

“Repensar la Cultura Financiera”

Educación Financiera

Adelante con tu futuro



A través del acceso y uso
a los servicios financieros se abren
**oportunidades para
mejorar el bienestar**
de los hogares y la productividad
de las empresas

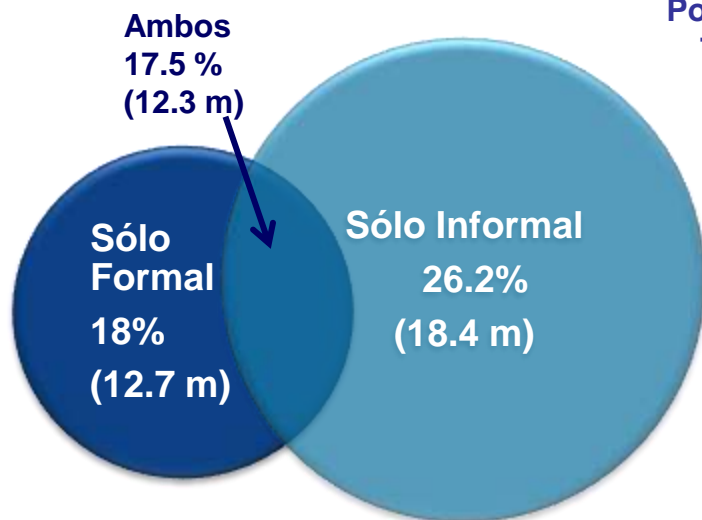
- ✓ Ahorro
- ✓ Crédito
- ✓ Seguros
- ✓ Medios de pago

A pesar de sus beneficios, en México, una gran parte de la población no cuenta con servicios financieros formales

- ✓ A nivel nacional el 35.5% de los adultos (25 millones) afirma tener al menos un producto de ahorro formal
- ✓ Sólo 27.5% de los adultos (19.3 millones) son usuarios de crédito formal

Ahorro en México

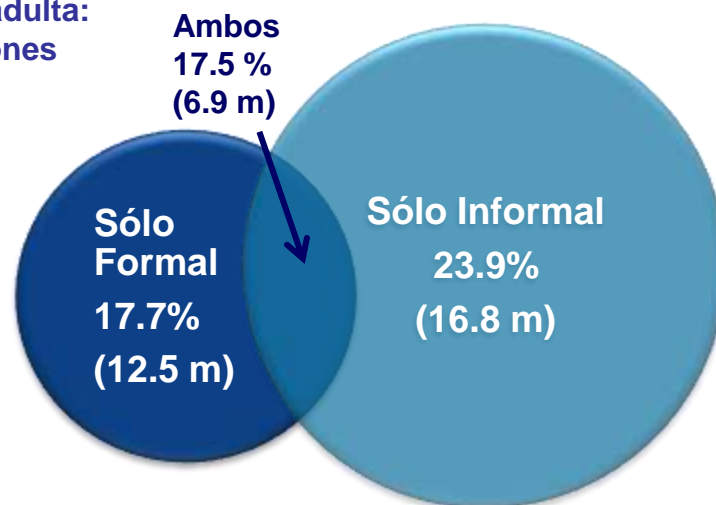
(% de la población adulta, millones de adultos)



Crédito en México

(% de la población adulta, millones de adultos)

Población adulta:
70.4 millones



Ahorro formal: Cuenta de nómina, de ahorro, de cheques, depósitos a plazo, fondos de inversión y otros.

Ahorro informal: Familia, caja de ahorro, préstamo, en casa, tanda.

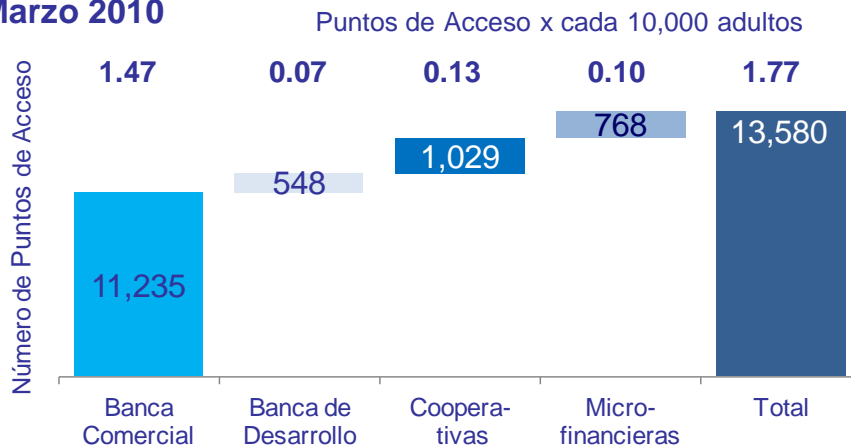
Crédito formal: Automotriz, hipotecario, nómina, grupal, personal, TDC bancaria, TDC departamental.

Crédito informal: caja de ahorro entre amigos o conocidos, casa de empeños, amigos, familia, otros.

