

Educación Financiera
BBVA Bancomer

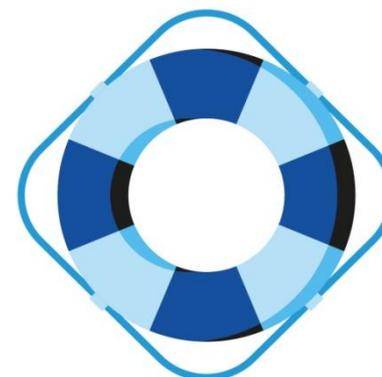
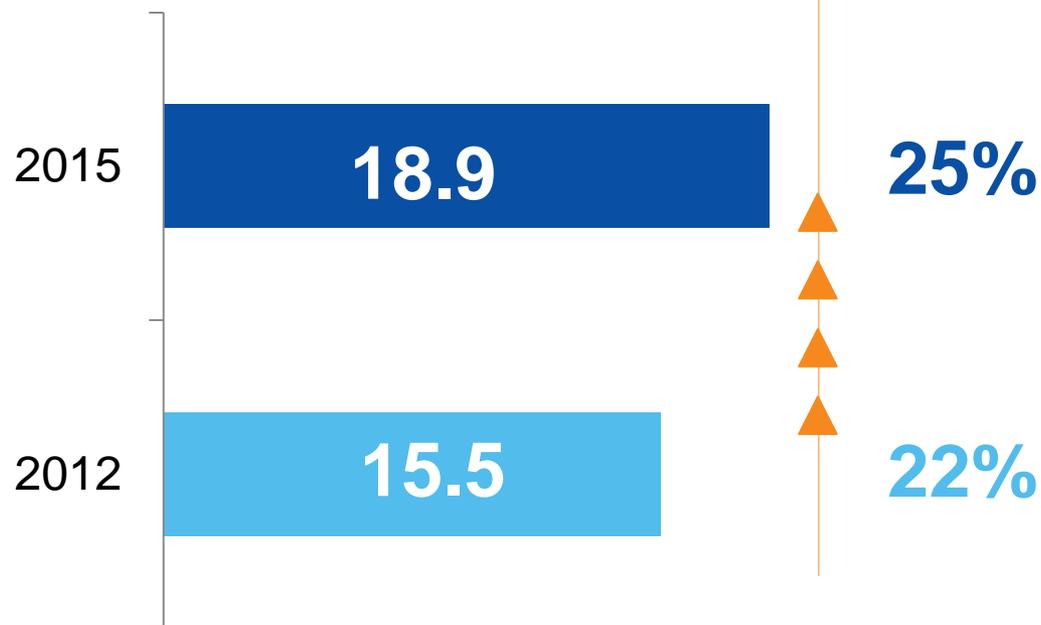
Adelante con tu futuro



