AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

Taller

Educación Financiera
en **Seguros**

"La presente obra pertenece al Programa de Educación Financiera de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C. (AMIS), por lo que queda prohibida su reproducción total o parcial, por cualquier medio o procedimiento, sin contar con la autorización previa, expresa y por escrito de AMIS."

¿Qué es la **Educación Financiera** y **Económica**?

Es un **proceso** en el que **desarrollamos habilidades** y **competencias** para:

- **Tomar mejores decisiones económicas y financieras, a fin de establecer metas y cómo alcanzarlas.**

1. **Sé específico**
2. **Averigua el costo**
3. **Ponle fecha**
4. **Explícate cómo lograrlo.**

¿Qué es la **Educación Financiera** y **Económica**?

Es un **proceso** en el que **desarrollamos habilidades** y **competencias** para:

- **Utilizar de manera más eficiente productos y servicios financieros:**

  *** Presupuesto familiar**

  1. Ahorro
  2. Crédito
  3. Retiro
  4. Seguros

PRESUPUESTO

Tipo de gasto	Tipo de gasto	Monto
1. FIJOS: **50% a 70%**	Alimentación Vestido Transporte Impuestos	
2. VARIABLES: **15% a 30%**	Celular TV de paga Diversión Misceláneos Enfermedades	
3. CRÉDITO: **-30%**	Casa Carro	
	Total : **¿Cuánto ahorré?**	

- **Plan de gastos y ahorro** para utilizar mejor nuestro dinero.
- Nos permite saber en qué gastamos, cuánto necesitamos y cómo debemos distribuir nuestros ingresos para cumplir con nuestras obligaciones.

Como inversión…

- **Pensión o Afore: 5% - 8% (necesario)**
- **Fondo de contingencia: 6 meses de salario**
- **O Seguro Indemnizatorio: $750 - $1,500**

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

10 habilidades

financieras que debemos desarrollar

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

1
ESTABLECE METAS

10 habilidades

financieras que debemos desarrollar

Para las que quieras **ahorrar con monto y fecha** para que te sea más fácil mantenerte motivado y medir como vas.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

1 ESTABLECE METAS

2 SEPARA TU AHORRO

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

En cuanto recibas tus ingresos, ya que nunca “sobra” dinero al final del mes.

Guárdalo desde el principio para que no te lo gastes.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

1 ESTABLECE METAS

2 SEPARA TU AHORRO

3 CONOCE TUS GASTOS

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

Pon en orden tus gastos.

Es urgente que hagas un **presupuesto** para descubrir fugas y áreas de oportunidad para el ahorro.

Registra y revisa tus consumos y pagos; reasigna tus ingresos según tus prioridades, sin olvidar lo que quieres reservar.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

Lo que pagas al mes en deudas no debe sobrepasar **30% de tu ingreso**, incluyendo el pago de tarjeta de crédito, créditos hipotecarios personales y otros préstamos.

Paga más del mínimo: te cobran intereses del **15% al 65%** sobre lo pendiente de pagar…

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

1. ESTABLECE METAS
2. SEPARA TU AHORRO
3. CONOCE TUS GASTOS
4. MANTÉN LAS DEUDAS BAJO CONTROL
5. CONSTRUYE UN FONDO DE EMERGENCIAS

Los expertos financieros recomiendan tener **entre 3 y 6 meses de ingreso ahorrados** para poder costear imprevistos

Como: perder el celular, averías menores del coche, enfermedades de la mascota o incluso, un periodo de desempleo.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

1. ESTABLECE METAS
2. SEPARA TU AHORRO
3. CONOCE TUS GASTOS
4. MANTÉN LAS DEUDAS BAJO CONTROL
5. CONSTRUYE UN FONDO DE EMERGENCIAS
6. PON TU DINERO A TRABAJAR

Ahorrar es el primer paso, pero necesitas **invertir para que el dinero mantenga su poder adquisitivo** en el tiempo.