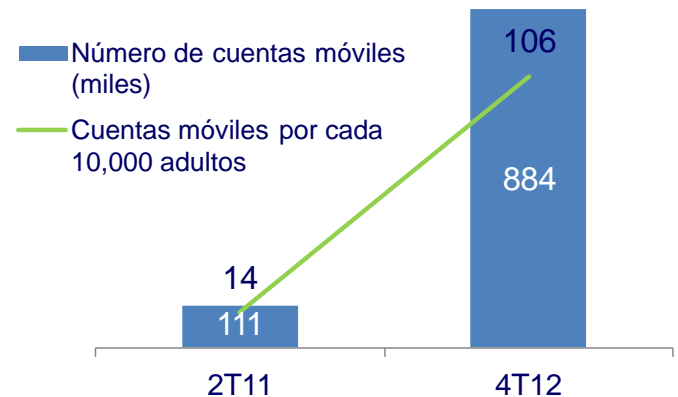
Se ha registrado un avance destacado en acceso a los servicios financieros, resultado de la incorporación de nuevos canales

- ✓ El porcentaje de adultos con algún punto de acceso (sucursales, cajeros, TPVs o corresponsales) aumento de 92% a 97.6%

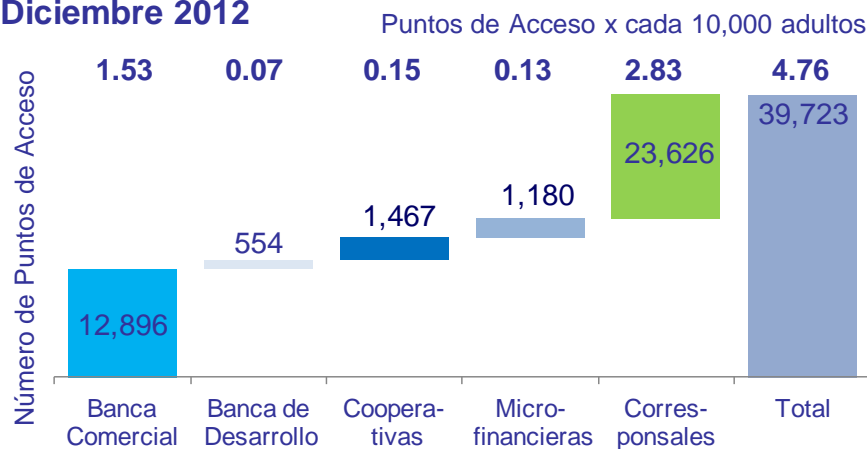
Marzo 2010



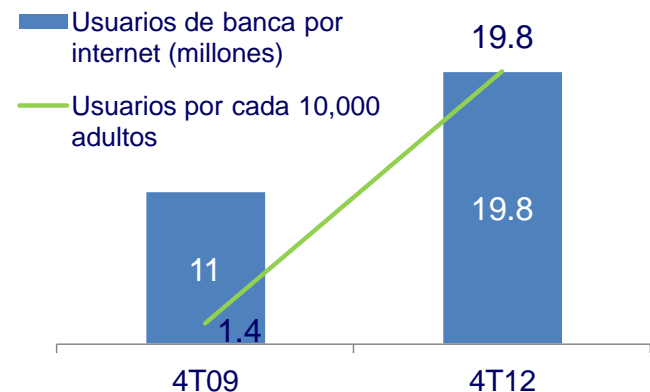
Banca móvil



Diciembre 2012



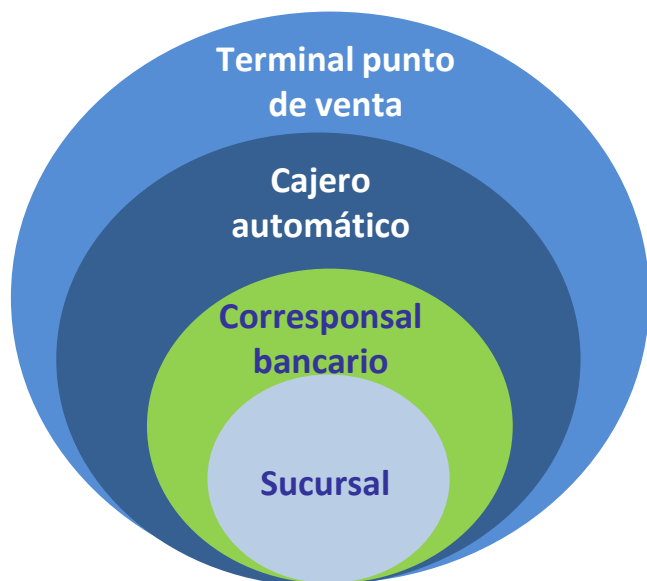
Banca por internet



Sin embargo, aún se requiere fomentar un mayor uso de los productos y servicios que ya están disponibles...

- ✓ El reto no es sólo ofrecer más y mejores productos sino también **incentivar un cambio de hábitos** para que estos se utilicen con mayor frecuencia

Acceso



 **77.6M** Población adulta con posibilidad de acceso
97.6%

97.6% de la población adulta **tiene acceso** a servicios financieros, sólo **56%** usa algún tipo de producto