Incrementó el número de adultos que contratan seguros en México

Millones de adultos

Porcentaje

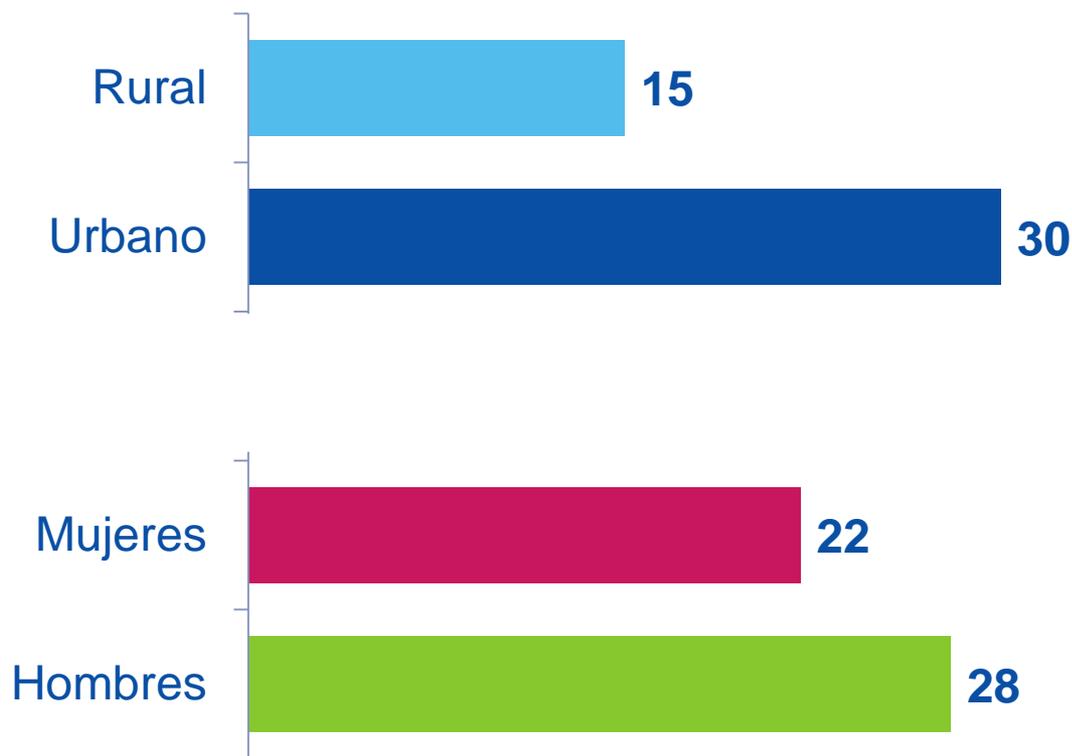


Fuente: ENIF 2012 y 2015

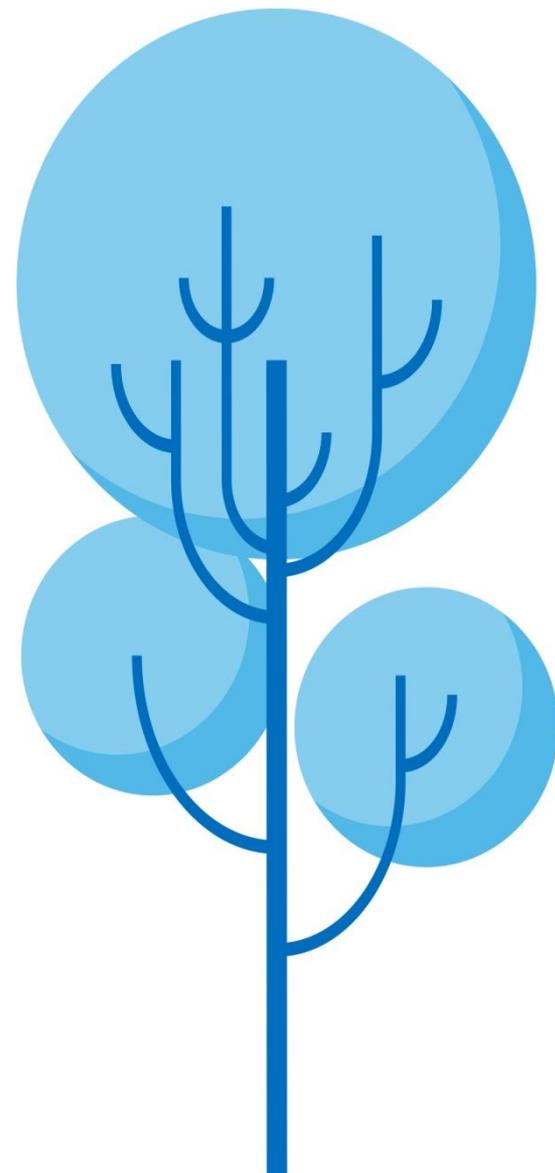


Aún es baja la proporción de personas con seguro

% de adultos con algún seguro de auto, casa, de vida, gastos médicos, entre otros



