

# EDUCACIÓN FINANCIERA, ELEMENTO CLAVE EN LA INCLUSIÓN

---

SUBDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA



**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



Banco del  
**Bienestar**  
El banco de los mexicanos



# CONTENIDO

## EDUCACIÓN FINANCIERA, ELEMENTO CLAVE EN LA INCLUSIÓN

- **1** La importancia de la Inclusión Financiera
  - **2** Oferta educativa
-

## LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

La Inclusión financiera contribuye al **bienestar económico de las familias mexicanas y de las empresas** al permitir el acceso a herramientas que ayudan a mejorar y controlar los ingresos, ahorro y gastos, así como alcanzar metas financieras y estar preparados ante emergencias económicas como, por ejemplo: enfermedades, fallecimientos, desastres naturales, entre otros.

---

## ¿QUÉ ES LA INCLUSIÓN FINANCIERA?

Es “... 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 ...”.

De acuerdo con lo establecido en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) 2020.

---

# COMPONENTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 1. Acceso

Se refiere a la penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, esto es, a los **puntos de contacto entre las instituciones financieras (canales de acceso) y la población, desde una perspectiva de oferta.**

---

# COMPONENTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 2. Uso

Hace referencia a la **adquisición o contratación**, por parte **de la población, de uno o más productos o servicios** financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. Esto se refiere a la demanda de servicios financieros la cual, a su vez, refleja el comportamiento y las necesidades de la población.

---

# COMPONENTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 3. Educación Financiera

Se refiere al desarrollo de aptitudes, habilidades y conocimientos en las personas para efectuar un **correcto manejo y planeación de sus finanzas personales**, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios.

---

# COMPONENTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

## 4. Protección y defensa al consumidor

Aborda el **trato justo y los mecanismos efectivos para la atención de quejas y asesoría de los clientes contra prácticas desleales** y abusivas en la adquisición de productos y servicios financieros, así como la efectividad del marco regulatorio para favorecer la inclusión de la población objetivo y el resguardo de los datos personales de los usuarios.

---

## COMPONENTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Tener acceso y mejores alternativas, **no implica que se tenga un uso más efectivo.**

La **Educación Financiera**, es un elemento clave para optimizar la **Inclusión Financiera** y además permite hacer un uso eficaz de los productos financieros, ayuda a **desarrollar las habilidades** requeridas, con el propósito de seleccionar y adquirir los productos que más se adecúen a las necesidades, además de **empoderar** para ejercer los **derechos y obligaciones** como consumidores financieros.

---

# EDUCACIÓN FINANCIERA

---

# Cursos de Educación Financiera

GRATIS



Banco del Bienestar  
El banco de los mexicanos



Para el **Banco del Bienestar**, la educación financiera tiene una importancia fundamental en la mejora de la calidad de vida de la población, ya que proporciona los conocimientos y herramientas necesarias para administrar, de manera eficiente y responsable, las finanzas personales y familiares y permite hacer un uso adecuado de los productos y servicios que ofrecen los servicios financieros formales.

**Paso 1** Elige cual es el curso de educación financiera de tu interés.

Facilitación de la educación financiera para niños y jóvenes MOODLE	Empoderamiento financiero para mujeres MOODLE / WEBINAR	Secretos del dinero MOODLE / WEBINAR	Inteligencia económica y financiera para jóvenes WEBINAR
Empoderamiento económico para productores MOODLE	Consumo inteligente WEBINAR	Toma de decisiones WEBINAR	Estrés financiero WEBINAR
¿Cómo ahorrar? WEBINAR	Los intereses en mis finanzas WEBINAR	Plan financiero familiar WEBINAR	Finanzas para el bienestar MOODLE
Consumo inteligente, secreto para lograr finanzas sanas MOODLE	CAT Costo Anual Total MOODLE	Desarrollo de cursos de educación financiera WEBINAR	Pagos digitales MOODLE
Aprendiendo a consumir de forma inteligente MOODLE	Uso responsable del crédito WEBINAR	Presupuesto, aliado de mis finanzas WEBINAR	Introducción a la educación financiera MOODLE
Inflación WEBINAR	Resiliencia financiera WEBINAR	Remesas WEBINAR	Tarjetas de crédito y débito WEBINAR
Inversiones WEBINAR	Administración de negocios para mujeres MOODLE / WEBINAR	Administración de negocios MOODLE	