Uso

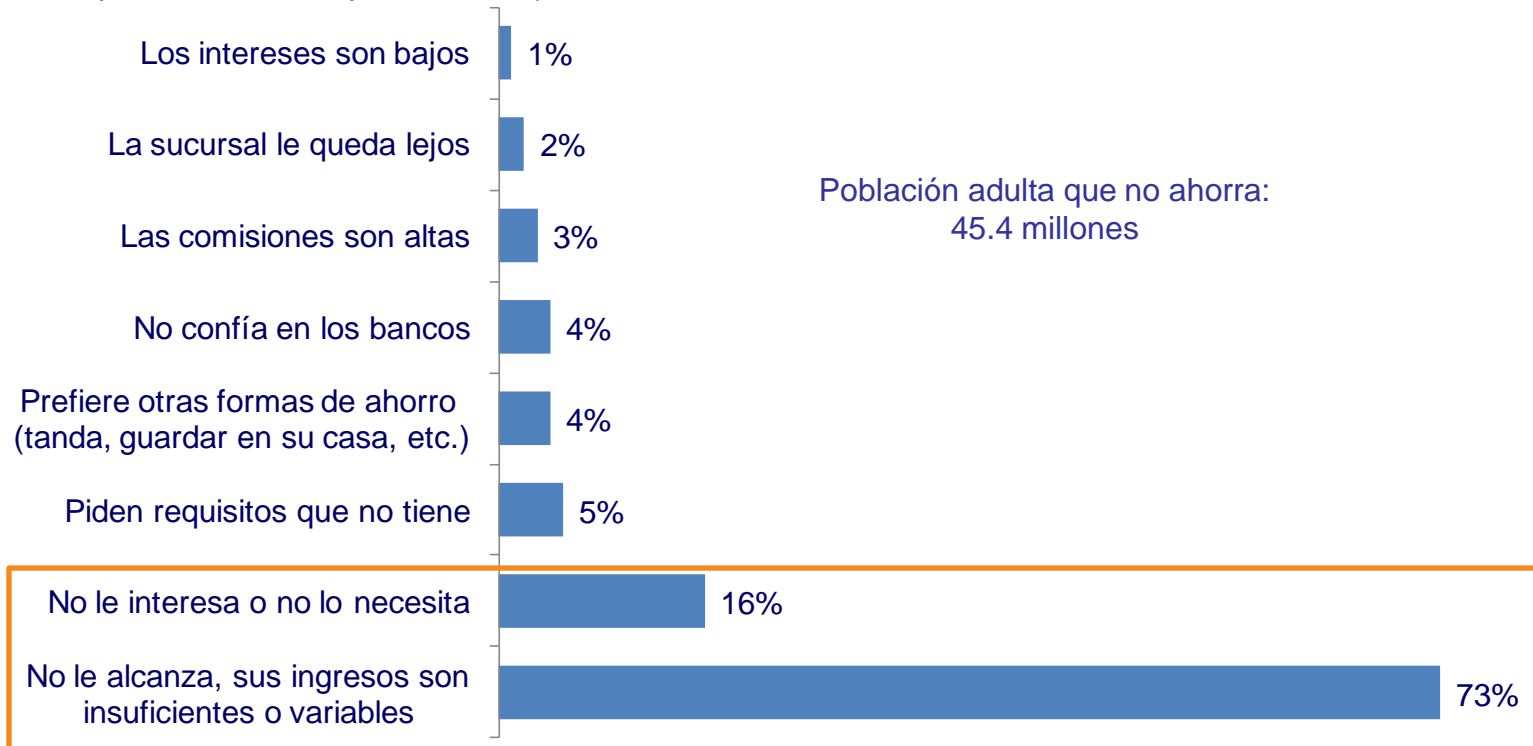


 **39.4M** Población adulta con productos financieros formales
56%

Los adultos que no ahorran mencionan como principal barrera la falta de ingresos seguida por la falta de interés o necesidad

Barreras al Ahorro Formal

(% de la población adulta que no ahorra)



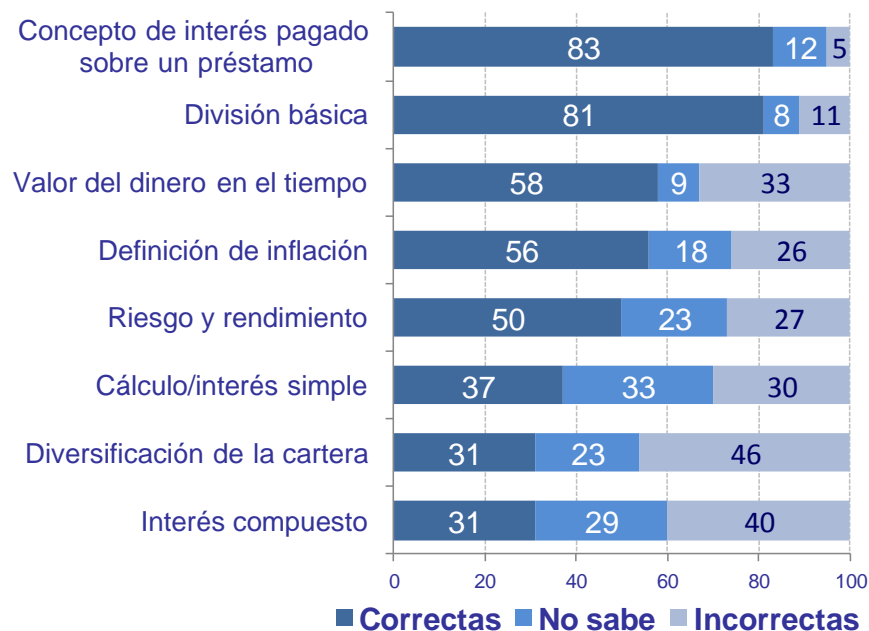
Fuente: Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2012), INEGI-CNBV

Una gran proporción de las barreras al uso de servicios financieros formales se explica por características propias de la demanda

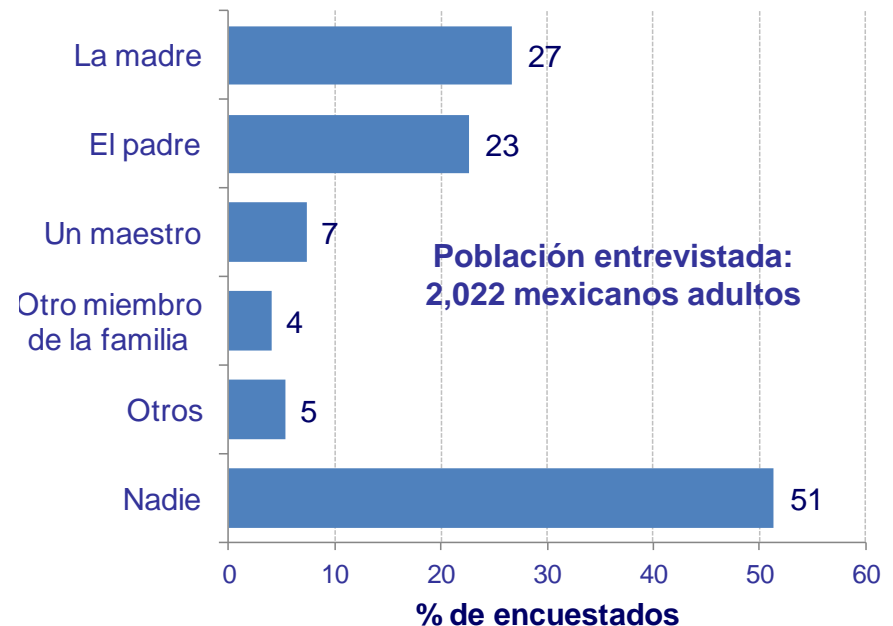
Un elemento relevante para el uso de servicios financieros es el nivel educación financiera de los hogares

