Banxico). 29 de noviembre de 2021.

México. Una población con mayor educación económica financiera tendrá mayor cercanía a los mensajes de la institución jugando un papel importante en la generación de expectativas de largo plazo y solicitando mejores servicios.

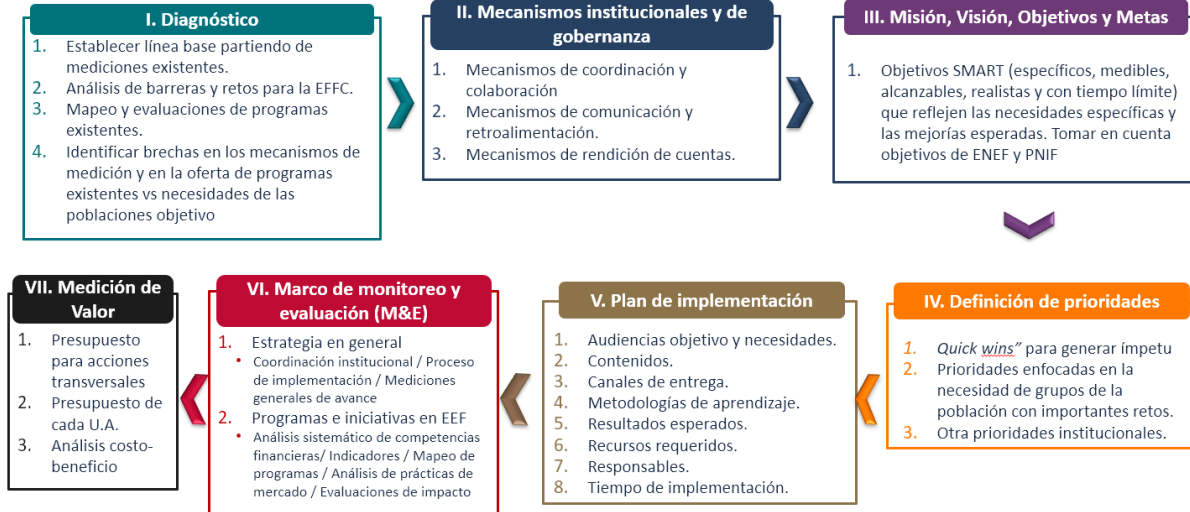
Desde la EEF, el Banco de México se enfoca no solo en generar usuarios informados dentro del sistema financiero, sino una ciudadanía consciente del rol que juega en la economía, que confía en su banco central y que reconoce cómo sus acciones inciden en su vida cotidiana. La educación les ayuda a llevar un mejor manejo del dinero, a usar productos y servicios financieros efectivamente, pero también, a tomar mejores decisiones en su día a día como ahorrar energía, entrar o salir del mercado laboral, pagar impuestos o invertir en su capital humano. Decisiones que no solo tienen relación con la disposición inmediata de sus recursos, para satisfacer sus necesidades actuales, sino con impactos en las etapas de vida posteriores para prever sobre sus necesidades futuras.

B. Marco conceptual para la creación de la Estrategia de Educación Económico-Financiera (EEEF)

La estructura de la Estrategia de Educación Económico-Financiera (EEEF) del Banco de México toma como referencia las mejores prácticas a nivel internacional; en particular, la literatura desarrollada por la OCDE/INFE, que ofrece guías y sistematiza las lecciones aprendidas a partir del diseño, implementación y evaluación de diversas Estrategias Nacionales de Educación Financiera de los países que integran dicha red (OECD, 2020) (OECD/INFE, 2015). Asimismo, la estrategia toma en consideración la interacción del Banco en la Estrategia Nacional de Educación Financiera, y estudios realizados por organismos internacionales, privados y universidades sobre las iniciativas de educación financiera en el país (IBRD, 2018) (Nacional Monte de Piedad, I.A.P., CEC e ITAM, 2020).

A continuación, se presenta esquemáticamente los principales elementos de la estrategia institucional y los aspectos que se abordarán en cada uno. En el resto del documento se desarrollarán cada uno de estos componentes.

Principales componentes de la Estrategia de Educación Económico-Financiera del Banco de México



C. Misión, visión y principios

Misión

Proporcionar las herramientas económico-financieras para que las personas tomen decisiones que impacten su bienestar y el de su entorno, a lo largo de su vida.

Visión

Concientizar a la persona de que es un agente económico cuyas decisiones impactan su vida, la de su familia y comunidad. Fomentar comportamientos sanos para su presente y futuro.

Principios rectores

Diseño centrado en la persona. Situar a las personas en el centro de cualquier iniciativa de educación económico-financiera. Entender cuáles son sus necesidades, generar empatía y soluciones que atiendan dichas necesidades.

Empoderamiento. Contribuir a la generación de la capacidad en las personas para decidir por sí mismas de manera consciente e informada. Para actuar como agentes económicos capaces de controlar su futuro financiero, de ejercer sus derechos y responsabilidades, de discernir y tomar una posición frente a las políticas económicas y financieras, así como de participar, influir y producir cambios en la economía y la sociedad⁸.

Aprendizaje a lo largo de la vida. Es la integración del aprendizaje y la vida. Abarca actividades de aprendizaje para personas de todas las edades, en todos los contextos de la vida (la familia,

⁸ Oxford Poverty and Human Development Initiative (OPHI) (2011). Agencia y Empoderamiento en la medición de la pobreza. Revista Latinoamericana de Desarrollo Humano. Boletín No 79. Disponible en: <https://www.ophi.org.uk/wp-content/uploads/Agencia1.pdf>

la escuela, la comunidad, el lugar de trabajo, etc.) y a través de diversas modalidades (formal e informal, presencial, en línea, híbrida, sincrónico, asíncrono), que, en conjunto, satisfacen una gran variedad de necesidades y demandas de aprendizaje⁹.

Inter temporalidad. Generar consciencia entre las personas y los hogares que las decisiones que toman en el presente, tienen consecuencias en diferentes puntos en el tiempo. Incorporar en las decisiones que existe la posibilidad de trasladar su consumo a diferentes momentos a lo largo de su ciclo de vida para maximizar su bienestar.

Idoneidad. Procurar ofrecer a cada grupo de personas productos y contenidos que se adecúen a sus características y necesidades. En virtud de que las decisiones se toman con base en el contexto de la personas, no existe un traje a la medida que atienda todas las necesidades. Así las personas optimizan tomando en cuenta sus condiciones de manera integral y haciendo uso de la información y presupuesto disponible¹⁰.

Simplicidad. Uso de un lenguaje sencillo en los conceptos, así como aterrizarlos a acciones o pasos concretos, reglas simples para la toma de decisiones y contenidos que estén ligados a situaciones de la vida real¹¹.

Oportunidad. Aprovechar los momentos clave de toma de decisiones de las personas para introducir conceptos de educación económico-financiera que puedan poner en práctica y que conlleven a un momento de reflexión y a un cambio de comportamiento en el largo plazo¹². Cabe señalar que estos momentos clave si bien pueden estar ligados a un situación particular deben permitir a las personas tomar decisiones integrales con respecto a su presente y futuro.

Conveniencia. En la medida de lo posible integrar los programas de educación económico-financiera en la vida diaria de las personas, llevarlos a las aulas, los lugares de trabajo, los hogares, etc.¹³

Diseño universal en el aprendizaje. Desarrollar un ambiente de aprendizaje flexible en el cual la información sea presentada mediante diferentes medios (opciones de percepción), que los estudiantes se involucren de diferentes maneras (opciones de comprensión) y que tengan diversas opciones de demostrar su aprendizaje (opciones de expresión)¹⁴. Incentivar un enfoque de enseñanza que se acomode a las necesidades y habilidades de todos los aprendices y que elimine barreras innecesarias en el proceso de aprendizaje.

Accesibilidad. Disponibilidad amplia de materiales en diferentes formatos y canales, de forma gratuita, que puedan consultarse en cualquier momento mediante tecnologías accesibles y de

⁹ UNESCO. Instituto para el Aprendizaje a lo Largo de Toda la Vida. <https://www.uil.unesco.org/es/unesco-instituto/mandato/aprendizaje-largo-de-vida>

¹⁰ AMB (2022). Modelo de Código de Mejores Prácticas para el Otorgamiento de Crédito en Operaciones Masivas del Sector Bancario Mexicano.

¹¹ Innovations for Poverty Action. Beyond the Classroom: Evidence on New Directions in Financial Education. <https://www.poverty-action.org/sites/default/files/publications/Beyond-the-Classroom-Financial-Education-Brief.pdf>

¹² Ibid.

¹³ Ibid.

¹⁴ Cornell University. Universal Design for Learning. Center for Teaching Innovation. Disponible en: <https://teaching.cornell.edu/teaching-resources/designing-your-course/universal-design-learning>

asistencia, garantizando así que la oferta educativa pueda ser aprovechada por una amplia diversidad de estudiantes¹⁵. Contribuir a la reducción de barreras para el aprendizaje, ya sean físicas, de información, de comunicación, tecnológicas o de cualquier otra índole. Asegurar el acceso a los programas y materiales educativos en igualdad de condiciones. Fomentar canales digitales que permitan un mayor acceso a distintas poblaciones.

