



# PROGRAMA

de EDUCACIÓN

FINANCIERA EN SEGUROS

AMIS 2013

■ ■ 2013

- Desde hace 6 años AMIS ha desarrollado un programa **de Educación Financiera en Seguros.**
- Tiene como propósito fundamental **difundir entre la población la cultura de la prevención del riesgo y los beneficios de estar asegurado**, que permitan a las personas desarrollar capacidades para tomar decisiones informadas en material financiera, y por ende, mejorar su calidad de vida.

## Nuestras acciones:

- **Concursos Educativos**
- **Talleres de Educación Financiera en Seguros**
- **Actividades lúdicas**
- **Desarrollo de materiales gráficos e informativos**
- El programa se enfoca en **alumnos de educación básica, media y superior**, en especial en estos dos últimos, ya que en pocos años serán personas que se integren al mercado laboral y serán responsables del manejo de sus propios recursos económicos e incluso, de sus familias.

# Actividades para alumnos de Educación Básica ■

## CONCURSO CRECE SEGURO

- El objetivo es motivar a los niños a que aprendan a identificar y prevenir los riesgos a los que están expuestos, así como la importancia de estar asegurado.
- Los alumnos **realizan una serie de actividades lúdicas durante 7 meses**, a través del portal [www.crecese Seguro.com.mx](http://www.crecese Seguro.com.mx) y la revista Zafo, especializada en negocios y finanzas para población infantil.
- El concurso tiene un **impacto de 16,000 niños de 50 escuelas primarias del Distrito Federal, Monterrey, Guadalajara y Puebla.**
- **Los ganadores son premiados en nuestra Convención Nacional de Aseguradores e invitados a la Ciudad de México a un recorrido turístico.**

# Actividades para alumnos de Educación Media ■

## PROGRAMA DE DESARROLLO HUMANO OPORTUNIDADES

### Talleres de educación financiera en seguros

- En coordinación con el Programa Oportunidades del Gobierno Federal, que atiende a población en extrema pobreza, **impartimos 83 talleres para 3,891 becarios de nivel bachillerato en los estados de México, Hidalgo, Morelos, Tlaxcala y Puebla.**

# Actividades para alumnos de Educación Media ■

## PROGRAMA DE DESARROLLO HUMANO OPORTUNIDADES

### Concurso Nada es Seguro tu Seguro sí

- Los beneficiarios del Programa Oportunidades participaron en un **concurso a nivel nacional desde el sitio [www.vas.gob.mx](http://www.vas.gob.mx)**, ya que internet es actualmente el medio más recurrido y de interacción entre los jóvenes para obtener información.
- Las actividades motivaban a la reflexión y ampliaron sus conocimientos sobre la importancia de la prevención y del seguro para sus familias.
- **Los ganadores de este concurso**, provenientes de Oaxaca, Veracruz y San Luis Potosí **fueron invitados a la Convención de Aseguradores y premiados por el Presidente Enrique Peña Nieto** en la ceremonia de clausura.
- Dado el éxito de participación de los jóvenes en las actividades por internet, AMIS desarrolla un micrositio que permitirá llevar información a más de 200 mil jóvenes becarios de Oportunidades en todo el país.

# Actividades para alumnos de Educación Media ■

## PROGRAMA PREPA SÍ

### Talleres de educación financiera en seguros

- En colaboración con la Secretaría de Educación del Gobierno de Distrito Federal, mediante el Programa de Estímulos para el Bachillerato Universal PREBU (Prepa Sí), **se capacita en talleres presenciales a 1,050 jóvenes beneficiarios**, que reciben becas económicas para poder continuar sus estudios.
- El taller está relacionado a su contexto social y familiar para ayudarlos a entender la importancia del buen manejo de su beca económica, continuar sus estudios y prevenir los riesgos mediante un seguro.

# Actividades para alumnos de Educación Media ■

## PROGRAMA PREPA SÍ

### **Actividad lúdica: Rally de Educación Financiera en Seguros**

- Para complementar los talleres, AMIS desarrolló una actividad educativa lúdica que pone en práctica sus conocimientos y habilidades aprendidas.
- Gracias al apoyo de distintas dependencias del Gobierno del Distrito Federal la dinámica se desarrolló en el centro histórico de la Ciudad de México, con la participación de 240 jóvenes de Prepa Sí.
- Al finalizar el evento, los participantes más destacados recibieron premios por su esfuerzo.



# Actividades para alumnos de Educación Superior ■

## BANSEFI

### Talleres microseguros y educación financiera

- En acuerdo con Bansefi, institución del Gobierno Federal que ofrece productos y servicios financieros a la población de bajos ingresos, 178 usuarios de este sistema bancario recibieron sesiones educativas en microseguros, a fin de motivarlos a la reflexión de la importancia de la prevención del riesgo y el seguro.
- Las sesiones se impartieron en el Estado de México e Hidalgo.