- ✓ Los potenciales beneficiarios pueden no comprender las ventajas o el funcionamiento de ciertos servicios financieros
- ✓ En México, sólo el 37% de los adultos pudo calcular una tasa de interés simple y la mitad de la población declaró que nadie le había enseñado a administrar el dinero

Distribución de respuestas a las preguntas sobre conocimientos financieros (%)



Distribución de las fuentes de información en la administración del dinero



La educación financiera contribuye a reducir las barreras a la demanda de servicios financieros

- ✓ A través de la educación financiera los consumidores, mejoran su entendimiento de los productos financieros,
- ✓ Con la información, instrucción y/o consejos objetivos, se desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, para tomar decisiones informadas



La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias

La educación financiera constituye una inversión de beneficio mutuo, tanto para los clientes como para los proveedores de servicios financieros

Entre los beneficios directos e indirectos de la educación financiera para la población no bancarizada se encuentran:

- ✓ Mejor entendimiento de los principales servicios financieros y de sus riesgos y beneficios
- ✓ Reduce los costos de búsqueda de información
- ✓ Fomenta un mayor nivel de ahorro
- ✓ Protección contra prácticas discriminatorias y desiguales
- ✓ Reducción de costos en las transacciones monetarias
- ✓ Fomenta deudores responsables

Un cliente informado se incorpora al sistema financiero de mejor manera y puede tomar decisiones más sólidas

Un sólido enfoque educativo



Concientizar

Video

Historia motivacional
que sensibiliza al
estudiante



Saber

Cuadernillo

con conceptos y
ejercicios



Saber hacer

Interactivos
Calculadoras



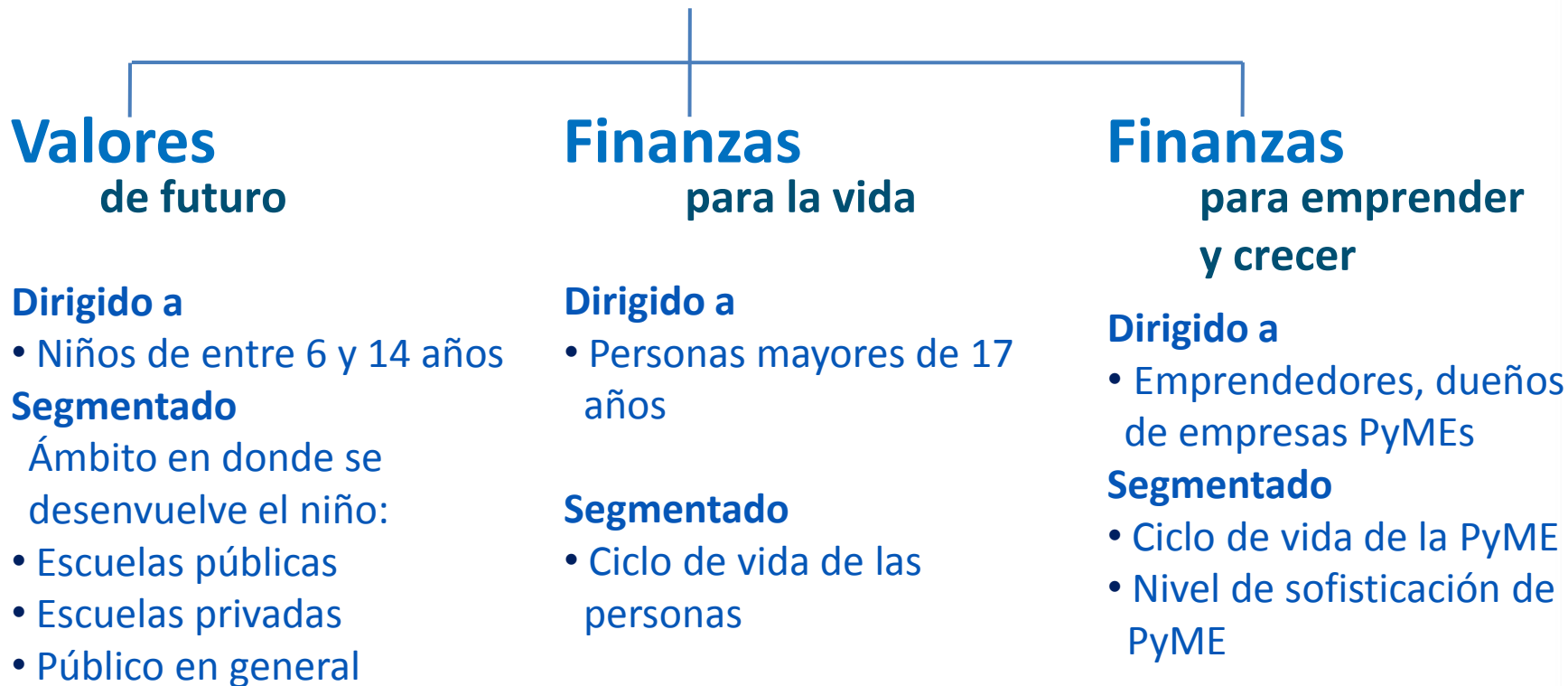
**Conocimientos,
habilidades y actitudes**

