

LAS FINANZAS AL ALCANCE DE TODOS: EL PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

***Nieves García Santos – Comisión Nacional del Mercado de Valores
María José Navalón - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
José María Lamamié de Clairac – Banco de España***

BOLSALIA – 7 DE MAYO DE 2010

ÍNDICE

1. La importancia de la educación financiera y actuaciones de otros países
2. El plan de educación financiera en España y actuaciones hasta la fecha
3. El portal *finanzasparatodos.es*

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (I)

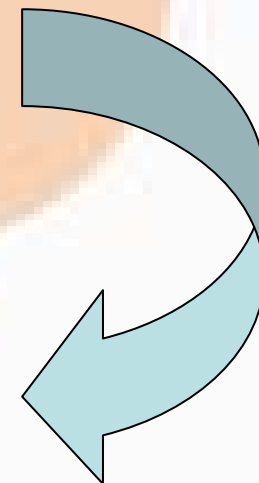
- **Crisis económica ha puesto de relieve que la gente:**

- Invierte en productos que no entiende
- Toma decisiones en momentos no adecuados
- Confía ciegamente en los comercializadores

- **Cuando se crea desconfianza:**

- Se desconfía en general de la situación
- Se desconfía menos de las entidades

La gente no se siente protagonista de sus decisiones



LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (II)

① **Funcionamiento del sistema financiero**

– Sin inversores, no hay mercados

- Información obligatoria
- Capacidad de comprensión de la información
- Confianza en uno mismo

• **Barack Obama:**

– **Abril 2010: mes de la formación financiera**

- La prosperidad de los países depende de la seguridad financiera de los ciudadanos
- Todos somos responsables de entender los términos básicos

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (III)

- **¿Qué debemos conocer?**

- Qué tarjeta de pago me conviene
- ¿Entiendo mi hipoteca?
- Organización de gastos corrientes y extras - hacer un presupuesto
- Cómo planificar el ahorro para los estudios de los hijos
- ¿Y para la jubilación?

- ② **Mejor control personal**

- Decisiones implícitas en la vida
- Riesgos que se toman
- Ahorro para toda la vida



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurositema



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

INICIATIVAS INTERNACIONALES

•OCDE

–Estudios:

- Mejora de la formación financiera: análisis de necesidades y políticas (2005)
- en seguros y pensiones privadas (2008)

–Recomendaciones:

- 2005. Principios y Buenas Prácticas en Formación Financiera
- 2008. Sobre pensiones privadas
- 2008. Sobre seguros

•UE:

–Conferencias:

- Sobre la necesidad de aumentar la capacitación financiera (2007)
- Sobre la inclusión financiera (2008)

Grupo de expertos
Base de datos

EXPERIENCIAS EN OTROS PAÍSES (I)

❖ Iniciativas públicas y privadas - archivos

– OCDE: International Gateway for Financial Education (IGFE)

- www.financial-education.org

– UE: European Database for Financial Education (EDFE)

- ec.europa.eu/internal_market/fesis/

☞ Iniciativas privadas para educación infantil

☞ Contribución de entidades financieras

☞ Asociaciones profesionales

☞ Iniciativas públicas: ministerios, supervisores, bancos centrales

✓ Material divulgativo

✓ Programas de formación ad hoc

✓ Cursos

✓ Material didáctico

✓ Sitios web

EXPERIENCIAS EN OTROS PAÍSES (I)

★ Estrategia nacional - educación en escuelas:

- **Alemania** - educación financiera responsabilidad estatal
- **UK** - educación financiera parte del curriculum- obligatoria en 2011
- **Irlanda** - estrategia nacional en educación financiera
- **R. Checa** - estrategia nacional desde 2006- en las escuelas desde 2009
- **Hungría** - educación financiera en el curriculum desde 2007
- **Italia** - legislación en tramite para desarrollar estrategia nacional
- **Holanda** - programas piloto para introducir en las escuelas por edades
- **Dinamarca** - debate parlamentario actualmente sobre estrategia nacional

UE: **DOLCETA**
OCDE: **PISA -2012**

CONVENIO BANCO DE ESPAÑA – CNMV (2008)

Para instrumentar su colaboración institucional en materia de educación financiera:

- **Objetivo:** diseño y ejecución de un Plan de Educación Financiera.
- **Duración** indefinida.
- Constitución de un **grupo de trabajo** permanente para diseñar y ejecutar el Plan:
 - Formado por 3 miembros de cada institución
 - Composición abierta a otras instituciones que, por vía de convenio, se sumen al proyecto (desde hace más de un año, la DG de Seguros)

PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (I)

PUBLICADO EN MAYO DE 2008

RASGOS BÁSICOS

**Generalidad
Cooperación
Continuidad**

OBJETIVO

Mejorar la cultura financiera de la población, para que los ciudadanos puedan afrontar el nuevo contexto financiero con suficiente confianza

ALCANCE vs PRIORIDADES

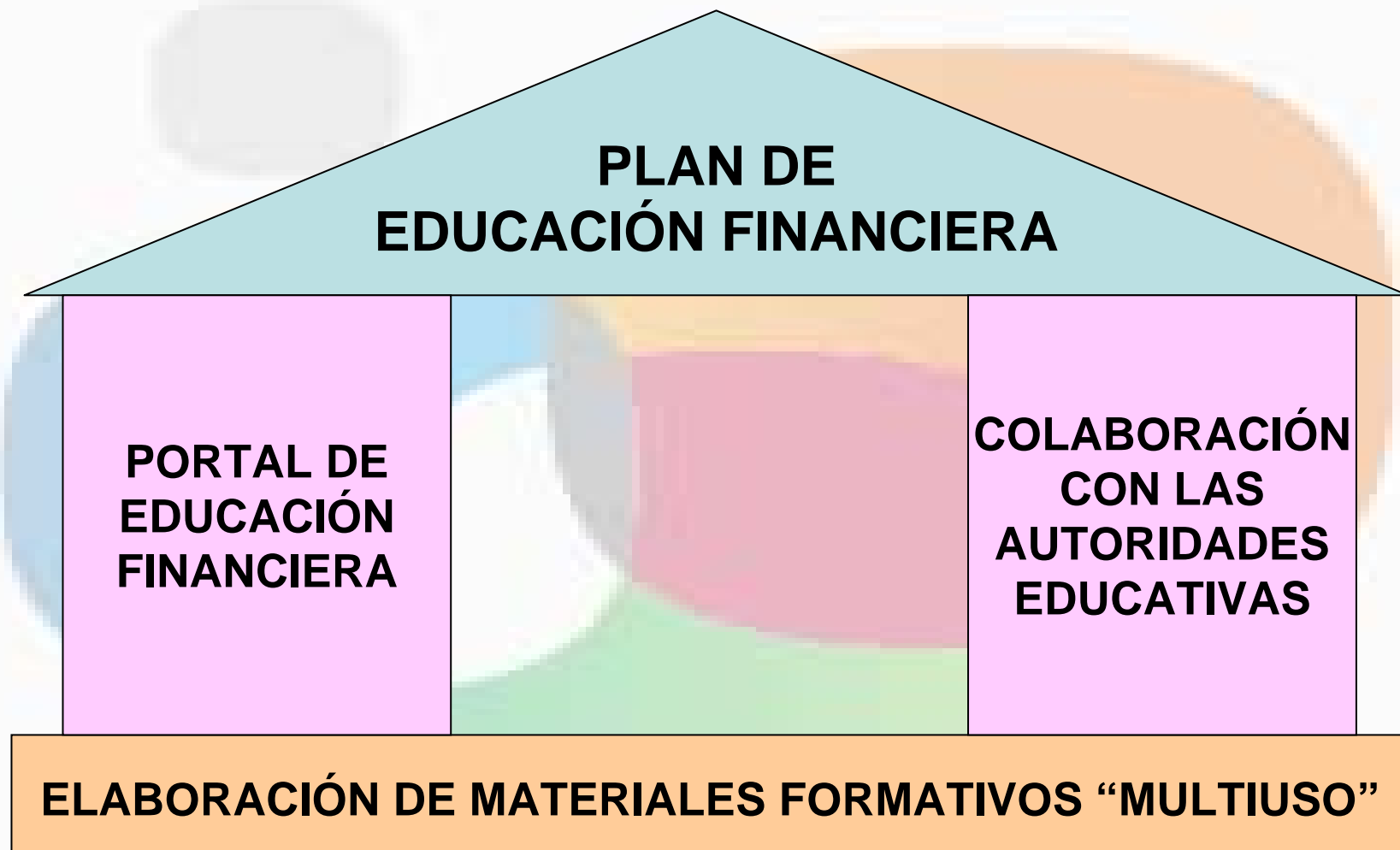
Necesidad de segmentar la población para determinar colectivos objetivos de atención prioritaria