**Paso 2**

Visita nuestra página, consulta el calendario y elige la fecha del curso:

 <https://bit.ly/3cu2cfm>

**Paso 3**

Inscríbete:

 <https://bit.ly/3qBEgvb>



ESCANEA EL CÓDIGO QR

# Alineaciones en Estándares de Competencia

GRATIS



Banco del Bienestar  
El banco de los mexicanos



La Entidad de Certificación y Evaluación del Banco del Bienestar, te invita a evaluarte y certificarte en diversos estándares de competencia. Además, te apoyamos en la preparación de tu evaluación, ofreciéndote nuestros cursos de alineación.

**Paso 1** Elige el estándar de tu interés:

<b>EC0076</b> Evaluación de la competencia de candidatos con base en estándares de competencia MOODLE	<b>EC0670</b> Facilitación para el desarrollo e inteligencia económica y financiera de niños y jóvenes MOODLE	<b>EC0753</b> Facilitación para la educación financiera a través de programas sociales MOODLE	<b>EC0754</b> Implementación de la educación financiera con enfoque productivo para trabajadores MOODLE
<b>EC0755</b> Promoción de la educación financiera para el empoderamiento e igualdad de género de la mujer MOODLE	<b>EC0856</b> Gestión de la educación financiera para el sector de ahorro, crédito popular y cooperativo MOODLE	<b>EC0217</b> Impartición de cursos de formación para el capital humano de manera presencial grupal MOODLE	<b>EC0301</b> Diseño de cursos de formación del capital humano de manera presencial grupal, sus instrumentos de evaluación y manuales del curso MOODLE
<b>EC0362</b> Asesoría de cursos de formación en línea MOODLE	<b>EC0366</b> Desarrollo de cursos de formación en línea WEBINAR	<b>EC0107</b> Manejo de procesador de textos digitales WEBINAR	<b>EC0091</b> Verificación externa de la operación de los centros de evaluación y evaluadores independientes WEBINAR
<b>EC0074</b> <small>NUEVO</small> Coordinación de grupos técnicos de expertos para el desarrollo del Estándar de Competencia. WEBINAR	<b>EC0108</b> <small>NUEVO</small> Manejo del procesador de hojas de cálculo digitales. WEBINAR	<b>EC0109</b> <small>NUEVO</small> Manejo del procesador de presentaciones digitales. WEBINAR	<b>EC0217</b> <small>NUEVO</small> Implementación de estrategias para promover la certificación de competencias. WEBINAR
<b>EC1253</b> <small>NUEVO</small> Asesoría y promoción de productos, servicios y soluciones financieras en instituciones de crédito y ahorro. WEBINAR			

**¡Certifícate con nosotros!  
Es gratuito y válido en toda  
la República Mexicana.**

**Paso 2**

Visita nuestra página, consulta el calendario y elige la fecha del curso:



<https://bit.ly/3cu2cfm>

**Paso 3**

Inscríbete:



<https://bit.ly/3qBEgvb>



ESCANEA  
EL CÓDIGO QR

# CONTÁCTANOS

<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/articulos/introduccion-a-la-educacion-financiera-254363?idiom=es>

[educacion@bancodelbienestar.gob.mx](mailto:educacion@bancodelbienestar.gob.mx)

Atención: Nuria Sauer

Subdirectora de Educación Financiera

---

¡GRACIAS!



**HACIENDA**

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



Banco del  
**Bienestar**

El banco de los mexicanos