Para usar el **ahorro** y
el crédito a tu favor



**Empoderar a la gente con una
competencia financiera básica**

Educación Financiera BBVA Bancomer

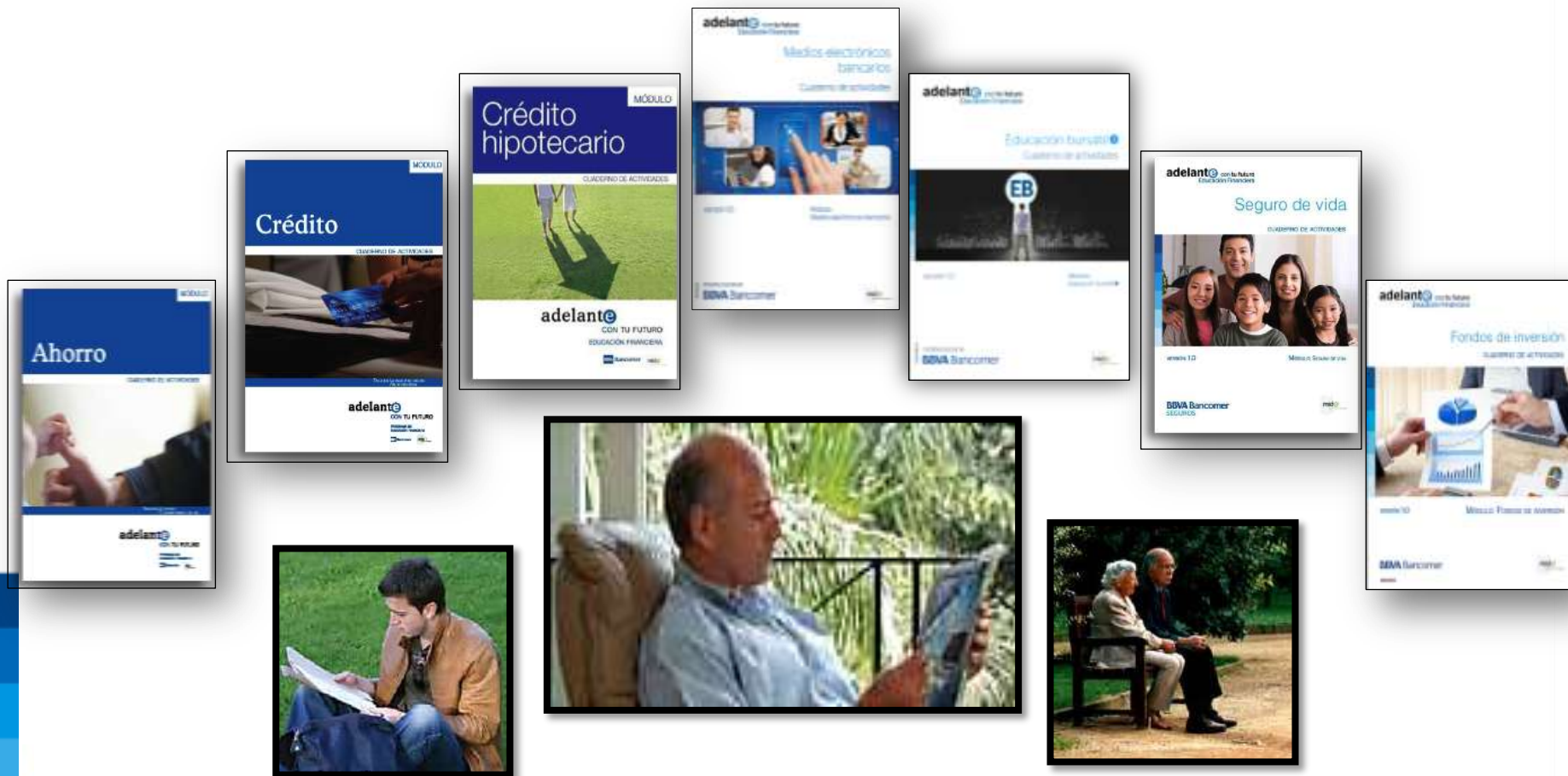


Programa de Educación Financiera que busca **dar a conocer la función del dinero** como agente económico en edades tempranas y contribuir con la **educación en competencias**, el **fortalecimiento de los valores** y asociarlos al **uso del dinero**.

- ✓ **Algunos de los valores contenidos son:**
 - ✓ Respeto
 - ✓ Honestidad
 - ✓ Responsabilidad
 - ✓ Prudencia
 - ✓ Disciplina
 - ✓ Cooperación
-
- ✓ **Actualmente contamos con un acervo de 61 talleres**



9 contenidos alineados al ciclo de vida de las personas



Ahorro

A partir de la distribución de sus ingresos y gastos y la identificación de una meta, implementar un plan de ahorro para cumplir esta meta en el plazo establecido.

Ahorrar es posible:

Tema 1 ¿Por qué es importante el ahorro?

- Haz un diagnóstico de tu situación.
- Organiza tu ahorro.
- Identifica tus gastos.
- ¿Qué haces para alcanzar tus metas?
- Establece y cumple tus metas.

Tema 2 Formas en las que puedo ahorrar.

- Por qué si una cuenta bancaria...
- ¿En dónde guardas tu dinero?
- Conoce los instrumentos bancarios.
- El seguro a los depósitos.

Tema 3 ¿Cómo incrementar mi ahorro?

- Ideas clave para invertir.
- Y tú, ¿qué tipo de inversionista eres?
- Las ventajas de invertir.
- Opciones para invertir.