Pagarés bancarios, Cetes directos y Afore (desde $100), Fondos de inversión ($10 mil), ó Seguros con **componente de ahorro.**

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

1. ESTABLECE METAS
2. SEPARA TU AHORRO
3. CONOCE TUS GASTOS
4. MANTÉN LAS DEUDAS BAJO CONTROL
5. CONSTRUYE UN FONDO DE EMERGENCIAS
6. PON TU DINERO A TRABAJAR
7. SÉ UN MEJOR CONSUMIDOR

Compara precio y calidad.

Analiza las garantías, lee los contratos y conoce los derechos del consumidor, ello puede ahorrarte sumas interesantes.

Las ofertas con descuento = gasto

Las **pensiones para el retiro** están ligadas al trabajo formal. (**IMSS-ISSSTE** - organismos de seguridad).

• A partir 1997, los trabajadores contarán con una **AFORE.**

◆ **Si no ahorras** recibirías solo el **36%** del último salario.

• **Aseguradora**
(Plan privado para el retiro)

• **Sociedad de Inversión**

•El ahorro para el retiro es deducible de impuestos hasta **10%** **de los ingresos anuales.**

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

Que corres, y busca **alternativas** para hacerles frente.

- **Accidente de automóvil**
- **Enfermedad**
- **Estudios interrumpidos**

Enfermedad del corazón **$99,655**
Tumores **$96,856**
Accidentes y traumatismos **$46,046**

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

1. ESTABLECE METAS
2. SEPARA TU AHORRO
3. CONOCE TUS GASTOS
4. MANTÉN LAS DEUDAS BAJO CONTROL
5. CONSTRUYE UN FONDO DE EMERGENCIAS
6. PON TU DINERO A TRABAJAR
7. SÉ UN MEJOR CONSUMIDOR
8. EMPIEZA A PREPARAR TU FUTURO
9. IDENTIFICA LOS RIESGOS

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

- ¿Estás protegido en caso de que requirieras una **hospitalización**?
- ¿El seguro de tu auto está **vigente**?
- ¿En caso de que falte tu padre o tutor tendrías tus necesidades económicas cubiertas?

Siempre es tiempo de revisar tu protección familiar.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

10 habilidades financieras que debemos desarrollar

1. ESTABLECE METAS
2. SEPARA TU AHORRO
3. CONOCE TUS GASTOS
4. MANTÉN LAS DEUDAS BAJO CONTROL
5. CONSTRUYE UN FONDO DE EMERGENCIAS
6. PON TU DINERO A TRABAJAR
7. SÉ UN MEJOR CONSUMIDOR
8. EMPIEZA A PREPARAR TU FUTURO
9. IDENTIFICA LOS RIESGOS
10. PROTEGE LO QUE MÁS QUIERES CON UN SEGURO

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué es el **riesgo**?

Dicen por ahí que **es mejor...**

PREVENIR QUE LAMENTAR

El riesgo. Un riesgo es la **probabilidad** de que **ocurra** un **evento inesperado** que dañe a algún miembro de tu familia, tus bienes, o a ti mismo.

Administración de riesgos. Es el **proceso** de **formular** el **costo beneficio** de reducir riesgos y decidir el curso de la **acción a seguir**.

Cómo **enfrento** los **riesgos en 4 pasos.**

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

PERSONAS

- Enfermedad
- Invalidez
- Muerte
- Desempleo
- Supervivencia
- Responsabilidad Civil
- Pérdida de valor de las propiedades

EMPRESAS

- Producción
- Variaciones en el precio de los productos
- Variaciones en el precio de los insumos

1. CALCULAR

la probabilidad de que ocurran, evaluar sus efectos y ordenarlos por nivel de importancia

2. SELECCIONAR

las estrategias de administración de riesgos

3. IMPLEMENTAR

las estrategias seleccionadas

4. REVISAR

periódicamente el plan de acción

Acciones para enfrentar el **riesgo**

¿Qué **acciones** pueden seguir para **enfrentar** la probabilidad de **ocurrencia de un riesgo** y / o su costo esperado?

1. **Prevenir** riesgos

Y controlar las pérdidas con **tus ahorros.**

2. **Retener** el riesgo

Asumir las pérdidas, es decir, con la venta de tu patrimonio.