Interculturalidad. Los programas de educación económico-financiera se adaptarán para responder a la diversidad cultural¹⁶ existente (incluyendo la lingüística) y promoverán una actitud de respeto y diálogo mutuo entre culturas que refuerce el vínculo existente entre un desarrollo sostenible centrado en las personas y la cultura^{17 18}.

Inclusión financiera. Fomentar el uso efectivo de productos y servicios financieros de calidad, adecuados a las necesidades de la población, así como de los mecanismos para la atención de quejas y asesoría contra prácticas desleales y abusivas¹⁹. Lo anterior, mediante el equipar a las personas con conocimientos, comportamientos y actitudes financieras (competencias económico-financieras); así como con aptitudes y habilidades para evaluar la oferta de productos y servicios financieros, tomar decisiones acordes a sus intereses, elegir productos acordes a sus necesidades y comprender los derechos y obligaciones asociados con su contratación²⁰.

Perspectiva de igualdad y no discriminación. Identificar las brechas de desigualdad en la educación económico-financiera y considerarlas dentro del diseño, implementación y evaluación de los productos para contribuir a su reducción.

Entorno cultural y ecológico. Promover en la sociedad la concientización, a través de la educación económico-financiera, el respeto y la incorporación sistemática en la toma de decisiones de criterios sociales, medioambientales y de gobernanza que coadyuven a una gestión sostenible de los recursos naturales y a una producción, consumo e inversión responsables; y la generación de resiliencia ante el cambio climático y sus desastres²¹.

D. Estrategia a alto nivel

Como se mencionó previamente, para el Banco de México, la EEF busca empoderar a las personas como agentes económicos que toman decisiones de manera cotidiana durante las

¹⁵ Naciones Unidas. Convención sobre los Derechos de las Personas con Discapacidad. Disponible en: <https://www.un.org/esa/socdev/enable/documents/tccconvs.pdf>. CAST. National Center on Accessible Educational Materials. What is Accessibility. Disponible en: <https://aem.cast.org/get-started/defining-accessibility>

¹⁶ La cultura es todo lo que constituye la identidad de un grupo de personas, incluye costumbres, tradiciones, creencias, arte, literatura, idioma. Diccionario Cambridge: <https://dictionary.cambridge.org/es-LA/dictionary/english/culture>

¹⁷ CONAPRED (2013). Legislar sin discriminación 03: Educación inclusiva. https://www.conapred.org.mx/index.php?contenido=documento&id=327&id_opcion=147&op=147

¹⁸ UNESCO (2005). Convención sobre la Protección y la Diversidad de las Expresiones Culturales. Disponible en: https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000142919_spa

¹⁹ INEGI (2019). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018 ENIF. Diseño conceptual. Disponible en https://www.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825107109.pdf

²⁰ AMB (2022). Modelo de Código de Mejores Prácticas para el Otorgamiento de Crédito en Operaciones Masivas del Sector Bancario Mexicano.

²¹ Naciones Unidas. Objetivos de Desarrollo Sostenible. Disponible en: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

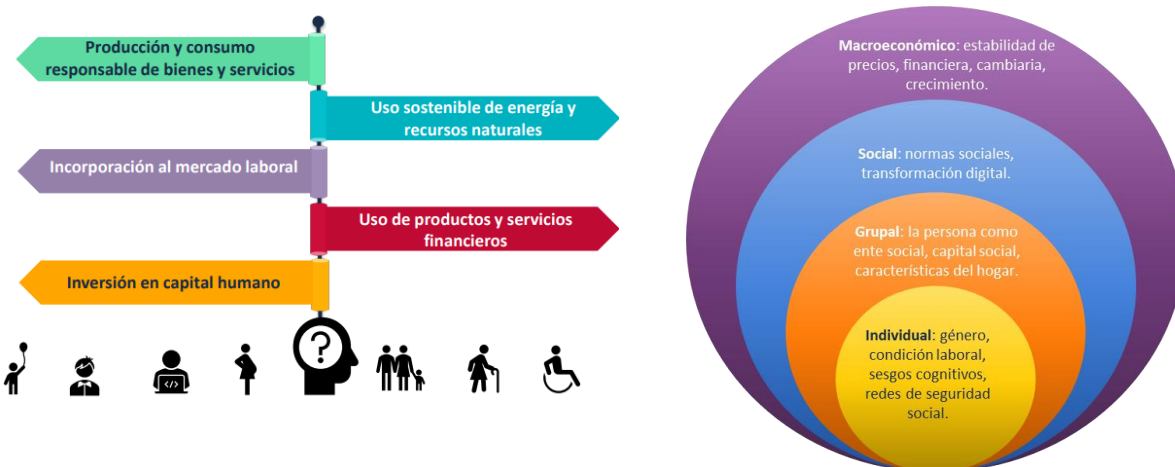
diversas etapas de sus vidas. Estas decisiones tienen que ver con el contexto en el que se encuentran e influyen tanto en su presente como en su futuro; si bien se ejercen de manera individual impactan también en la familia, la comunidad y la sociedad en general.

La EEF considera a todas las personas en las distintas edades, independientemente de su inclusión al sistema financiero, con una perspectiva holística sobre la toma de decisiones que va más allá del uso de productos financieros. Esta perspectiva también toma consciencia de que las decisiones que se toman en el presente, tienen consecuencias en diferentes puntos en el tiempo (intertemporalidad) en las personas, en su entorno, en la economía, la sociedad y el medio ambiente. Asimismo, las decisiones son habilitadas o delimitadas por el contexto en sus diferentes dimensiones tales como el personal que considera los sesgos cognitivos de la persona, su condición de género, socioeconómica, sus preferencias, entre otras; el familiar con el potencial o no de ofrecer una red de apoyo y seguridad; el social y cultural que establece roles y normas sociales; el económico que incluye la estabilidad de precios para dar certidumbre a las personas sobre qué hacer con su dinero y poder planear para su presente y futuro; entre otras.

Las personas a lo largo de su vida toman decisiones económicas que incluyen la inversión en capital humano, el cual más adelante les ofrece la oportunidad de adquirir ingresos y transformarlo en capital financiero; la incorporación al mercado laboral formal o informal, dado su capital humano, y el contexto de la persona que considera aspectos como la situación familiar, el capital social que ofrece una red de apoyo, las normas sociales sobre cuestiones como responsabilidades de cuidado y en el hogar y el entorno macroeconómico; la producción y consumo de bienes tomando en consideración el impacto en el bienestar financiero de la persona, y también en la economía, el medio ambiente y la inclusión social; el uso responsable de la energía, el agua y otros recursos que forman parte de nuestro patrimonio natural; la inversión en tecnología para una mayor productividad y reducir la exposición a choques externos como fenómenos climatológicos; entre otras decisiones económicas. El sistema financiero tiene el potencial de habilitar estas decisiones y por ello la educación económico-financiera juega un rol importante para que las personas puedan aprovecharlo en beneficio de su bienestar económico y salud financiera.

Ejemplos de toma de decisiones económico-financieras en las distintas etapas de vida

Dimensiones del contexto de la persona



En este contexto, la estrategia de intervención en educación económico financiera del Banco de México consiste en:

- A. Concientizar a la persona de que es un agente económico cuyas decisiones impactan su vida, la de su familia, su comunidad, la economía y el medio ambiente y ofrecerle herramientas para la toma de decisiones a lo largo de su vida, que fomenten comportamientos para un bienestar económico y salud financiera en el presente y futuro. Las herramientas ofrecidas serán sensibles a las características y necesidades de la persona, con contenidos ligados a situaciones de la vida real e impartidos en momentos clave de decisiones a lo largo de la vida de la persona.
- B. y C. El resultado esperado es que la persona se empodere en su toma de decisiones y desarrolle estrategias para las diversas etapas de su vida, así como cambios en comportamientos en el largo plazo. Este empoderamiento implica que la persona fortalezca: sus capacidades económico-financieras; su confianza y autonomía en la toma de decisiones y el control de su futuro; sus aspiraciones; y la capacidad de ejercer sus derechos y responsabilidades como agente económico, discernir y tomar una posición frente a políticas económicas, así como de influenciar en su entorno.
- D. Durante su proceso de aprendizaje y empoderamiento en la toma de decisiones, la persona conocerá de primera mano el quehacer del Banco y el impacto que la institución tiene en su vida cotidiana. En consecuencia, la persona confiará en su banco central e incorporará las acciones de este en su toma de decisiones. Por ejemplo, ella aprenderá que el Banco trabaja por mantener una inflación baja y estable y eso permite que su dinero conserve su valor en el tiempo y ofrece certidumbre para que pueda realizar una planeación sobre su presente futuro; que la estabilidad financiera garantiza que las instituciones financieras sirvan como intermediarios eficientes para la canalización de recursos para que la persona pueda invertir en capital físico, humano, la adquisición de una vivienda y otros activos o adquirir financiamiento de proyectos productivos; que las decisiones de política monetaria del Banco inciden en los intereses que se reciben por ahorrar e invertir en el sistema