Ahorro para el retiro

A partir del reconocimiento de la necesidad de contar con aportaciones voluntarias, implementar las acciones.

Ahorra hoy para disfrutar el mañana:

Tema 1 ¿Qué es el ahorro para el retiro?

- La importancia del ahorro para el retiro.
- El mejor momento para ahorrar.
- ¿Qué tanto me preocupo por mi futuro?

Tema 2 Las afores.

- ¿Qué son las afores?
- AFORES: Los 20 conceptos básicos para conocerlas a fondo.
- Medios de contacto para obtener información.
- En caso de fallecimiento, ¿qué ocurre con mi ahorro para el retiro?
- ¿Y cuando me retire?

Tema 3 ¿Cómo incrementar mi ahorro para el retiro?

- Las aportaciones de ley.
- Ahorro voluntario.
- Planea tu ahorro para el retiro.

La tarjeta de crédito

Tomar la mejor decisión para seleccionar el crédito que más corresponde a sus necesidades actuales e implementar las acciones adecuadas para usar el crédito a su favor.

El crédito a tu favor:

Tema 1 ¿Qué es el crédito?

- ¿Qué es el crédito?
- Tus preferencias de crédito.

Tema 2 ¿Qué es la tarjeta de crédito?

- La tarjeta de crédito.
- El estado de cuenta.
- El Costo Anual Total (CAT).
- La información del estado de cuenta.

Tema 3 Buenas prácticas con la tarjeta de crédito.

- Las buenas prácticas.
- Uso de la tarjeta de crédito.

Salud crediticia

Con base en un análisis de los créditos adquiridos así como de su capacidad de pago, implementar un plan de acciones para mantener o en su caso mejorar su salud crediticia.

Adiós a los problemas con el crédito:

Tema 1 El historial crediticio.

- ¿Qué es la salud crediticia?
- Claves para usar el crédito de manera adecuada.
- El Buró de crédito sí sabe...
- ¿Cómo conseguir mi reporte de crédito?
- Interpreta tu historial de crédito.

Tema 2 El diagnóstico crediticio.

- Los indicadores de la salud crediticia.
- Evalúa tu situación crediticia.
- Haz un diagnóstico de tus problemas crediticios.

Tema 3 ¿Qué hago si tengo problemas con mis créditos?

- Corrige tus problemas crediticios.
- Recomendaciones para conservar o mejorar tu salud crediticia.

Crédito Hipotecario

Evalúa la posibilidad de adquirir un crédito hipotecario de acuerdo con la situación actual de sus finanzas, considerando los elementos clave y la institución financiera que más le conviene.

Evalúa la conveniencia de las distintas decisiones financieras que puede tomar considerando la información pertinente para el buen manejo de sus finanzas cuando se cuenta con un crédito hipotecario.

Tema 1 ¿Estás listo para un crédito hipotecario?

- Reflexiona sobre estos conceptos.
- Planeación, organización y disciplina.
- ¿Qué significa patrimonio y por qué es tan importante?
- ¿Qué tanto te preocupas por tu patrimonio?

Tema 2 Los créditos hipotecarios.

- ¿Qué es un crédito hipotecario y para qué sirve?
- Intermediarios financieros que otorgan créditos hipotecarios.
- Elementos clave para elegir tu crédito hipotecario.
- El CAT del crédito hipotecario.
- Los planes de financiamiento.
- ¿Conoces los planes de financiamiento?
- ¿Qué requisitos debes cubrir?
- ¿Cuál crédito te conviene?

Tema 3 Elige la mejor vivienda para ti.

- La inversión inicial para un crédito hipotecario.
- Calcula tu crédito hipotecario.
- ¿Cómo buscar casa?
- Responsabilidades y obligaciones de tener una vivienda propia.
- ¿Cómo elegir vivienda?
- Consejos para la toma de decisiones.
- ¿Por qué elegiste este crédito?

Tema 4 Los instrumentos que integran tu crédito hipotecario.

- La escritura del crédito hipotecario.
- 10 elementos que debes revisar en tu contrato de apertura.
- ¿Conoces tu contrato de apertura?
- El estado de cuenta de un crédito hipotecario.

Tema 5 Los seguros del crédito hipotecario.

- ¿Qué es un seguro y para qué sirve?
- Tipos de seguros del crédito hipotecario.
- Los certificados de seguro de tu crédito hipotecario.
- Las ventajas de estar asegurado.
- Preguntas frecuentes.

Tema 6 El manejo de tu patrimonio.

- Abusar del crédito no es saludable.
- ¿Qué pasa si te retrasas en los pagos?
- Buenas prácticas con tu crédito hipotecario.
- Prácticas en el manejo de tus créditos.

Seguro de vida

Analiza la conveniencia de adquirir un seguro de vida considerando los riesgos a los que se está expuesto y los beneficios que podrá obtener, tomando en cuenta las características que lo componen y sus necesidades tanto personales como familiares.

Elige el seguro de vida de acuerdo con los beneficios que le otorga considerando sus necesidades y estilo de vida, así como describir el proceso de reclamación del seguro y conoce la importancia de informar a los beneficiarios de su existencia para poder cobrarlo.

Tema 1 ¿Por qué es importante prevenir?

- Conoce los tipos de riesgo.
- Identifica y reconoce los riesgos a los que estás expuesto.
- Formas de prevención.
- ¿Qué debes considerar en un plan de prevención?
- Valora la estabilidad económica de tu familia a futuro.

Tema 2 Conoce el seguro de vida.

- Qué es un seguro de vida, para qué sirve y cómo funciona.
 - Conoce los tipos de seguro de vida.
 - Tipos de seguro de vida.
 - Conoce la póliza del seguro de vida.
- Material de consulta.

Tema 3 Elige el seguro de vida que necesitas.