3. **Evitar** riesgos

Dejar de hacer cosas que te podrían ponerte en peligro.

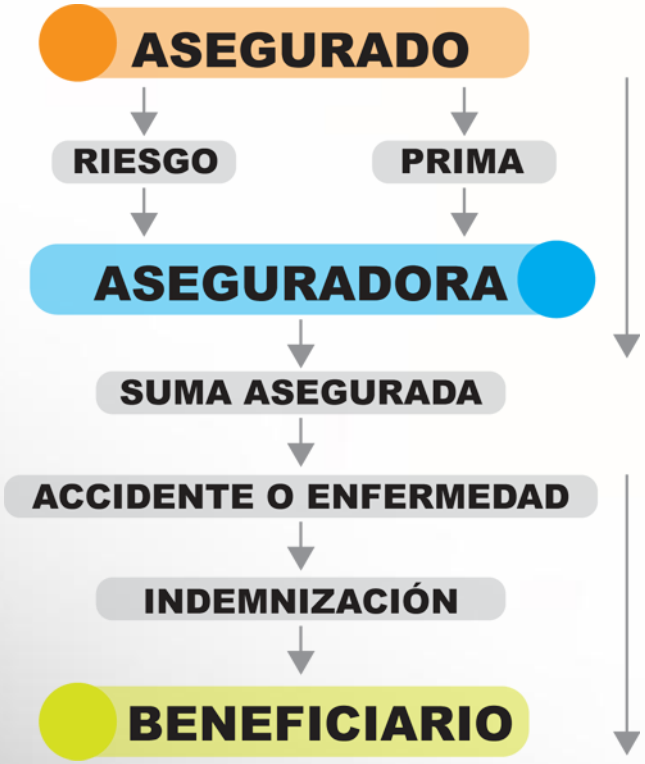
4. **Transferir** el riesgo

A la aseguradora, que administra el riesgo, a fin de pagar cuando ocurra un evento inesperado.

¿Qué es el **Seguro**?

El Seguro. Es la manera de **protección** más eficaz para **no perder nuestra estabilidad económica** cuando sufrimos un daño.

¿Cómo funciona El **Seguro**?



Mediante un **contrato de seguro**, el asegurado establece un acuerdo en el que el **asegurado** transfiere su **riesgo** a la **aseguradora** a cambio de pagar regularmente una cuota llamada **PRIMA.**

Al ocurrir el siniestro, la **aseguradora pagará la asuma asegurada al beneficiario designado.**

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

Seguros para cada etapa de la **vida**

Debemos **asegurarnos** de acuerdo a **nuestras**

necesidades personales

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿Vives de tu trabajo?	SEGURO CONTRA INVALIDEZ	Tu capacidad física y mental para desempeñar tu trabajo y generar ingresos para mantenerte.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿Si tuvieras una cirugía de emergencia tu familia podría pagarla?	SEGURO DE GASTOS MÉDICOS MAYORES	Los medios para restablecer tu salud si llegas a estar enfermo o tener un accidente.

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿A tu papá le preocupa el futuro y la educación de sus hijos?	**SEGURO DE VIDA** o **Plan B: ahorro en el banco, que permita entre 5 y 10 años de su subsistencia, si faltas.**	El sustento de los hijos, que proviene de sus ingresos.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿Tienes carro?	SEGURO DE AUTOMÓVIL	Tu auto y los daños que le puedas ocasionar a terceros con él.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿Tienes vivienda propia o rentas?	**SEGURO DE CASA HABITACIÓN**	**Tu casa** y los daños que les puedas ocasionar **a tus vecinos**. •Si tu **mascota** muerde a un vecino •La **tubería rota** inunda el departamento de abajo

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

¿Qué seguro **necesitas?**

PREGUNTA	NECESITAS…	PROTEGE
¿Dependes de tus padres para continuar tus estudios?	**SEGURO EDUCATIVO**	La educación del hijo cuando el padre o tutor fallece, o no pudiera trabajar por invalidez.

¿Con qué prevención cuento?

