

¿Te interesa la educación financiera?



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA



¿Qué es?

Es un taller que se ofrece a organismos públicos, privados e instituciones educativas, comprometidos con sus comunidades, familias, empresas e instituciones; y que están interesados en convertirse en “formadores” de temas de educación financiera; replicando los conocimientos adquiridos, buscando beneficiar al mayor número de personas.

¿Te interesa la educación financiera?



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Objetivo

Tiene como propósito formar Capacitadores en materia de educación financiera, a partir de contenidos temáticos muy específicos relacionados con los productos y servicios financieros más representativos. La información que replicarán, está orientada a que la población desarrolle sus capacidades financieras de manera gradual y efectiva, buscando con ello mejorar sus condiciones de vida, a través del mejor uso de sus recursos económicos.

## ¿Qué contiene?

- ▶ El taller esta dividido en seis módulos: atribuciones de Condusef, Presupuesto y Ahorro, Inversión, Crédito, Ahorro para el Retiro y Seguros.
- ▶ Cada módulo esta conformado por una sección de contenidos teóricos y otra de ejercicios y dinámicas que servirán para reforzar los conocimientos adquiridos.
- ▶ La duración del taller es de 7 horas aproximadamente, que se podrán impartir en un solo día o, bien, en dos días.
- ▶ Al final del taller se aplicará una evaluación a los participantes para obtener retroalimentación y detectar áreas de oportunidad y temas relevantes a enfatizar.
- ▶ Se ofrece “formación continua”, a través de herramientas como la revista **Proteja su Dinero**, boletín semanal **Consejos para tu Bolsillo** y otras publicaciones, que deberán ser usadas por el receptor.

¿Te interesa la educación financiera?



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

### CONDUSEF

- I. **¿Qué es CONDUSEF?**
  - a) Acciones correctivas
  - b) Acciones preventivas
- II. **Proceso de atención a usuarios**
- III. **Servicios que ofrece**
  1. Asistencia jurídica en materia penal
  2. Consulta de beneficiarios de seguros de vida (SIAB vida)
  3. Consulta de beneficiarios de cuentas de depósito
  4. Reporte de crédito
- IV. **Información administrada por CONDUSEF**
  - a) Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES)
  - b) Registro de Comisiones (RECO)
  - c) Registro de Contratos de Adhesión (RECA)
  - d) Registro de Contratos de Adhesión de Seguros (RECAS)
  - e) Registro Público de Usuarios que no deseen información publicitaria de productos y servicios Financieros (REUS)
  - f) Registro de Tarifas de Seguros Básicos (REBSA)
  - g) Registro de Despachos de Cobranza (REDECO)
- V. **Programa de Educación Financiera**





**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

### PRESUPUESTO

- I. Antecedentes
- II. Evaluación inicial
- III. La satisfacción de necesidades
- IV. Metas financieras
- V. ¿Qué es un presupuesto?
- VI. ¿Para qué sirve realizar un presupuesto?
- VII. Pasos para la elaboración de un presupuesto
  1. Ingresos
  2. Gastos
  3. Evalúa tus finanzas
    - a) Capacidad de pago
    - b) Tus finanzas personales y las de tu negocio
- VIII. Recomendaciones
- IX. Dinámica: ¿Cómo están tus finanzas?
- X. Evaluación final



**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

- I. Antecedentes**
- II. Evaluación inicial**
- III. ¿Qué es el ahorro?**
- IV. ¿Para qué sirve el ahorro?**
- V. Formas de ahorrar**
  1. Ahorro informal
  2. Ahorro formal
  3. Instituciones en las que puedo ahorrar
  4. ¿Cómo saber si una institución está debidamente autorizada?
- VI. Hábitos a favor del ahorro**
- VII. Hábitos en contra del ahorro**
- VIII. Recomendaciones**
- IX. Dinámica “alcanza tu meta”**