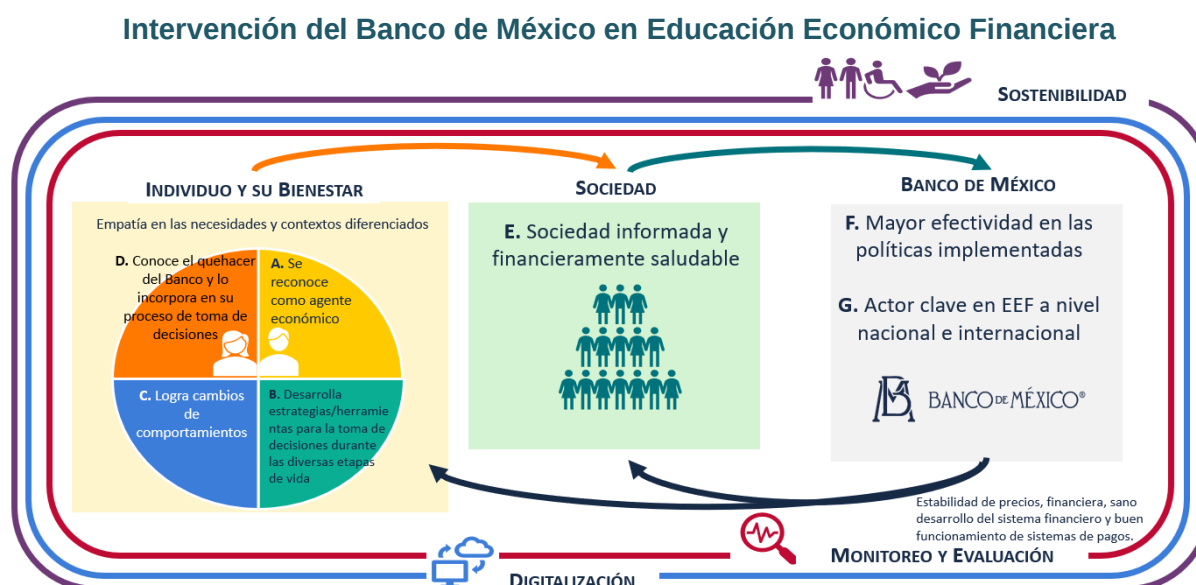
financiero o bien en los que se deben pagar por un crédito; entre otros aprendizajes relacionados con el objetivo principal y las finalidades del banco central.

- E. Se logrará que más personas en México accedan a la educación económico-financiera (EEF), mediante la priorización a grupos de la población estratégicos; la diversificación en las modalidades de educación económico financiera (formal e informal, presencial, en línea, híbrido, sincrónico, asíncrono) que se adapten a los diferentes contextos y etapas de vida de las personas; alianzas con actores estratégicos en el ecosistema de la EEF para potenciar nuestros contenidos y programas y llegar a más y nuevos segmentos de la población, entre otras acciones estratégicas. Se espera que dichas acciones incidan en lograr en el largo plazo una sociedad informada y financieramente saludable que conoce y confía en su banco central.
- F. y G. Se genera un círculo virtuoso entre una sociedad informada y financieramente saludable que confía en su banco central, y la efectividad de las políticas implementadas por el Banco de México para lograr la estabilidad de precios y financiera, el sano desarrollo del sistema financiero y el buen funcionamiento de sistemas de pagos.

Monitoreo y evaluación: Se contará de manera transversal con un marco de monitoreo y evaluación, mediante el cual se generará evidencia y datos periódicos sobre el logro de los objetivos planteados y el impacto de la intervención del Banco de México en EEF. Además, mediante el monitoreo se dará seguimiento al progreso de la estrategia y sus programas, se identificarán áreas de mejora y se optimizarán los recursos. Entre los componentes del marco de monitoreo y evaluación se encuentran los indicadores, mapeo regular de los programas de EEF, evaluaciones de diseño, procesos e impacto.

Digitalización: La intervención del Banco en EEF tomará en cuenta transversalmente el crecimiento en el número de usuarios de Internet en el país, la mayor adopción de la educación a distancia, la innovación en los productos y servicios financieros digitales, el mayor uso de pagos digitales y las nuevas formas de dinero, por ejemplo, las monedas digitales de los bancos centrales. Las acciones en EEF se enfocarán en desarrollar una oferta educativa digital que promueva la interacción y el involucramiento, sensible a la persistencia de las brechas digitales como la rural y urbana y generacional. Los contenidos educativos abordarán los temas relevantes que han surgido con la transformación digital tales como: protección y seguridad de la información (financiera y no financiera) y datos personales (huella digital, prevención de suplantación de identidad, fraudes y estafas); comprensión y riesgos de productos y servicios financieros, así como de activos virtuales; y acompañamiento en la adopción de dinero digital. Para contribuir al cierre de la brecha digital, se adoptará a accesibilidad web como una práctica inclusiva en el diseño de sitios y contenidos digitales para acceder a audiencias con mayores retos y vulnerabilidad (personas con discapacidad, personas adultas mayores, con bajo nivel educativo, con baja conectividad, etc.).

Sostenibilidad: La estrategia considerará de manera transversal que la toma de decisiones de las personas debe tomar en cuenta la satisfacción de las necesidades de la generación presente, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades, incluyendo la dimensión social, económica y medioambiental. Las personas reconocerán los recursos naturales como parte del patrimonio o capital de la sociedad y tomarán consciencia sobre el impacto de nuestras decisiones en la transición hacia una economía incluyente, verde, baja en carbono y resiliente al cambio climático. Entre los temas que se abordarán se encuentran: consciencia sobre los riesgos climáticos y las externalidades negativas en la vida económica de las personas; la inclusión en la toma de decisiones de la mitigación de riesgos climáticos y medioambientales; la resiliencia financiera y adaptación al cambio climático y desastres naturales; las preferencias sociales y sustentables en las decisiones de consumo, producción e inversión; entre otros. Por otra parte, se focalizarán progresivamente programas de educación económico financiera hacia grupos con menor inclusión económica (por ejemplo, mujeres que trabajan en el hogar, jóvenes que no estudian ni trabajan o que se encuentran en la informalidad, familias que reciben remesas y migrantes en el extranjero, personas con discapacidad, propietarios/as de MIPyMEs, etc.).



E. Objetivos

El objetivo general de la estrategia es dotar de instrumentos a las personas como agentes económicos para fortalecer su toma de decisiones durante las diversas etapas de sus vidas y así fortalecer el vínculo del Banco de México con la sociedad.

Personas:

1. Que se reconozcan como agentes económicos cuyas decisiones impactan su vida, su entorno y la economía.
2. Que potencien su bienestar económico y financiero tomando en cuenta la economía y su contexto.
3. Que tomen consciencia de las consecuencias de sus decisiones en los diferentes momentos de su vida y de la posibilidad de trasladar consumo en el tiempo.

Ecosistema:

4. Fortalecer el ecosistema de educación económico- financiera.
 - a. Mapeo
 - b. Nuevos jugadores. Certificador de contenidos
5. Establecer alianzas con actores estratégicos internos y externos para lograr un mayor alcance e impacto en el largo plazo.

Conocimiento:

6. Desarrollar e impulsar investigación y evaluaciones en EEF.
7. Ayudar a las personas a identificar los sesgos cognitivos para que los internalicen e incorporen en su toma de decisiones.
8. Crear y promocionar estándares de EEF.

F. Definición de prioridades y acciones

Determinación vinculando al contexto de México. Destacando algunas cifras²², como:

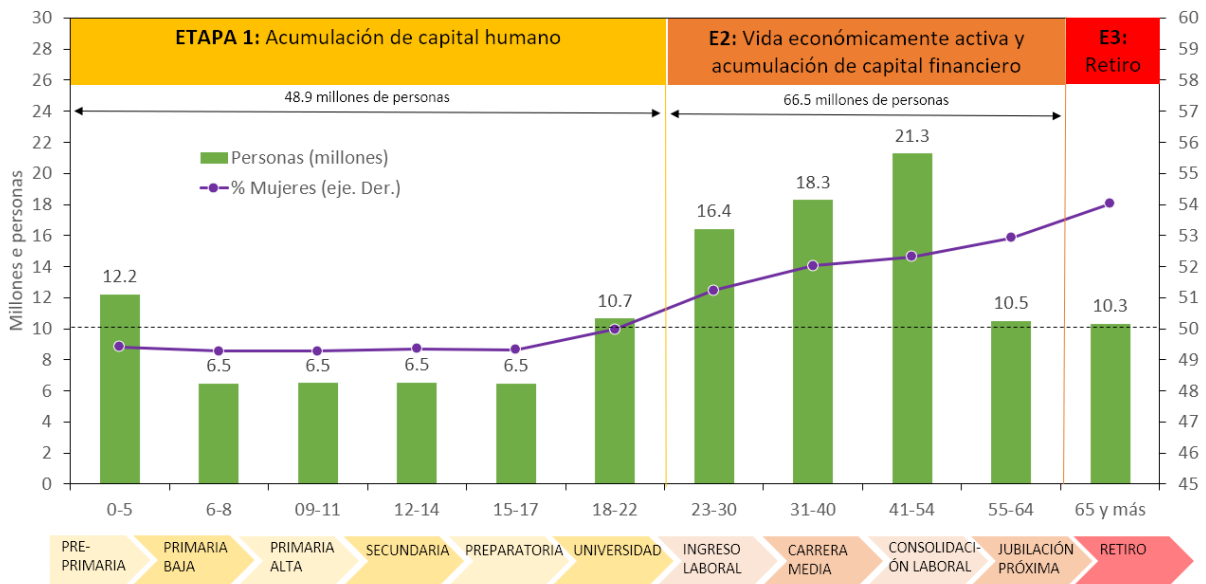
- 126 millones de habitantes (51.2% mujeres, 48.8% hombres).
- La mediana de edad es 29 años.
- El 6.1% de la población (7.4 millones de personas) habla alguna lengua indígena.
- El 4.9% (6.2 millones de personas) tiene una discapacidad.
- El grado promedio de escolaridad es de 9.7 años y la tasa de analfabetismo es del 4.7%.