Fuente: ENIF 2012 y 2015



Rezagos en conocimientos financieros en México

Existe evidencia de falta de capacidades financieras básicas entre la población adulta

- **63%** no lleva un registro de sus gastos
- **34%** no le enseñaron a ahorrar cuando era niño
- **24%** no ahorra y **32%** sólo ahorra de manera informal



Fuente: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIF) 2015



Tasa de interés, inflación y riesgo: conceptos clave para tener cultura financiera

- Sólo **1** de cada **3** mexicanos conoce conceptos financieros básicos

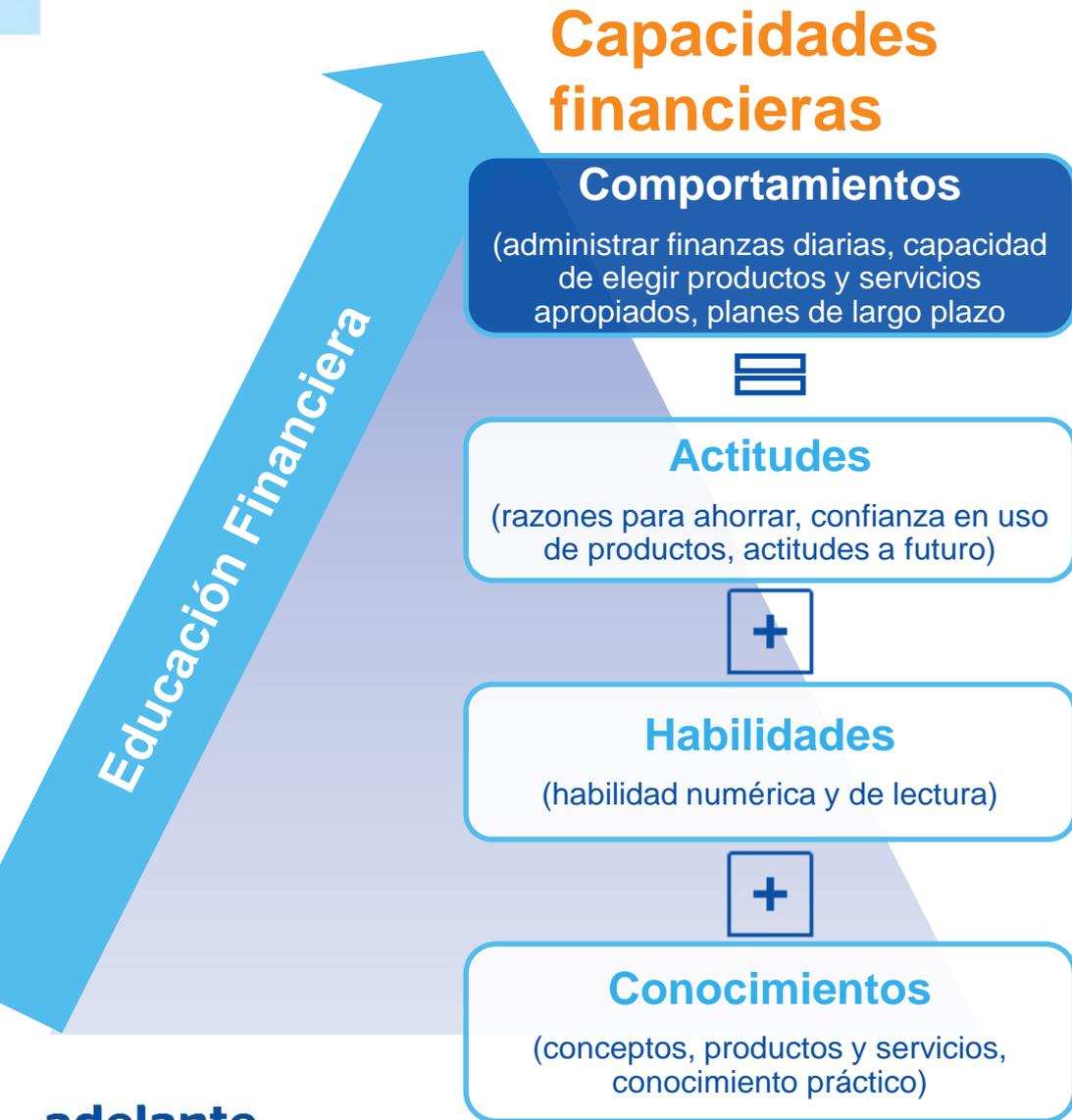
Fuente: McGraw Hill Financial, Global Financial Literacy Survey