Definición de canales de difusión (generales vs específicos)

PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (II)

	Segmentos	Necesidades	Políticas	Ámbitos de cooperación
Sistema educativo	Secundaria Formación Profesional	• Básicos: ahorro/inversión/en deudamiento.	• Elaboración material • Formación profesores • Línea apoyo permanentes	• Autoridades educativas nacionales y autonómicas. • Asociaciones profesores
	Universidad	• Sistema financiero	• Inclusión currículo	
Población adulta	Empleados/ Autónomos	• Seguros • Créditos • Ahorro jubilación • Productos inversión	• Seminarios centros trabajo • Internet • Formación de formadores	• Org. empresariales • Colegios profesionales • Sindicatos • Grandes empresas.
	Nuevos Padres	• Seguros • Créditos • Ahorro jubilación • Productos inversión	• Publicaciones especializadas.	• Editoriales
	Jubilados	• Productos ahorro/inversión • Prevención fraudes	• Seminarios centros de mayores. • Formación orientadores	• Comunidades autónomas
	Otros (Inmigrantes, discapacitados, personas dedicadas a labores del hogar, otros jóvenes ...)	• Según grupo población	• Seminarios • Internet • Publicaciones	• CERMI, Asociaciones consumidores, inmigrantes...

PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (III)



ACTUACIONES HASTA LA FECHA

- **Lanzamiento del portal *finanzasparatodos.es***
- **Convenio con el Ministerio de Educación**
 - Proyecto de educación financiera en 3º ESO
- **Convenio con el Instituto Nacional de Consumo**
 - Realización de cursos formativos dirigidos a formadores, impartidos por CNMV, BdE y DGSFP
- **Otras actuaciones:**
 - Colección de fichas “Consejos básicos de economía familiar” (actuación con inmigrantes) 
 - Realización de microespacios audiovisuales (en fase de contratación)

El portal www.finanzasparatodos.es

- Herramienta que permite la compilación y distribución de la información sobre economía básica.
- Dirigido a todos los ciudadanos.
- Ofrece una información práctica sobre el manejo de la economía familiar.

Finanzas para todos: Contenido

**finanzas
para todos**



plan de educación
financiera

**CNMV**
Comisión Nacional
del Mercado
de Valores

**BANCO DE ESPAÑA**
Eurositema

Inicio

Cómo llegar a
fin de mes

La economía en las
etapas de la vida

Consejos para
invertir

La oferta de productos y
servicios financieros

Kit financiero de
supervivencia

 Lectura fácil

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**

Selecciona un perfil cercano a ti:

Trabajador por cuenta ajena

o bien dinos qué necesidad tienes:

Todas

dinero prestado ahorrar controlar gastos
invertir crédito pedir dinero rentabilidad
objetivos financieros
seguridad financiera gastos
deudas **finanzas** gestión del
endeudamiento

Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras Lo más destacado Sobre este proyecto

Lo más destacado

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?

Wed Mar 03 08:06:00 CET 2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco.

Lo más leído

Paso 1: Identificar los ingresos y gastos

En: [El presupuesto personal](#)

Probablemente sepa con qué ingresos cuenta cada mes, pero ¿sabe en qué lo gasta? Puede que lo sorprenda descubrirlo.

Y además ...

Necesitamos su opinión



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera

**CNMV**
Comisión Nacional
del Mercado
de Valores

**BANCO DE ESPAÑA**
Eurositema

 **GOBIERNO
DE ESPAÑA**


**MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA**

**DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES**

Navegación por perfiles o necesidades

**finanzas
para todos**

plan de educación
financiera

**CNMV**
Comisión
Nacional
del Mercado
de Valores

**BANCO DE ESPAÑA**
Eurosystem

[Inicio](#) [Cómo llegar a fin de mes](#) [La economía en las etapas de la vida](#) [Consejos para invertir](#) [La oferta de productos y servicios financieros](#) [Kit financiero de supervivencia](#) [Lectura fácil](#)

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**

Selecciona un perfil cercano a ti:

o bien dinos qué necesidad tienes:

[Glosario](#) [Enlaces](#) [Herramientas y calculadora](#) [Sobre este proyecto](#)