²² Fuente: INEGI (2021). En México Somos 126 014 Habitantes: Censo de Población y Vivienda 2020. Comunicado de prensa 24/21. Disponible en: https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ResultCenso2020_Nal.pdf

- La tasa de participación económica es de 75.8% para hombres y 49.0% en las mujeres.
- 37.9 millones de personas de 12 años y más no son económicamente activas: 43.9% se dedica a los quehaceres domésticos, 34.7% son estudiantes, 9.0% son personas jubiladas o pensionadas y 3.6% presentan una limitación física o mental para trabajar.
- 91.1% de las viviendas disponen de televisión; 87.5% cuentan con teléfonos celulares; 52.1% con Internet; y 37.6% con computadoras o laptops.

En virtud de que la propia definición de EEF considera que las personas viven en contextos diferentes y atravesando etapas de la vida que se modifica en relación con la edad. En los siguientes gráficos se muestran información con respecto a la situación de la población en México que servirá de guía para definir un mapa de ruta para determinar acciones y prioridades que puedan marcar el ritmo de implementación de la estrategia de educación económica financiera.

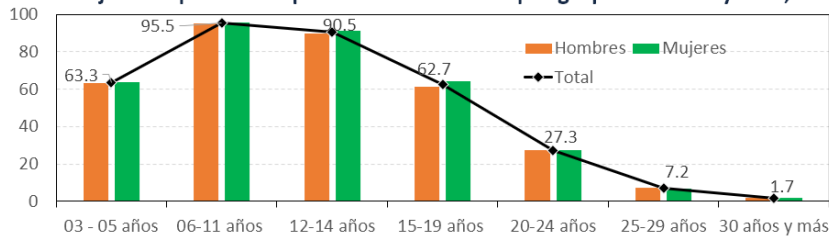
Gráfico 1
Distribución de la población en México por etapas de vida y sexo



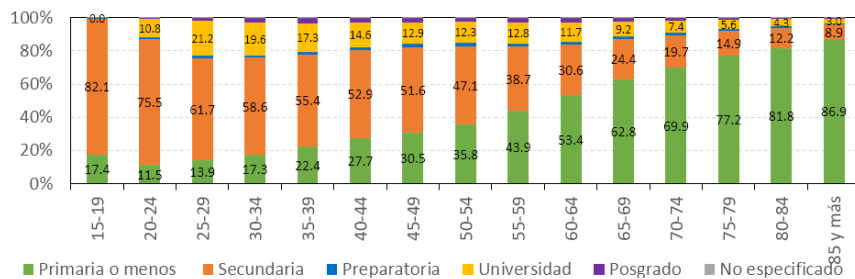
Fuente: INEGI. Censo de Población y Vivienda 2020. Cuestionario Básico.

Gráfico 2

Porcentaje de la población que asiste a la escuela por grupos de edad y sexo, 2020



Porcentaje de la población por nivel educativo y grupos de edad, 2020



Fuente: INEGI. Censo de Población y Vivienda 2020. Tabulados del Cuestionario Básico

Priorización

Impacto y fácil acceso

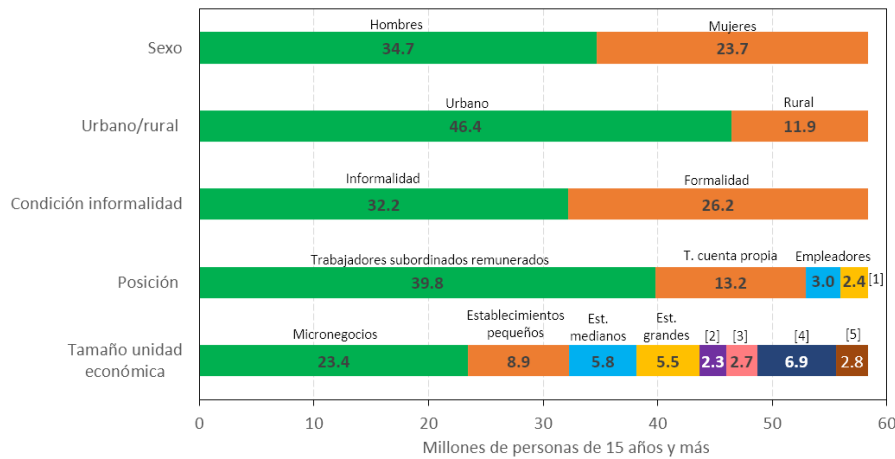
- EEF en escuelas para estudiantes en educación primaria y secundaria, aprovechando la alta tasa de asistencia escolar (18.3 millones).

Necesidad

- Jóvenes de 15 a 29 años que no asisten a la escuela (20.8 millones, 66.8% de los jóvenes en ese rango de edad). Cabe destacar que el 87.7% de los jóvenes en este rango de edad cuenta con un nivel educativo de secundaria o menor.

Gráfico 3

Composición de la Población Económicamente Activa Ocupada (58.3 millones)



[1] Trabajadores no remunerados; [2] Gobierno; [3] Otros; [4] Ámbito agropecuario; [5] No especificado
Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo, Nueva Edición (ENOE). Cifras al 4to trimestre de 2022.

Priorización

Necesidad

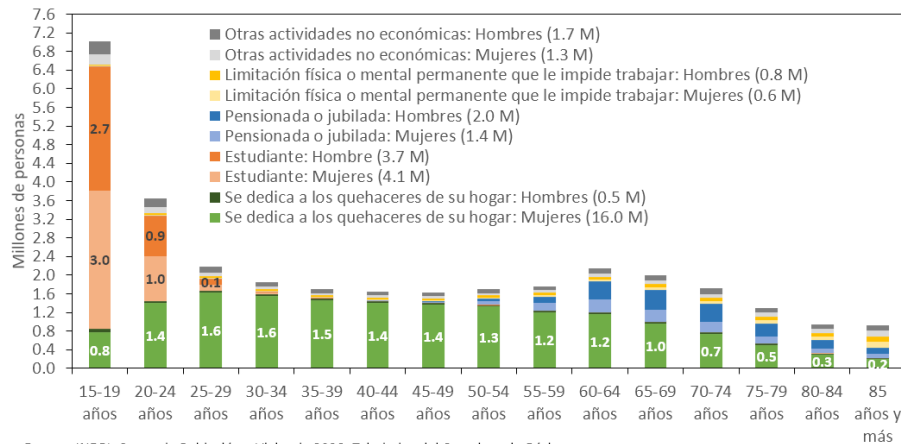
- Personas en la informalidad (55.1% PEA Ocupada).
- Personas que se ocupan en MIPYMES (65.4%).

Fácil acceso

- EEF en el trabajo para trabajadores subordinados remunerados (68.2%).

Gráfico 4

Distribución de la Población No Económicamente Activa por sexo, edad y actividad (32.2 millones)



Fuente: INEGI. Censo de Población y Vivienda 2020. Tabulados del Cuestionario Básico

Priorización

- Las mujeres representan el 72.9% de la población no económicamente activa de 15 años y más.

Necesidad

- Mujeres que se dedican a los quehaceres del hogar (16 millones, 49.9% de la PNEA).

G. Plan de implementación

Estará fundamentado en datos y análisis derivados del diagnóstico y mapeos, en las barreras que existen en el contexto del país, así como en la definición de prioridades institucionales. Se llevará cabo en un periodo específico e incluirá una guía que sea aplicada a cada uno de los programas e iniciativas individuales para que puedan contribuir de manera eficiente a la Estrategia.

Para cada una de las acciones a implementar se especificará lo siguiente:

1. **Audiencias** objetivo y sus necesidades.
2. **Contenidos** para cubrir dichas necesidades.
3. **Canales** de entrega. Considerar diferentes canales: sitios web, aplicaciones y herramientas, campañas de comunicación y concientización. Los programas más efectivos de educación financiera usan una combinación de recursos en línea y en persona
4. **Metodologías** de aprendizaje para llegar a dichas audiencias (cómo le gusta aprender a la gente).
 - a. Momentos de aprendizaje. Considerar el momento, el lugar y aprovechar los espacios de aprendizaje y las redes (intermediarios de confianza, train de trainers).
 - b. Promover el involucramiento y motivación individual (economía del comportamiento, presión de pares, el efecto en la comunidad) y explotar el potencial de los juegos y la tecnología.
5. **Resultados esperados** (cambios en conocimientos, comportamientos, mejoría en el bienestar).
6. **Recursos** requeridos para llevar a cabo las acciones.
7. **Responsables** de la implementación.
8. **Tiempo** estimado de implementación.