- Aspectos para elegir un seguro de vida.
 - Calcula tu seguro de vida.
 - ¿Por qué elegiste este seguro de vida?
- Reflexión personal.

Tema 4 Ve a la segura con las buenas prácticas.

- Si tu vida cambia, tu seguro también.
- Si lo tienes, informa a tus beneficiarios.
- ¿Cómo cobrar el seguro de vida?
- Consejos para administrar tu seguro.
- A lo largo de este módulo.

Fondos de inversión

Evaluar los componentes de los fondos de inversión para la toma de decisiones informadas que le reditúen en un impacto favorable en sus finanzas.

Tema 1 La inversión.

- La inversión en tu vida.
- Ideas clave para invertir.
- El perfil de inversionista.
- Conoce tu perfil de inversionista.
- Las ventajas de invertir.
- A lo largo de este tema...

Tema 2 Los fondos de inversión.

- Mercado de valores.
- ¿Qué es un fondo de inversión y cómo funciona?
- Compara y elige tu inversión.
- Tipos de fondo de inversión.
- Calcula tu fondo de inversión.
- ¿Por qué elegiste este fondo de inversión?

Tema 3 ¿Cómo elaborar una estrategia de inversión?

- Las estrategias de inversión.
- Lo que debes preguntar al invertir en un fondo.
- Conoce el documento con información clave.
- Identifica las secciones del documento con información clave.
- Diseña tu estrategia de inversión.

Medios electrónicos bancarios

Evaluar la conveniencia de utilizar los medios electrónicos bancarios disponibles para agilizar y eficientar sus operaciones financieras (pagos, consumo de bienes y servicios, transferencias, consulta de saldos, movimientos y aclaraciones), a través de su funcionamiento y seguridad de acuerdo con la disponibilidad de sus recursos (tiempo, dinero, entre otros).

Tema 1 Identifica las operaciones que realizas.

- ¿Cómo inviertes tus recursos?
- Cambia el curso de tus operaciones.
- Evalúa cómo realizas tus operaciones financieras.

Tema 2 Conoce los medios electrónicos bancarios.

- ¿Cuáles son los medios electrónicos bancarios y para qué sirven?
- El cajero automático.
- Otros medios de autoservicio.

- Banca por internet y banca móvil.
- Donde estés y cuando lo necesites.
- Banca por teléfono y domiciliación.

Tema 3 Buenas prácticas al realizar tus operaciones.

- Protege tus operaciones financieras.
- Tu seguridad es lo más importante.
- Lo que necesitas saber de los medios electrónicos bancarios.
- Personaliza tus operaciones financieras.

Educación bursátil

Analizar el proceso de intermediación bursátil en la bolsa de valores para relacionarlo con situaciones de tu vida cotidiana.

Incorporar la información bursátil de las diversas fuentes al alcance para la toma de decisiones sobre un plan de inversión a largo plazo.

Tema 1 La intermediación bursátil. -La

bolsa de valores y tu vida cotidiana.

-El mercado bursátil.

-La importancia del mercado bursátil.

-¿Qué es una acción?

-Identifica las características de una acción.

Tema 2 La bolsa de valores.

-¿Qué hace la bolsa de valores?

-¿Conoces la bolsa de valores?

-Mercado primario y secundario.

-¿Cómo funcionan los mercados?

-¿Qué necesito para abrir mi contrato de inversión?

Tema 3 Infórmate y decide.

-¿Cómo se mide la actividad de la bolsa?

-La importancia de la información.

-Decisiones informadas.

-La importancia de la bolsa en tus inversiones.

3 contenidos
dirigidos a los microempresarios del país



El crédito. Negocios PyME's

Evaluar la conveniencia de adquirir un crédito para tu negocio con base en las necesidades de éste, a partir de las cuales diseñarás una estrategia a seguir para favorecer el pago puntual del crédito elegido sin poner en riesgo las finanzas del negocio.

Tema 1 El crédito.

- Haz crecer tu negocio.
- Tipos de financiamiento.
- ¿Qué buscas en un crédito para tu negocio?

Tema 2 Tipos de crédito para tu negocio.

- Tipos de crédito para tu negocio.
- Elige el crédito que necesitas.
- Compara los créditos.
- ¿Cuál es el crédito que más te conviene?

Tema 3 Requisitos para solicitar un crédito para tu negocio.

- Requisitos personales y del negocio.
- Qué necesitas para solicitar un crédito para tu negocio.
- Cómo conseguir tu reporte de crédito.
- Prepara tus documentos.

Tema 4 Claves para manejar el crédito en tu negocio.

- El estado de cuenta de un crédito para tu negocio.
- Buenas prácticas.
- Administra tu crédito para el negocio.
- Diseña una estrategia para pagar tu crédito.

El flujo de efectivo. Negocios PyME's

Evaluar la conveniencia de aplicar estrategias para mejorar el manejo del flujo de efectivo, que involucren acciones que le permitan administrar y favorecer la solvencia económica de su negocio o proyecto de negocio.

Tema 1 La importancia de administrar tu negocio.

- El negocio de Emiliano.
- ¿Cómo administras tu negocio?

Tema 2 Identifica el efectivo en tu negocio.

- Identifica el efectivo en tu negocio.
- El efectivo en el negocio de Emiliano.
- Diferencias entre el efectivo y las ganancias de tu negocio.
- Las actividades que realiza tu negocio.
- Las actividades del negocio de Emiliano.

Tema 3 Mejora el flujo de efectivo en tu negocio.

- Herramientas para administrar el efectivo.
- ¿Cómo está el flujo de efectivo en tu negocio?
- Estrategias para generar efectivo.
- Toma el control del efectivo en el negocio.

La cobertura en un crédito. Negocios PyMEs

Analizar las ventajas de la cobertura de tasa de interés incluida en un crédito para negocio con la finalidad de realizar una mejor planeación financiera empresarial.