Rezagos en seguros

- **2 de cada 3** adultos no comparó sus seguros antes de adquirirlos.



Fuente: Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIF) 2015



Educación Financiera:
Proceso para producir
capacidades financieras



Formal: escuelas
No formal: cursos, talleres
Informal: empírica y lúdica

BBVA Bancomer diseñó un programa que busca abatir los rezagos de Educación Financiera

Valores de futuro

Niños y Jóvenes de 6 a 15 años

- Valor del dinero
- Juego de roles
- Tips de Ahorro
- Funcionamiento de un banco



Presencia en
Escuelas públicas y privadas



Voluntariado Bancomer



Finanzas para la vida

Dirigido a mayores de 17 años

Contenidos alineados al ciclo de vida de las personas



Finanzas para emprender y crecer tu negocio

PyMEs

Talleres con 3 contenidos para apoyar a emprendedores y empresarios



1 Flujo de efectivo



2 El crédito



3 La cobertura en un crédito



¿Cómo lo hacemos?...



Nuestro programa está diseñado para que seas capaz de poner en práctica lo aprendido.



Objetivos del taller

Que el participante...

...evalúe 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.

...evalúe 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?	Tema 3. Elige la mejor vivienda para ti	Tema 5. Los seguros del crédito hipotecario
Tema 2. Los créditos hipotecarios	Tema 4. Los instrumentos que integran tu crédito hipotecario	Tema 6. El manejo de tu patrimonio

Objetivos del taller

Que el participante...

...analice 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.

...elija 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?

Tema 3. Elige el seguro de vida que necesitas

Tema 2. Conoce el seguro de vida

Tema 6. Ve a la segura con las buenas prácticas

Las evaluaciones para el programa en México han demostrado impactos positivos

PERCEPCIÓN

Las personas perciben que los talleres les benefician

92%

mejora el manejo de sus finanzas personales

89.7%

tiene un manejo más responsable de sus créditos

COMPORTAMIENTO

Mecanismo generador de cambios de comportamiento

↑ **11.5 pp.**

Mayor proporción de personas que ahorran

↑ **6.2 pp.**

Mayor proporción de personas que adquieren cuentas de ahorro formales

INDICADORES BANCARIOS

Evidencia de impacto con datos de clientes BBVA Bancomer

↓ **22 días**

Reducción de los días de mora en la TDC

↓ **1.8pp**

Pérdida Esperada, lo que permite reducir tasa de interés

Fuentes:

1. Encuesta de percepción de impacto 2014 (Educación Financiera)
2. Working Paper 2012 (Banco Mundial)
3. Evaluación de impacto 2014 (Conocimiento del cliente, Riesgos, EF)
4. Calidad, Educación Financiera