# Actividades para alumnos de Educación Superior ■

## INSTITUCIONES UNIVERSITARIAS DEL PAÍS

### Concurso interuniversitario nada es seguro tu seguro sí

- En vinculación con **114 universidades de todo el país** AMIS desarrolló el tercer concurso “Nada es seguro, tu seguro sí” a fin de fomentar que los jóvenes se acerquen a la cultura de la prevención del riesgo en México.
- Los alumnos de las carreras de comunicación, diseño gráfico, mercadotecnia y afines, **elaboran audiovisuales, propuestas gráficas y mensajes creativos** sobre los riesgos a los que estamos expuestos y los beneficios de estar asegurado, en las categorías: **cartel, video, infografía y podcast.**

# Actividades para alumnos de Educación Superior ■

## Materiales informativos

### **Folleto: “Microseguros para los que más quieres”**

- El folleto es un cómic informativo que describe la importancia del seguro, brinda recomendaciones para mantener una economía saludable y para el seguro como una herramienta de protección a las familias.
- Para reforzar el programa educativo de AMIS se imprimieron 5 mil ejemplares de este Folleto, el cual se reparte en todas las actividades educativas y eventos que realiza la asociación.
- El efecto multiplicador esperado de estos folletos es de 3 personas por cada impreso.

## Conclusiones

- En ningún nivel escolar del Sistema Educativo mexicano existen programas oficiales de educación financiera y de seguros.
- Todo esfuerzo en el tema contribuye a la inclusión financiera y la formación de usuarios responsables que demanden mejores servicios, y por ende, mejoren su calidad de vida.
- Nuestro Programa de Educación Financiera en Seguros ha incrementado año con año sus esfuerzos y efectividad, gracias a la vinculación con instituciones de gobierno como Oportunidades y Prepa sí, que abarcan a un amplio número de la población de menores ingresos, lo que permite enfocar y potencializar su impacto.
- Enfocar las acciones del programa en niños y jóvenes permite involucrar a los adultos, por ello, una propuesta educativa sólida no sólo debe considerar el perfil de la población objetivo, sino entender su entorno social, político y económico.
- Son instrumentos fundamentales para alcanzar a la población joven, tanto el uso de internet, dada la afinidad y fácil acceso a este medio, como el empleo de un esquema de incentivos o premios, que motiven su participación.

# CUESTIONARIO DEL PANEL

Trabajo  
coordinado  
con  
asociadas

- **AMIS convoca de manera constante a sus asociadas** a sumarse a las diversas acciones de su Programa de Educación Financiera y de Seguros.
- Genera sinergias con sus asociadas para lograr un mayor impacto en la población objetivo.
- Desde 2006 AMIS ha establecido sólidos vínculos de colaboración con instituciones del sector público y privado (Banxico, MIDE, la SEP, BANSEFI, ABM, entre otros) para extender los beneficios de protección del seguro a una mayor parte de la población.
- AMIS participa de manera activa en las iniciativas educativas de los organismos de supervisión y regulación, como es el caso de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) que coordina la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF.

## ¿Cómo financiar estos proyectos?

- AMIS además de destinar un presupuesto anual al desarrollo de actividades de educación financiera, busca generar sinergia con sus asociadas, mediante: patrocinios, donación de artículos en especie, desarrollo de capacitadores y producción de materiales informativos.
- AMIS busca establecer acuerdos de financiamiento con organismos internacionales y alianzas publico-privadas que promuevan la cultura financiera en la población base de la pirámide.

Un  
proyecto  
que  
responda a  
la gente

AMIS ha desarrollado su propuesta metodológica considerando:

- **Enfoque en niños y jóvenes para llegar los adultos**, con información relevante que les permitan adquirir habilidades financieras para tomar decisiones informadas y conocer los beneficios del seguro.
- Realización de **concursos con un esquema de premios e incentivos** que motiven una mayor participación del público objetivo ya que han demostrado ser una herramienta educativa eficaz. A manera de juego se estimula un conocimiento prospectivo.
- Uso de **internet como instrumento de fácil acceso** a la población objetivo.
- Empleo de **recursos escritos, verbales, gráficos** que permitan una mejor comprensión de los conceptos del seguro y la importancia de la protección que brindan.

# CUESTIONARIO DEL PANEL

## Educación y protección al consumidor

- Dada la importancia de la educación financiera y de seguros para la población de menores ingresos en el país, se ha incluido en las sesiones educativas la **información específica sobre los derechos y las responsabilidades del consumidor**, así como de la importancia de la prevención y el desarrollo de habilidades financieras que les permita **tomar decisiones informadas** sobre los productos y servicios financieros, como el seguro.

## Medición de impacto

- Para AMIS es de gran importancia conocer el impacto de las sesiones educativas en seguros, por ello aplica un cuestionario inicial y final que le permite medir la comprensión de los conceptos básicos por parte de los asistentes.





# AMIS

ASOCIACIÓN MEXICANA DE  
INSTITUCIONES DE SEGUROS

**GRACIAS**  
POR SU **ATENCIÓN**