Tema 1 La tasa de interés de un crédito y sus efectos en tu negocio.

- ¿Qué es la tasa de interés de un crédito?
- Tasa de interés fija y variable.
- La Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE).
- El precio del dinero.
- La tasa de interés y las consecuencias para tu negocio.
- Mide el riesgo que corre tu negocio.

Tema 2 Seguridad para tu negocio: los derivados.

- ¿Cómo protegerías tu negocio?
- Las ventajas de la tasa acotada.
- ¿Qué es una opción?
- ¿Conoces los tipos de tasa de interés?

Tema 3 Los créditos con cobertura.

- Identifica la cobertura en el crédito para tu negocio.
- ¿Qué cobertura te conviene más?
- Seguridad para tu negocio.

La mayor infraestructura de Educación Financiera a nivel nacional

➤ Presencial Aulas fijas

20 aulas de educación financiera en 14 ciudades del país



➤ En línea e-learning (LMS)

Educación financiera virtual
Chat, foro y tutor dinamizador



➤ 100 instructores

➤ Móviles

- Flotilla de 15 aulas móviles
- 15 equipos móviles para empresas



➤ Universidades en todo el país

- Más de 8 convenios
- Programa de servicio social



➤ Didáctica tradicional



Iniciativa Social de

BBVA Bancomer

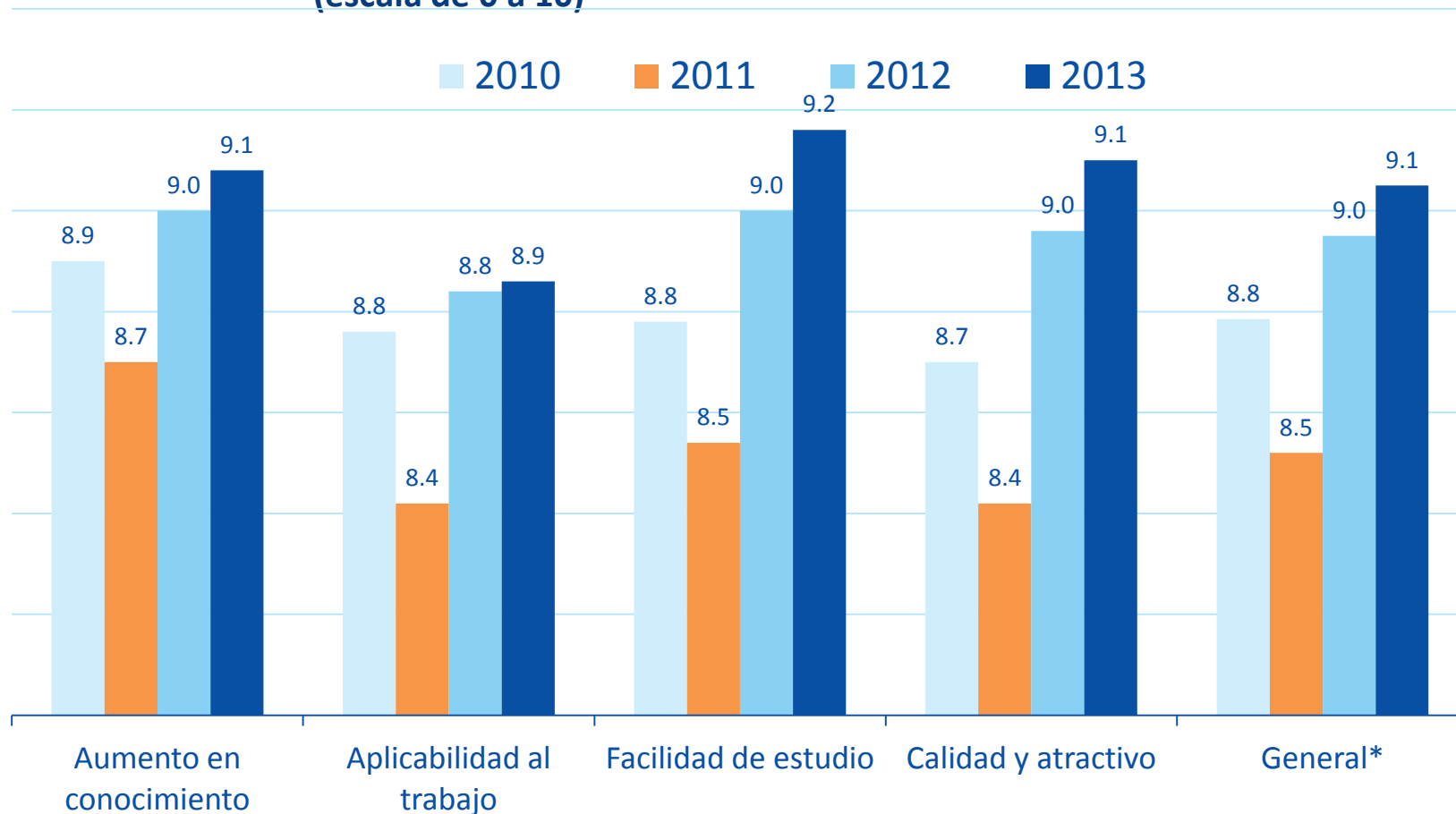
Cifras acumuladas de participantes en alguno de los talleres



Más de
600 mil
participantes

Iniciativa Social de

Calificación promedio según rubro evaluado (escala de 0 a 10)



Base 2012 = 32,195
Base 2013 = 22,864

Base 2010 = 3,956
Base 2011 = 7,830



Mtro. Mauricio Máximo Baldi Almaraz

mauricio.baldi@bbva.com

56-21-14-07

www.adelantecontufuturo.com.mx

01800-3888761

Iniciativa Social de

BBVA Bancomer