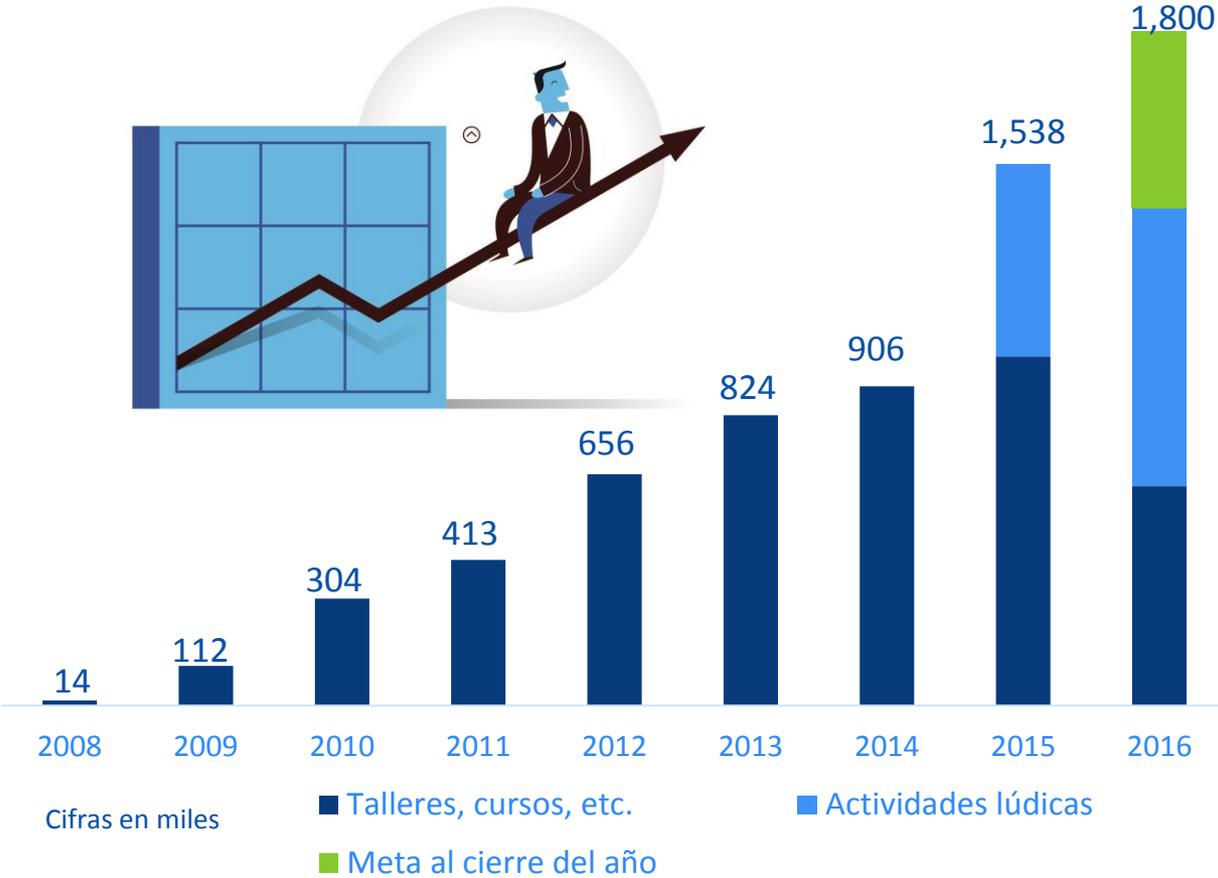
Una amplia infraestructura para diferentes segmentos





En nuestras aulas fijas y móviles





A noviembre de 2016 hemos realizado:

Más de 4.8 millones de talleres,

6.2 millones de acciones formativas

Educación Financiera BBVA Bancomer ha sido reconocida por distintos organismos de prestigio internacional

2016

“EIFLE Award” del “*Institute for Financial Literacy*” como Organización del año

2015

“EIFLE Award” del “*Institute for Financial Literacy*” como Programa de educación financiera para niños del año.

2014

“EIFLE Award” del “*Institute for Financial Literacy*” como Programa de educación financiera para adultos del año.

2010

Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
“*Beyond Banking*” como el mejor proyecto de sustentabilidad y gobierno corporativo para intermediarios financieros de LATAM en 2 categorías:

- 1) **Learn Banking**
- 2) **People’s Choice**



INSTITUTE FOR
FINANCIAL LITERACY®




Educación Financiera
BBVA Bancomer

Adelante con tu futuro