Lo más destacado
Los adolescentes
28-10-2005 - En: [La educación financiera de los hijos](#)
A esa edad se empieza a disponer de más dinero y de más oportunidades para gastarlo. Es el momento de asumir nuevas responsabilidades y aprender la diferencia entre ahorrar e invertir.
Anexo: glosario financiero para niños

Más leído
Prepárese para el futuro
En: [Planificando la jubilación](#)
Los años de la jubilación pueden ser la etapa más larga de su vida. Decida cómo quiere pasarla y comience a dar los pasos para prepararse.
El chequeo de salud financiera


Y además ...
Lección 1: Dar buen ejemplo
En: [La educación financiera de los hijos](#)
Los hijos no suelen estar muy dispuestos a escuchar los consejos de los padres. Por eso es tan importante que vean que los comportamientos financieros saludables dan buenos resultados.


**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera

**CNMV**
Comisión
Nacional
del Mercado
de Valores

**BANCO DE ESPAÑA**
Eurosystem

**GOBIERNO
DE ESPAÑA**

**MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA**

**DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES**

Glosario, herramientas y calculadoras

**finanzas
para todos**

plan de educación
financiera

**CNMV**
Comisión
Nacional
del Mercado
de Valores

**BANCO DE ESPAÑA**
Eurositelama

Inicio

Cómo llegar a
fin de mes

La economía en las
etapas de la vida

Consejos para
invertir

La oferta de productos y
servicios financieros

Kit financiero de
supervivencia

Utilidades para la **planificación y
mejora de tu economía personal**

Glosario

Enlaces

Herramientas y calculadoras

Lo más destacado

Sobre este proyecto

• Estás en [Herramientas y calculadoras](#)

Si desea filtrar los resultados seleccione cualquiera de las siguientes opciones:

Seleccione un tipo

Calculadoras

Filtrar >

Selecciona la categoría que desee mostrar

Consejos para invertir

Filtrar >

Tienes a tu disposición **18** elementos.

Mostrar por página

10

Actualizar >

Lo más destacado

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?

03-03-2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco o caja.

**finanzas
para todos.es**plan de educación
financieraBANCO DE ESPAÑA
EurositelamaGOBIERNO
DE ESPAÑAMINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDADIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

Lectura fácil

[Inicio](#)[Cómo llegar a fin de mes](#)[La economía en las etapas de la vida](#)[Consejos para invertir](#)[La oferta de productos y servicios financieros](#)[Kit financiero de supervivencia](#)[Lectura fácil](#)

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**

[Glosario](#)[Enlaces](#)[Herramientas y calculadoras](#)[Lo más destacado](#)[Sobre este proyecto](#)

• Estás en [Lectura fácil](#)

Finanzas para todos

[Enviar a un amigo](#)

Lectura fácil. Presentación.

La Lectura Fácil es un movimiento internacional que promueve la simplificación de textos con el objetivo de poner la información, la literatura y la cultura al alcance de todas las personas.

Distintos textos legales, nacionales e internacionales, recomiendan a entidades, organismos públicos y privados transmitir sus mensajes en un lenguaje fácil y llano para facilitar su comprensión y lograr una comunicación más eficaz y cercana con el público destinatario.

Los materiales de Lectura Fácil son libros, páginas web, documentos,... elaborados con especial atención para ser leídos y comprendidos por todas las personas, sea cual sea su nivel de comprensión lectora.

Desde sus inicios en 2002, la Asociación Lectura Fácil (ALF) adapta textos a las directrices internacionales de la IFLA (International Federation of Library Associations and Federations) para acercar la lectura a todas las personas.

El logotipo LE identifica los materiales que siguen las directrices de la IFLA en cuanto a contenido, lenguaje y forma.

Lo más destacado

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?

03-03-2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco o caja.

Cómo llegar a fin de mes - Puntos clave

28-10-2009 - En: [Recuerde](#)

Consejos para invertir - Puntos clave

28-10-2009 - En: [Recuerde](#)



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurositeloma



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

¡Muchas gracias por la atención!

**LAS FINANZAS AL ALCANCE DE TODOS:
*EL PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA***

***Nieves García Santos – Comisión Nacional del Mercado de Valores
María José Navalón - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
José María Lamamié de Clairac – Banco de España***

BOLSALIA – 7 DE MAYO DE 2010

CONSEJOS BÁSICOS DE ECONOMÍA FAMILIAR



CONSEJOS BÁSICOS DE ECONOMÍA FAMILIAR 1

AHORRO FAMILIAR ¿Cómo cuidar su dinero?