H. Marco de monitoreo y evaluación

Acompañamiento de estudios y mediciones con la población objetivo e incorporación en su caso de pruebas piloto. Básicamente, considerando en la estrategia en general los elementos de coordinación institucional, el proceso de implementación e incorporando mediciones generales de avance en hitos clave. En particular en los programas e iniciativas en EEF continuar con el análisis sistemático de competencias financieras, monitoreo de indicadores, creación de un mapeo de programas y prioridades por audiencias, incorporar elementos de seguimientos de prácticas de mercado en el ecosistema y en la medida de lo posible lograr evaluaciones de impacto de algunos programas insignia.

I. Mecanismos institucionales, de gobernanza y vinculación

Coordinación y colaboración

Los mecanismos de coordinación y colaboración permitirán hacer un uso eficiente de los recursos, mejorar el impacto de las acciones e iniciativas impulsadas por las diferentes unidades administrativas y actores estratégicos, prevenir duplicidad de esfuerzos, así como conflicto de intereses. La coordinación y colaboración se llevará a cabo tanto con instancias externas como el Comité de Educación Financiera, como al interior del Banco. En este último, la Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural será la unidad administrativa que fungirá como área de coordinación y liderazgo a través del Grupo de Trabajo de Educación Económico-Financiera.

Comité de Educación Financiera (CEF)

Como resultado de la reforma educativa de 2019, la Secretaría de Educación Pública, a través de la Subsecretaría de Educación Básica, trabajó conjuntamente con el Comité de Educación Financiera durante 2020 para desarrollar un perfil para los estudiantes de educación básica que incorporara las competencias económico-financieras que deben adquirir niñas, niños y jóvenes durante su educación formal (ver anexo 2 para conocer los detalles de competencias).

Con la reforma educativa de 2019, se incorpora en la legislación la educación financiera como uno de los contenidos que se deben impartir. La Ley General de Educación, publicada en el Diario Oficial de la Federación del 30 de septiembre de 2019, establece en el artículo 30 que:

“Los contenidos de los planes y programas de estudio de la educación que impartan el Estado, sus organismos descentralizados y los particulares con autorización o con reconocimiento de validez oficial de estudios, de acuerdo al tipo y nivel educativo, serán, entre otros, los siguientes:

[...]

XIV. La promoción del emprendimiento, el fomento de la cultura del ahorro y la educación financiera”.

Al interior del CEF se elaboró este conjunto de competencias partiendo de ejes y temas educativos propuestos en las recomendaciones internacionales de la OCDE/INFE y la UNICEF

(2013) ²³. Asimismo, integrar la educación económico-financiera en la currícula escolar se constituyó como parte de las estrategias en materia de educación económico-financiera y líneas de acción de la PNIF.²⁴

En la etapa inicial de esta línea de trabajo del CEF, Banco de México propuso incluir el término educación económico-financiera como un enfoque de más amplio alcance que comprendiese la toma de decisiones y los cambios de comportamiento, e impulsó una integración transversal de la educación económico-financiera en las asignaturas de la currícula escolar, en lugar de crear contenidos para una asignatura particular.

Derivado de lo anterior, se integró el conjunto de los ejes y temas que contienen las competencias económico-financieras a alcanzar en la educación obligatoria, de acuerdo a lo siguiente:

EJE	TEMÁTICAS	EJE	TEMÁTICAS
Dinero y transacciones.	Dinero	Riesgo	Identificación de riesgos
	Ingresos		Valor en el tiempo
	Pagos y compras		Seguros
	Precios		Riesgo y rendimiento
	Moneda extranjera		Toma de decisiones
	Mercado	Contexto económico-financiero	Economía social y solidaria
Planeación y manejo de finanzas	Presupuesto		Necesidades y deseos
	Manejo de los ingresos y gastos		Sistema Financiero
	Ahorro		
	Planeación de largo plazo		
	Crédito		

También, se incorporó la propuesta de competencias económico-financieras (ver anexo 2 para conocer los detalles de competencias).²⁵ Como ejemplo, para el segundo eje de planeación y manejo de finanzas, estas competencias elaboradas fueron las siguientes:

Eje: Planeación y manejo de finanzas.

Nivel Educativo: Preescolar

TEMÁTICAS	COMPETENCIAS
Manejo de los ingresos y gastos	Entiende que gastar significa utilizar el dinero para adquirir las cosas que se quieren o se necesitan.
Ahorro	Entiende que ahorrar significa guardar dinero para utilizarlo en el futuro.
	Utiliza el ahorro para adquirir cosas que quiere.

²³ OECD (2015), OECD/INFE *Core competencies framework on financial literacy for youth*.

UNICEF. (2013). *Educación social y financiera para la infancia*.

²⁴ Estrategia 4.1: Promover la educación económico-financiera entre la población en edad escolar para incrementar las competencias financieras.

Línea de acción de la PNIF 4.1.1 "Identificar y establecer un conjunto de aprendizajes mínimos en educación económico - financiera para niños y jóvenes que cursen educación obligatoria".

²⁵ Décimo Quinta Sesión Ordinaria del Comité de Educación Financiera (CEF) del 10 de marzo de 2020.

Nivel Educativo: Primaria Baja

TEMÁTICAS	COMPETENCIAS
Manejo de ingresos y gastos	Analiza cuáles son los gastos que realiza para adquirir bienes y servicios.
	Comprende la importancia de priorizar qué productos y servicios comprar cuando el dinero es limitado
Ahorro	Entiende que las metas financieras son las que requieren dinero para alcanzarse y que pueden ser de corto, mediano y largo plazo.
	Distingue que el ahorro es una herramienta para alcanzar una meta.

Nivel Educativo: Primaria Alta

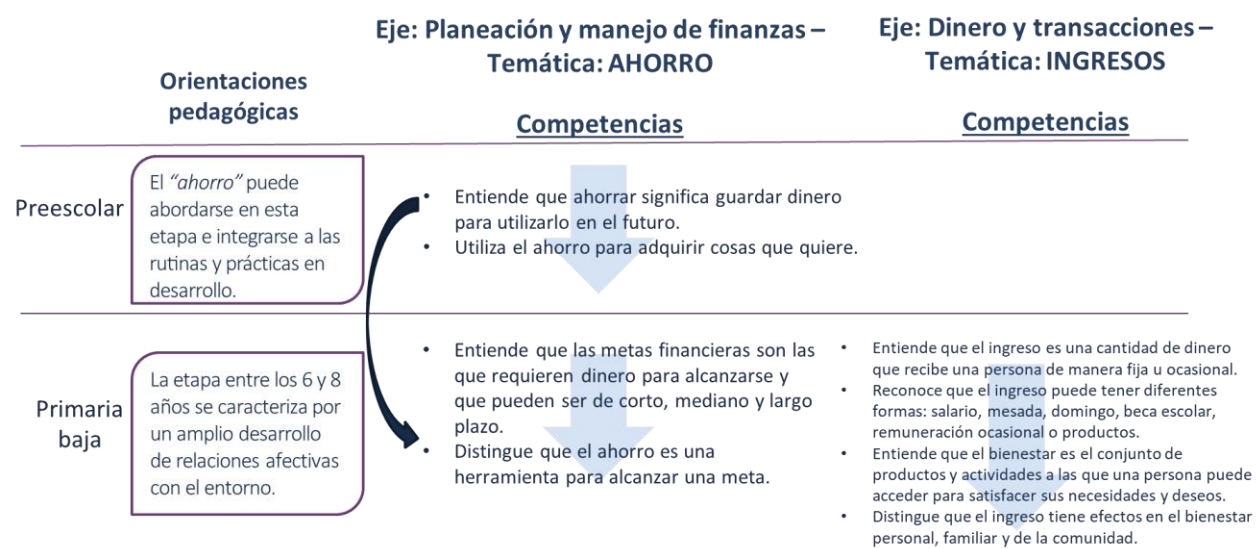
TEMÁTICAS	COMPETENCIAS
Formulación de presupuesto	Entiende que un presupuesto es una herramienta para administrar u organizar el dinero
	Elabora, con ayuda de su familia, un presupuesto con los ingresos, gastos y ahorro familiar.
	Entiende que el presupuesto puede ayudar a tomar mejores decisiones de gasto y ahorro
Ahorro	Reconoce que ahorrar significa dejar de consumir recursos en el presente para consumirlos en el futuro.
	Clasifica sus metas financieras en corto, mediano y largo plazo.
	Calcula, en un presupuesto, la cantidad de dinero que debe ahorrar y el tiempo que requiere para alcanzar una meta financiera.
	Comprende la importancia de apegarse a su presupuesto para alcanzar metas financieras.
Crédito	Entiende que el crédito es un préstamo que se debe pagar en un tiempo determinado.
Planeación de largo plazo	Reconoce que invertir implica utilizar recursos en el presente para generar más recursos a futuro.
	Reconoce que su educación es su primera inversión (inversión en capital humano).