Con Prepa sí

•**Beca** (Desde $500 mensuales)

Objetivo: continuar mis estudios

Seguro en Conalep

• **Seguro para atención de accidentes**:

- ✓ Pérdidas orgánicas
- ✓ Reembolso de Gastos Médicos por accidente
- ✓ Muerte accidental
- ✓ Hospitalización
- ✓ Gastos funerarios

La póliza del seguro

1. Carátula	**Resumen de las condiciones del seguro.** * Información sobre el asegurado, asegurador y beneficiario. * Fecha de emisión de la póliza y periodo de vigencia. * Descripción de los riesgos cubiertos y la suma asegurada.
2.Condiciones generales	* Términos ,condiciones , **exclusiones del seguro** * Proceso de solicitud de apoyo ante un evento inesperado.
3.Condiciones particulares:	Aspectos específicos que se asegura.

¿Cómo **administro** mis recursos para continuar mis **estudios?**

Toma conciencia de los riesgos financieros futuros

- Gasto todos mis recursos en fiestas, diversión, regalos, porque es mío…
- No participo ni decido en la administración de mi recursos.
- No es necesario esforzarme en mis estudios para mantener mi beca.

Cambia hábitos para mejorar tus finanzas

- Delego la administración del recurso a mis padres. Ellos me dan lo que necesito para estudiar.
- Sólo me aplico en la escuela para mantener mi beca.

Avanza y desarrolla tus habilidades financieras

- Participo con mis padres en cómo distribuir mis recursos para mi educación.
- Planifico mis gastos: transporte, libros, útiles, y alimentos.
- Me aplico en la escuela para mantener mi beca.

El juego por la educación financiera y los seguros

ENUNCIADO		¿POR QUÉ?
1. La educación financiera promueve que tomemos decisiones buscando nuestro bienestar y de nuestras familias.	CIERTO	Permite planear y establecer metas, tanto personales como para el bienestar económico de la familia.
2. El ahorro no es necesario. Toda contingencia puede cubrirse fácilmente con los recursos que tenemos ahorrados.	FALSO	Es mejor ahorrar en una institución, ya que debajo del colchón seguro pierde valor con el tiempo.
3. Instituciones financieras como bancos, aseguradoras o cajas de ahorro, no tienen nada que ver conmigo.	FALSO	Yo, al ahorrar, consumir productos y pagar impuestos contribuyo al desarrollo de la economía.
4. El riesgo es la probabilidad de que ocurra un evento inesperado que dañe a mi familia, a mí o a mis bienes.	CIERTO	Siempre es mejor transferir el riesgo a una aseguradora, que cubrirlo con nuestros bienes.
5. Existen seguros para proteger a mi familia de las pérdidas económicas que ocasionan los eventos inesperados.	CIERTO	Los seguros atienden las necesidades de sus clientes; hay seguros estandarizados y micoseguros con costos accesibles.
6. Una persona ahorra mucho dinero, si no compra un seguro.	FALSO	El costo de un evento inesperado puede ser muy alto. Es mejor prevenir que terminar vendiendo nuestra casa y bienes.
7. Si cuenta con seguro de vida y fallece en un evento inesperado, la aseguradora devuelve a su familia solo el dinero que pagó.	FALSO	Los beneficiarios que usted determinó en su seguro, recibirán la suma asegurada, que es un monto superior a ello.
8. Cuando compramos un seguro, adquirimos derechos y responsabilidades.	CIERTO	Todo contrato, exige cumplir con los términos y las condiciones de establecidos.
9. El seguro de gastos médicos brinda protección y estabilidad económica para las personas y las familias ante una enfermedad grave.	CIERTO	Algunas enfermedades pueden ser muy costosas. La atención medica de cáncer puede alcanzar hasta 90 millones de pesos.
10. El seguro de auto siempre responde por los daños materiales ,si chocas contra otro auto.	FALSO	Depende de la póliza contratada. Revisa si está vigente y si es de cobertura básica o amplia.

AMIS
ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS

Taller
Educación Financiera en **Seguros**

GRACIAS
POR SU ATENCIÓN