EL PRESUPUESTO FAMILIAR

 **finanzas
para todos.es**
www.finanzasparatodos.es

Manos al bolsillo: ¡Haga su presupuesto!

No manejar nuestra economía de la manera adecuada tiene consecuencias muy negativas para la felicidad familiar: deudas interminables, equilibrios imposibles cada final de mes, impagados... Como en una empresa, la mejor protección para la economía de su hogar es conocer muy bien todos sus ingresos y gastos. ¿Cómo hacerlo? A través del **presupuesto familiar**, una herramienta sencilla y eficaz que le permite controlar todos sus gastos y a la vez sacarle el máximo partido a su dinero.



Presupuesto	
1-MIS INGRESOS	2-MIS GASTOS
<ul style="list-style-type: none">• Sueldo 1 980 €• Sueldo 2 670 €	<ul style="list-style-type: none">• Gastos obligatorios:<ul style="list-style-type: none">• Alquiler vivienda 745 €• Préstamo 50 €• Gastos necesarios:<ul style="list-style-type: none">• Compra mensual 600 €• Transporte familia 90 €• Factura luz 48 €• Móvil 32 €• Gastos ocasionales:<ul style="list-style-type: none">• Dentista hijo 45 €• Ocio (ciné) 21 €• Otros 19 €• Ahorro:<ul style="list-style-type: none">• Objetivo: Coche 90 €
TOTAL INGRESOS: 1.650 €	TOTAL GASTOS: 1.640 €

El presupuesto es una herramienta muy sencilla de elaborar. Tome lápiz, papel y calculadora y empiece a pensar en cómo gestiona el dinero familiar...

1. Ingresos

En la primera columna de nuestro presupuesto deberemos indicar cuáles son los ingresos familiares: nóminas, trabajos extras, cobro del paro, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.

2. Gastos

En la segunda columna vamos a registrar todos los gastos que realicemos mensualmente diferenciándolos según el tipo de desembolso:

OBLIGATORIOS:

Los que no podemos dejar de pagar ni variar su importe.

Son los gastos fijos de nuestra economía, como la hipoteca, el alquiler de vivienda, los gastos de la comunidad o los préstamos bancarios. Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser nefastas para la economía y la tranquilidad de la familia.



NECESARIOS:

Los que se pueden reducir, pero no eliminar.

Lo que nos gastamos en los recibos de electricidad, de gas, la comida o el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, pero se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado y utilizamos algunos trucos: usar bombillas de bajo consumo, bajar la temperatura de la calefacción unos cuantos grados....



OCASIONALES:

Los que podemos eliminar.

Son esos gastos que, en caso de necesidad, se podrían reducir o eliminar: comidas fuera de casa, un polítono para nuestro móvil, un paquete de tabaco, una caña en el bar...

No debe olvidar...

Sinceridad. Cuando vaya a realizar su presupuesto sea lo más sincero posible consigo mismo: no oculte ningún gasto.

¡Todos a ahorrar! No haga el presupuesto solo, implique a toda su familia y conozca con detalle todos sus gastos.

Clasifique y ordene. Lleve un orden de sus facturas y recibos. No olvide anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos y revisar sus cuentas bancarias.

Ahorro obligatorio. Incluya el ahorro como un gasto fijo obligatorio: verá crecer su colchón en muy poco tiempo.

TRUCOS PARA REDUCIR GASTOS

■ Elimine lo innecesario y reduzca lo necesario.

Recorte al máximo los gastos superfluos y disminuya lo más que pueda los desembolsos necesarios. La factura de la luz o el gas se pueden reducir si tiene cuidado y corrige los malos hábitos.

■ **Cuidado con las tarjetas.** Utilice dinero en efectivo para sus gastos diarios. Las tarjetas de crédito pueden distorsionar su visión de los gastos y ponerle en situaciones difíciles.

■ **Deudas peligrosas.** Quitele cuanto antes esas deudas por las que paga intereses muy altos. Los préstamos personales al consumo son muy caros y se pueden evitar con un presupuesto bien hecho.

■ **¿Cuáles son sus posibilidades?** Este es un consejo de oro que las mamás de todo el mundo le han dado siempre a sus hijos: ¡no gastemos por encima de nuestras posibilidades!