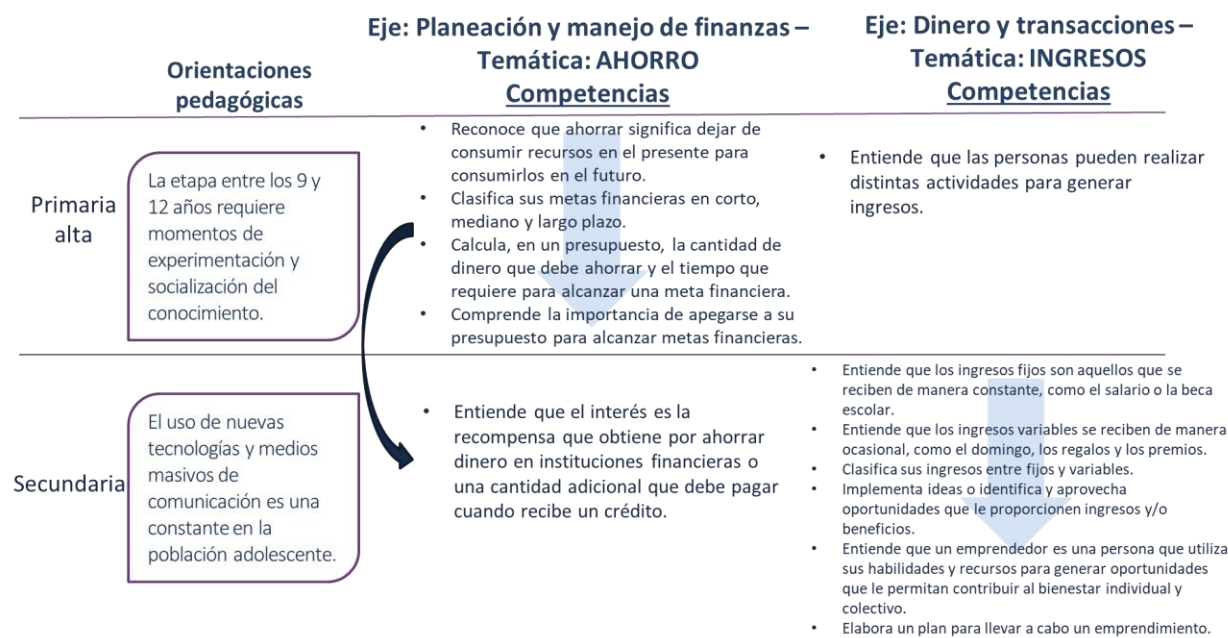
Nivel Educativo: Secundaria

TEMÁTICAS	COMPETENCIAS
Manejo de ingresos y gastos	Entiende los conceptos básicos de valor presente y valor futuro
	Entienden los conceptos básicos de contabilidad
Planeación de largo plazo	Entiende que el patrimonio es el conjunto de bienes que posee y las cosas que valora.
	Reconoce que construir y cuidar un patrimonio brinda bienestar a las personas, las familias y la comunidad.
	Identifica que las necesidades, deseos y metas de las personas cambian a lo largo del tiempo.
	Reconoce que las metas financieras deben ser reales, concretas y medibles.
	Planifica metas financieras a largo plazo.
	Elabora un presupuesto en el que asigne una cantidad de dinero para metas de largo plazo, como el ahorro para el retiro.
	Identifica el ahorro para el retiro como una herramienta financiera que favorece el bienestar en la etapa de retiro laboral.

	Reconoce que las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) son instituciones financieras encargadas de administrar el ahorro para el retiro de las personas.
Ahorro	Entiende que el interés es la recompensa que obtiene por ahorrar dinero en instituciones financieras o una cantidad adicional que debe pagar cuando recibe un crédito.
Crédito	Entiende que el crédito es una herramienta que ayuda a alcanzar algunas metas financieras.
	Reconoce que el crédito no es una extensión del ingreso sino un préstamo que se debe pagar en un tiempo determinado y que genera un interés.
	Reconoce que el crédito significa reducir el consumo en el futuro para consumir en el presente.
	Reconoce que existen diferentes tipos de crédito.

La propuesta de competencias económico-financieras contó con la contribución de especialistas en pedagogía para que las competencias siguieran una progresión acorde a los niveles educativos y con esto asegurar un proceso de aprendizaje acumulativo y gradual de los niños y jóvenes.





Posteriormente, al interior del CEF se realizaron trabajos en torno a una propuesta pedagógica de vinculación de las competencias económico-financieras del perfil para los estudiantes con la estructura curricular de educación básica, y finalmente, dicha propuesta fue enviada a la SEP para su consideración.²⁶

Grupo de trabajo de educación económico-financiera del Banco de México (GTEEF)

Es un órgano interno de análisis y coordinación en educación económica, financiera y monetaria del Banco de México conformado el 28 de octubre de 2021. El objeto del GTEEF es proponer proyectos que coadyuven al fortalecimiento de las citadas materias, así como analizar y opinar sobre asuntos relacionados, de manera coordinada y transversal, a fin de impulsar y fortalecer la cultura financiera del país, en el ámbito de las atribuciones del propio Banco²⁷.

Entre sus actividades se encuentran el identificar sinergias, eficiencias y optimizaciones de recursos, mediante mecanismos de coordinación entre las Unidades Administrativas (U. A.) del Banco, que le permitan establecer una visión integral y transversal; realizar coordinadamente trabajos de investigación y desarrollo en materia de educación económica, financiera y monetaria; coordinar acciones con el Comité de Inclusión Financiera del Banco de México, entre otras.

Diagrama descriptivo del GTEEF

²⁶ Séptima Sesión Ordinaria Virtual del Grupo de Seguimiento, Desarrollo e Investigación (GSDI) del 3 de Junio 2022.

²⁷ El GTEEF está integrado por las personas titulares de las siguientes Unidades Administrativas: i) Dirección General de Administración; ii) Dirección General de Asuntos del Sistema Financiero; iii) Dirección General de Emisión; iv) Dirección General de Estabilidad Financiera; v) Dirección General de Investigación Económica; vi) Dirección General Jurídica; vii) Dirección General de Operaciones de la Banca Central; viii) Dirección General de Sistemas de Pagos e Infraestructuras de Mercados; ix) Dirección de Análisis y Políticas de Riesgos Ambientales y Sociales; x) Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural; xi) Dirección de Vinculación Institucional y Comunicación; y xii) Gerencia de Educación Financiera.

Órgano de análisis y coordinación en educación económica, financiera y monetaria del Banco de México.

Sesiones: 28 Oct 2021, 31 de agosto 2022



Hasta el momento, se han identificado las siguientes áreas de colaboración con otras U.A.:

- La implementación de un diagnóstico para el personal en materia de alfabetización y salud financiera.
- Plan de formación en educación económico-financiera para el personal.
- Colaboración en el desarrollo de análisis e iniciativas educativas sobre sesgos cognitivos y economía del comportamiento.
- Crear capacidades en el equipo de la Gerencia de Educación Financiera en los componentes transversales de la estrategia de inclusión y sostenibilidad
- Incorporar la accesibilidad web en el nuevo portal del Banxico Educa para facilitar la navegación de personas con discapacidad y/o adultas mayores.
- Fortalecer la estrategia de comunicación institucional relativa a las principales publicaciones del Banco con una capa educativa que considere la última milla que es la sociedad.
- Colaborar en el diseño de una visita para niñas y niños a las fábricas de billetes.
- Crear sinergias entre los diferentes espacios del Banco en los que se tiene contacto directo con la sociedad (Museo Banco de México, Fábrica de Billetes, Kidzania, MIDE, Biblioteca, etc.)

Actores estratégicos enfocados en la juventud

Instancia	Relevancia	Potencial coordinación
Monte de Piedad	En 2022 dieron un donativo a 19 organizaciones que trabajan por la educación financiera. “Promovemos el acceso y uso responsable de los productos financieros, en personas y grupos en situación de vulnerabilidad, a través del impulso de	Un buen punto de contacto con organizaciones de la sociedad civil. Proyecto de economía del comportamiento dirigido a jóvenes.

	conocimientos y capacidades financieras. Con el fin de aumentar la proporción de personas vulnerables que mejoran su salud financiera y su alfabetización financiera" Proyecto en Alianza con Citibanamex y Laboratoria (mujeres jóvenes en Latinoamérica que no tienen oportunidad de asistir a la universidad pero son entrenadas como programadoras) Cuentan con una comunidad de aprendizaje de inclusión financiera con enfoque en EF que incluye 17 OSC que trabajan con jóvenes y mujeres y se centran en la aplicación de programas que fomenten las ciencias del comportamiento y el enfoque de género.	
Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato	Otorga becas, apoyos y créditos a jóvenes estudiantes y emprendedores en situación de vulnerabilidad.	Acceso a su red de jóvenes para llevarles contenidos de educación financiera (ejemplo, economía del comportamiento)
Red de universidades públicas y privadas	IPN, UNAM, UABC, CIDE, UANL, UR, UDM, ITESM, entre otras. Comunidad estudiantil participativa con la DEFFC y sus iniciativas como Asignatura Banxico y EUB.	• Biblioteca Banxico (acceso a talleres, recursos y bases de datos). • FIDERH. • Reto Banxico. • Potencial talento. Contenidos economía del comportamiento
Red de estudiantes universitarios	EUB Banxico, IMEF universitario, BIVA enlaces	Canales estratégicos para lograr un buen alcance en los contenidos educativos dirigidos a la juventud.