## AHORRO



**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

### INVERSIÓN

- I. Antecedentes
- II. Evaluación inicial
- III. ¿Qué es invertir?
- IV. ¿Para qué me sirve invertir?
- V. ¿Qué debo saber antes de invertir?
- VI. Aspectos para definir tu perfil de inversionista
  1. Edad
  2. Destino de la inversión
  3. Conocimientos de la opciones
  4. Tolerancia del riesgo
- VII. Tipos de inversionista
- VIII. Conceptos económicos relevantes
- IX. ¿En qué puedo invertir?
- X. ¿Con quién invierto?
- XI. Maneras prácticas de invertir
- XII. Consejos para invertir
- XIII. Recomendaciones al invertir
- XIV. Inversiones en FOREX y otros mercados bursátiles
- XV. Dinámica “traza tu ruta de inversión”
- XVI. Evaluación final





**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

## CRÉDITO

- I. Antecedentes
- II. Evaluación inicial
- III. ¿qué es el crédito?
- IV. Análisis de necesidades
- V. Aspectos a considerar antes de solicitar un crédito
- VI. Tipos de crédito
  1. Créditos al consumo
    - a) Tarjeta de crédito
    - b) Crédito de nómina
    - c) Crédito personal
  2. Crédito hipotecario
  3. Crédito empresarial
  4. Crédito automotriz
  5. Crédito ABCD
- VII. ¿En dónde puedo solicitar un crédito?
- VIII. Historial crediticio
- IX. Financiamiento de MIPYMES
- X. Recomendaciones
- XI. Dinámica “lotería”
- XII. Evaluación final



**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

- I. Antecedentes
- II. Evaluación inicial
- III. Retiro
- IV. Pensión
- V. Cuenta individual
- VI. ¿Qué es una AFORE?
- VII. Trabajadores independientes
- VIII. ¿Cómo saber si estoy en la afore adecuada?
- IX. ¿Cada cuánto tiempo me puedo cambiar de AFORE?
- X. Aportaciones a la cuenta individual
- XI. Estado de cuenta
- XII. Retiros parciales
- XIII. Formas de pensionarte
- XIV. Dinámica “tu opción de retiro”
- XV. Evaluación final

## RETIRO





**¿Te interesa la educación financiera?**



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Contenido

### SEGUROS

- I. Antecedentes
- II. Evaluación inicial
- III. ¿Qué es un seguro?
- IV. ¿Para qué asegurarse?
- V. Principales conceptos relacionados con los seguros
- VI. ¿Qué es lo que puedes asegurar?
- VII. Tipos de seguros
  1. Seguros de vida
  2. Seguros de accidentes y enfermedades
  3. Seguros de daños
  4. Seguros básicos estandarizados
  5. Microseguros
  6. Seguros de repatriación
- VIII. ¿En dónde puedo contratar un seguro?
- IX. Recomendaciones
- X. Dinámica “enfrentando un riesgo”
- XI. Evaluación final



¿Te interesa la educación financiera?



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Una vez concluido el taller...

- ▶ Condusef otorga una constancia a los participantes del taller que completen los 6 módulos.
- ▶ Condusef registra los correos de los participantes con la finalidad de enviarles información sobre temas relevantes (a través de la revista *Proteja su Dinero*, *Consejos para tu Bolsillo* y otras publicaciones elaboradas por Condusef), que deberán ser usadas por el receptor.
- ▶ De forma bimestral se deberá enviar a la Condusef evidencia gráfica y documental de los temas que se han impartido así como el impacto total de los mismos.





¿Te interesa la educación financiera?



# TALLER PARA FORMADOR DE FORMADORES EN EDUCACIÓN FINANCIERA

## Requerimientos

- ▶ Salón o auditorio
- ▶ Equipo de cómputo y proyector
- ▶ Sonido y micrófonos
- ▶ Conexión a internet
- ▶ Disponibilidad de siete horas
- ▶ Audiencia mínima de 40 personas
- ▶ Compromiso por parte de los participantes.
- ▶ Envío posterior de evidencias gráficas o documentales para verificar el impacto total



Llámanos o escríbenos:

Teléfono: **5448 7148**

[taller.ef@condusef.gob.mx](mailto:taller.ef@condusef.gob.mx)