Actores estratégicos enfocados en MIPYMES y población migrante

Instancia	Relevancia	Potencial coordinación
FIRA	Impulsa la protección y educación financiera del usuario de servicios financieros, principalmente para pequeños productores. Cuentan con instalaciones apropiadas para impartir capacitación.	Incorporación de la sostenibilidad en la estrategia de educación económico-financiera de Banxico. Colaboración en el desarrollo de contenidos educativos.
ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa AC	Una red de 59 instituciones enfocadas al microcrédito productivo, a productos y servicios financieros que buscan	Potenciar la encuesta de alfabetización financiera de propietarios de MIPYMES.

	fortalecer y desarrollar a la microempresa en México, así como al cierre de la brecha digital. Más del 90% de sus clientes son mujeres, cuentan con 5 millones de microempresarias, 3 millones de ahorradoras y 3 millones de mujeres que cuentan con un seguro (hasta 3 meses de ingresos para cubrir temas de enfermedad, afectaciones por el cambio climático, muerte y gastos funerario, etc). Tienen una cobertura a nivel nacional del 90% y su crédito promedio es de 12,000 pesos. Algunos de los proyectos en los que están trabajando incluyen educación financiera, el desarrollo de datos e información en temas como la resiliencia de las mujeres, conectividad (mencionaron que están colaborando con el SPEI), la participación de sus intermediarios en pilotos para fondos de garantía, etc.	Programas de educación financiera enfocados a microempresarias. Comentan que están trabajando con el SPEI. Compartir experiencia sobre sus fondos de garantía como alternativa de FIDERH.
Instituto de los Mexicanos en el Exterior	Órgano desconcentrado de la Secretaría de Relaciones Exteriores bajo el ámbito de la Oficina del Canciller que, desde el 16 de abril de 2003, atiende las iniciativas y necesidades comunitarias de los mexicanos que viven y trabajan fuera de nuestro país. Semana Nacional de Educación Financiera para Mexicanos en el Exterior (SEFIME).	Acercar a mexicanos en el exterior materiales educativos, conferencias y publicaciones.
Federal Reserve Bank of St Louis		Desarrollo de materiales para migrantes con pertinencia cultural.

Mecanismos de comunicación y retroalimentación

Estos mecanismos buscarán generar consciencia sobre el desarrollo de la estrategia, tanto con actores estratégicos, como con autoridades del Banco de México. Entre los mecanismos a considerar se encuentran campañas de comunicación, la publicación de la estrategia y comunicación a actores estratégicos y los espacios en los cuales las diferentes unidades administrativas involucradas pueden comunicar los avances a las autoridades institucionales.

Mecanismos de rendición de cuentas

El objetivo de estos mecanismos es presentar periódicamente los avances en tiempo y forma en el cumplimiento de los objetivos y las metas de la estrategia, así como su impacto, a autoridades

institucionales y otros actores estratégicos, con base en los resultados del monitoreo y las evaluaciones. Asimismo, este tipo de mecanismos ofrece transparencia sobre la generación de valor y permite identificar y justificar aquellas acciones de la estrategia en las que se debe invertir más o menos.

VIII. Bibliografía

- Arellano, A., Camara, N., & Mejia, D. (Agosto de 2019). Disentangling Vulnerability through Consumer Behavior: The Role of Financial Health. *Working papers*, 19(11).
- Banco de México. (16 de Diciembre de 2021). Reglamento Interior. Ciudad de México. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/marco-normativo/d/%7B1E86F717-3BAD-946D-5BF7-0DD22495D326%7D.pdf>
- Bank of England. (2018). Launch of Bank of England econoME educational resource. Obtenido de <https://www.bankofengland.co.uk/news/2018/april/launch-of-bank-of-england-econome-educational-resource>
- Bank of England. (2019). *How education can help to build trust and understanding - a case study of our education programme*. Londres: Quarterly Bulletin 2019 Q2. Obtenido de <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/quarterly-bulletin/2019/a-case-study-of-our-education-programme.pdf?la=en&hash=C62CC961265759E9CCE500927BA00995F0D803B6>
- CNBV. (4 de Diciembre de 2018). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631>
- Comisión Europea. (18 de diciembre de 2007). *Comunicación de la Comisión - La educación financiera (COM/2007/0808 final)*. Obtenido de Eur - Lex: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/HTML/?uri=CELEX:52007DC0808&qid=1591564874053&from=EN>
- Comité de Educación Financiera. (7 de Septiembre de 2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.gob.mx/forodeinclusionfinanciera/articulos/estrategia-nacional-de-educacion-financiera-enef?idiom=es#:~:text=La%20Estrategia%20Nacional%20de%20Educaci%C3%B3n,bienestar%20financiero%20de%20la%20poblaci%C3%B3n>
- Consumer Financial Protection Bureau. (2017). *Financial well-being in America*.
- Domínguez Martínez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *E-Pública*(20), 19-60.
- IBRD. (2018). *Improving Financial Education Delivery in Mexico: A Financial Education Mapping Report & Roadmap*. Washington DC: The World Bank Group.
- Jabaily, B. (2011). Economic Education & Financial Literacy. *Communities & Banking (C&B)*, 24-25. Obtenido de https://www.bostonfed.org/-/media/Documents/cb/PDF/Jabaily_economic_education.pdf

Money Wise. (2019). *Money Wise: National Strategy 2019, Working together for the financial fitness of Dutch citizens*. Obtenido de <https://www.wijzingeldzaken.nl/english/what-does-the-platform-do/>

Nacional Monte de Piedad, I.A.P., CEC e ITAM. (2020). *Iniciativas Privadas de Educación Financiera en México: Oferta, Demanda y Oportunidades de Mejora*. Pág 13.

New Zealand Comission for Financial Capability. (Junio de 2015). *National Strategy for Financial Capability*. Obtenido de <https://cffc-assets-prod.s3.ap-southeast-2.amazonaws.com/public/Uploads/National-Strategy/PDFs/92262d1e19/National-Strategy-for-Financial-Capability-June-2015.pdf>

OECD. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. Paris: OECD. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>

OECD. (1 de Octubre de 2020). *Issue Note on the Evaluation of National Strategies for Financial Education*.

OECD. (2021). *Recommendation of the Council on Financial Literacy*. Obtenido de OECD/LEGAL/0461: <http://www.oecd.org/finance/OECD-Recommendation-on-Financial-Literacy.htm>

Anexo 1. Definiciones

Alfabetización financiera: Una combinación de *conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros* necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual (OECD, 2021).

Bienestar financiero: Es un *estado del ser* donde una persona puede cumplir plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero y puede tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida (IBRD, 2018).

Capacidades financieras: Es la *capacidad* de actuar en el mejor interés propio financiero, dadas las condiciones socioeconómicas y ambientales. Abarca el conocimiento (alfabetización), actitudes, habilidades y comportamientos de consumidores con respecto a la gestión de sus recursos, y la comprensión, selección y hacer uso de servicios financieros que se adapten a sus necesidades (IBRD, 2018).

Competencias económico-financieras: Los *conocimientos, comportamientos y actitudes* que forman la base de una sólida decisión financiera. La conformación de estas competencias se da en el proceso que inicia con educación económico-financiera, la cual posteriormente se traduce en mayor alfabetización financiera y salud financiera (CNBV, 2018).

Educación económico-financiera: Busca empoderar a las personas como agentes económicos que toman decisiones de manera cotidiana durante las diversas etapas de sus vidas. Estas decisiones tienen que ver con el contexto en el que se encuentran e influyen tanto en su presente como en su futuro; si bien se ejercen de manera individual impactan también en la familia, comunidad y la sociedad en general.

Inclusión financiera: el *acceso y uso de servicios financieros formales* bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva las competencias económico-financieras. La inclusión financiera contribuye al crecimiento económico y al bienestar, ya que dota a las personas y empresas de herramientas para mejorar el manejo de su liquidez, prepararse y superar alguna emergencia económica, alcanzar metas financieras y aprovechar oportunidades, y tener mayor control sobre sus finanzas; es decir, a lograr una mejor salud financiera (CNBV, 2018).

Salud financiera: aquel *estado* que permite que las personas sean capaces de manejar sus finanzas de manera adecuada, permitiéndoles hacer frente a sus gastos cotidianos, afrontar variaciones negativas en sus flujos de ingresos y aumentos desproporcionados o inesperados en sus gastos (tener resiliencia), lograr sus metas y aprovechar oportunidades para lograr su bienestar y movilidad económica (CNBV, 2018).

Anexo 2. Contenidos en educación económico-financiera.

NIVEL EDUCATIVO	EJE	TEMA	COMPETENCIA
Preescolar	Dinero y transacciones	Dinero	Entiende que el intercambio es dar una cosa a cambio de otra.
			Reconoce que el dinero tiene valor.
			Entiende que el dinero tiene distintas denominaciones
		Pagos y compras	Entiende que el dinero se utiliza para adquirir las cosas que se necesitan o se desean (medio de cambio).
	Planeación y manejo de finanzas	Manejo de los ingresos y gastos	Entiende que gastar significa utilizar el dinero para adquirir las cosas que se quieren o se necesitan.
		Ahorro	Entiende que ahorrar significa guardar dinero para utilizarlo en el futuro.
			Utiliza el ahorro para adquirir cosas que quiere.
	Riesgo y recompensa	Identificación de riesgos	Recapacita sobre la importancia de cuidar sus pertenencias.
	Contexto económico-financiero,	Economía social y solidaria	Diferencia entre lo que le pertenece, lo que pertenece a los demás y lo que pertenece a su comunidad.
			Reconoce que las personas tienen diferentes pertenencias y talentos que pueden compartir.

	economía social y solidaria		Valora que al compartir su tiempo, pertenencias, talentos y expresiones de afecto puede ayudar a los demás.
Primaria Baja	Dinero y transacciones	Dinero	Reconoce que el dinero ha evolucionado a lo largo del tiempo, pasando por mercancías, metales, monedas, billetes hasta llegar al dinero electrónico.
			Identifica las características del dinero: portabilidad, durabilidad, divisibilidad y uniformidad.
			Puede hacer cuentas simples al momento de usar el dinero.
			Reconoce que, además de gastarse, el dinero se puede ahorrar y prestar.
		Ingresos	Entiende que el ingreso es una cantidad de dinero que recibe una persona de manera fija u ocasional.
			Reconoce que el ingreso puede tener diferentes formas: salario, mesada, domingo, beca escolar, remuneración ocasional o productos.
			Entiende que el bienestar es el conjunto de productos y actividades a las que una persona puede acceder para satisfacer sus necesidades y deseos.
			Distingue que el ingreso tiene efectos en el bienestar personal, familiar y de la comunidad.
		Pagos y compras	Reconoce que, además de los billetes y monedas, existen distintos medios de pago como las tarjetas de débito y crédito.
			Identifica que los bienes son productos que se pueden tocar mientras que los servicios son acciones que las personas reciben y consumen en el mismo momento.
			Reconoce que las personas adquieren bienes y servicios para satisfacer sus necesidades y deseos.

		Precios	Distingue que los bienes y servicios tienen diferentes precios.
			Entiende que los precios de los bienes y servicios se establecen usando el dinero como unidad de medida (unidad de cuenta).
	Planeación y manejo de finanzas	Manejo de ingresos y gastos	Analiza cuáles son los gastos que realiza para adquirir bienes y servicios.
			Comprende la importancia de priorizar qué productos y servicios comprar cuando el dinero es limitado
		Ahorro	Entiende que las metas financieras son las que requieren dinero para alcanzarse y que pueden ser de corto, mediano y largo plazo.
			Distingue que el ahorro es una herramienta para alcanzar una meta.
Primaria Baja	Riesgo y recompensa	Identificación de riesgos	Comprende que las personas están sujetas a riesgos todos los días.
			Entiende que el ahorro ayuda a enfrentar las dificultades que generan los eventos inesperados en la vida de las personas.
	Contexto económico-financiero, economía social y solidaria	Necesidades y deseos	Entiende que las necesidades y deseos son la sensación de falta o anhelo de algo.
			Comprende que las necesidades y deseos son ilimitados.
			Identifica que las necesidades y deseos son diferentes entre las personas y cambian a través del tiempo.
			Entiende que la escasez significa que los recursos existentes no son suficientes para satisfacer todas las necesidades y deseos de las personas.
			Reconoce que todos los días toma decisiones para satisfacer sus necesidades y deseos.

		Sistema financiero	Reconoce que existen instituciones, como los bancos, que prestan dinero y ayudan a mantener seguro el ahorro de las personas.
		Economía social y solidaria	Identifica que existen diferentes tipos de recursos, como los naturales y los económicos, y que todos son limitados.
			Entiende la importancia de tomar decisiones para optimizar los recursos limitados.
			Entienden que las personas toman decisiones constantemente
			Entiende que las decisiones que toma tienen un impacto en su familia, comunidad y en el medio ambiente.
			Reconoce algunas formas en que las personas utilizan responsablemente los recursos para su beneficio y el de su entorno.
			Valora que el trabajo es una contribución a la sociedad (tanto remunerado como no remunerado).
Primaria Alta	Dinero y transacciones	Dinero	Reconoce que el dinero facilita el intercambio de bienes y servicios (medio de cambio).
			Identifica que el valor del dinero cambia poco a lo largo del tiempo (depósito de valor).
			Reconoce que los billetes y monedas tienen elementos que los hacen seguros y confiables.
			Distingue algunos elementos de seguridad en los billetes y monedas que utiliza diariamente.
		Ingresos	Entiende que las personas pueden realizar distintas actividades para generar ingresos.

		Pagos y compras	Analiza la información disponible antes de tomar decisiones.
			Elige entre diferentes productos considerando el precio y la calidad.
			Distingue la importancia de tomar decisiones informadas para el uso de su dinero
			Reconoce que algunas decisiones que toma diariamente tienen implicaciones financieras.
			Evalúa los resultados financieros de su toma de decisiones.
	Planeación y manejo de finanzas	Moneda extranjera	Comprende que existen y se utilizan distintas monedas y billetes en otros países.
		Formulación de presupuesto	Entiende que un presupuesto es una herramienta para administrar u organizar el dinero
			Elabora, con ayuda de su familia, un presupuesto con los ingresos, gastos y ahorro familiar.
			Entiende que el presupuesto puede ayudar a tomar mejores decisiones de gasto y ahorro
		Ahorro	Reconoce que ahorrar significa dejar de consumir recursos en el presente para consumirlos en el futuro.
			Clasifica sus metas financieras en corto, mediano y largo plazo.
			Calcula, en un presupuesto, la cantidad de dinero que debe ahorrar y el tiempo que requiere para alcanzar una meta financiera.
			Comprende la importancia de apegarse a su presupuesto para alcanzar metas financieras.

		Crédito	Entiende que el crédito es un préstamo que se debe pagar en un tiempo determinado.
		Planeación de largo plazo	Reconoce que invertir implica utilizar recursos en el presente para generar más recursos a futuro.
			Reconoce que su educación es su primera inversión (inversión en capital humano).
Primaria Alta	Riesgo y recompensa	Identificación de riesgos	Identifica que a lo largo de la vida las personas enfrentan diversas eventualidades que pueden afectar su persona, pertenencias y finanzas.
			Busca opciones para mantener segura su persona, sus pertenencias y sus finanzas.
		Prevención y seguros	Investiga cómo las familias y las comunidades hacen frente o se preparan ante crisis o emergencias.
		Riesgo y rendimiento	Valora los beneficios de planear a largo plazo como herramienta para alcanzar metas y proteger sus finanzas.
	Contexto económico-financiero, economía social y solidaria	Sistema Financiero	Identifica los productos y servicios que proveen algunas instituciones financieras como los bancos, las casas de cambio y las aseguradoras.
		Economía social y solidaria	Reconoce que a través de sus decisiones de consumo y ahorro participa en la economía de su comunidad (agente económico).
			Identifica que las personas, las familias, el gobierno, las empresas y las instituciones participan en la economía.
			Entiende que al tomar decisiones las personas dejan de lado otras opciones.
Secundaria	Dinero y transacciones	Ingresos	Entiende que los ingresos fijos son aquellos que se reciben de manera constante, como el salario o la beca escolar.

			Entiende que los ingresos variables se reciben de manera ocasional, como el domingo, los regalos y los premios.
			Clasifica sus ingresos entre fijos y variables.
			Implementa ideas o identifica y aprovecha oportunidades que le proporcionen ingresos y/o beneficios.
			Entiende que un emprendedor es una persona que utiliza sus habilidades y recursos para generar oportunidades que le permitan contribuir al bienestar individual y colectivo.
			Elabora un plan para llevar a cabo un emprendimiento.
		Dinero	Reconoce que existen otros medios de pago como las transferencias electrónicas, CoDi, vales y monederos electrónicos, además de los billetes, monedas y tarjetas de débito y crédito.
			Identifica que los medios de pago tienen algunas restricciones, como vigencia y uso en establecimientos específicos, y pueden generar algunos costos adicionales como anualidad de tarjetas, comisión por transferencias e interés por pagos mínimos.
			Entiende que el valor del dinero cambia a lo largo del tiempo y está relacionado con la cantidad de bienes y servicios que se pueden comprar con él.
		Moneda extranjera	Entiende los riesgos del mercado cambiario
Secundaria	Dinero y transacciones	Precios	Reconoce que los precios se fijan a partir de la interacción de los compradores y vendedores en el mercado.

			Entiende que la inflación es el aumento de precios de la mayoría de los bienes y servicios en un periodo de tiempo prolongado.
			Reconoce que la inflación provoca que las personas puedan comprar menos cosas con la misma cantidad de dinero.
		Pagos y compras	Evalúa el precio y la calidad de los bienes y servicios antes de comprarlos.
		Moneda extranjera	Entiende que el tipo de cambio es la equivalencia de precios que existe entre dos monedas de distintos países (por ejemplo, cuántos pesos cuesta comprar un dólar).
			Entiende los riesgos del mercado cambiario