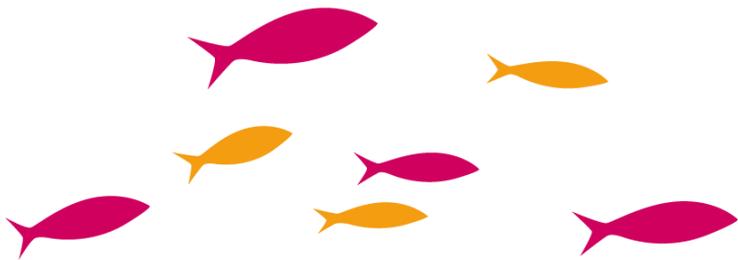


# **Educación Financiera: fundamento para madurar el mercado desde la banca comercial**

**Alejandro Puente Barron**



# Agenda



1. Video "Graduado"
2. Inclusión financiera
3. Contexto actual
4. Educación financiera desde el inicio
5. Acciones de educación financiera
6. Nuevos retos

# Video "Graduado"



CLIENTE: COMPARTAMOS BANCO

AGENCIA: FCB

VERSION: GRADUADO

FECHA: 29 ABRIL



Actualmente entre 500 y 800 millones de las personas de la base de la pirámide del mundo tienen acceso a financiación. Sin embargo, sólo entre 110 y 130 millones han recibido algún tipo de educación financiera.

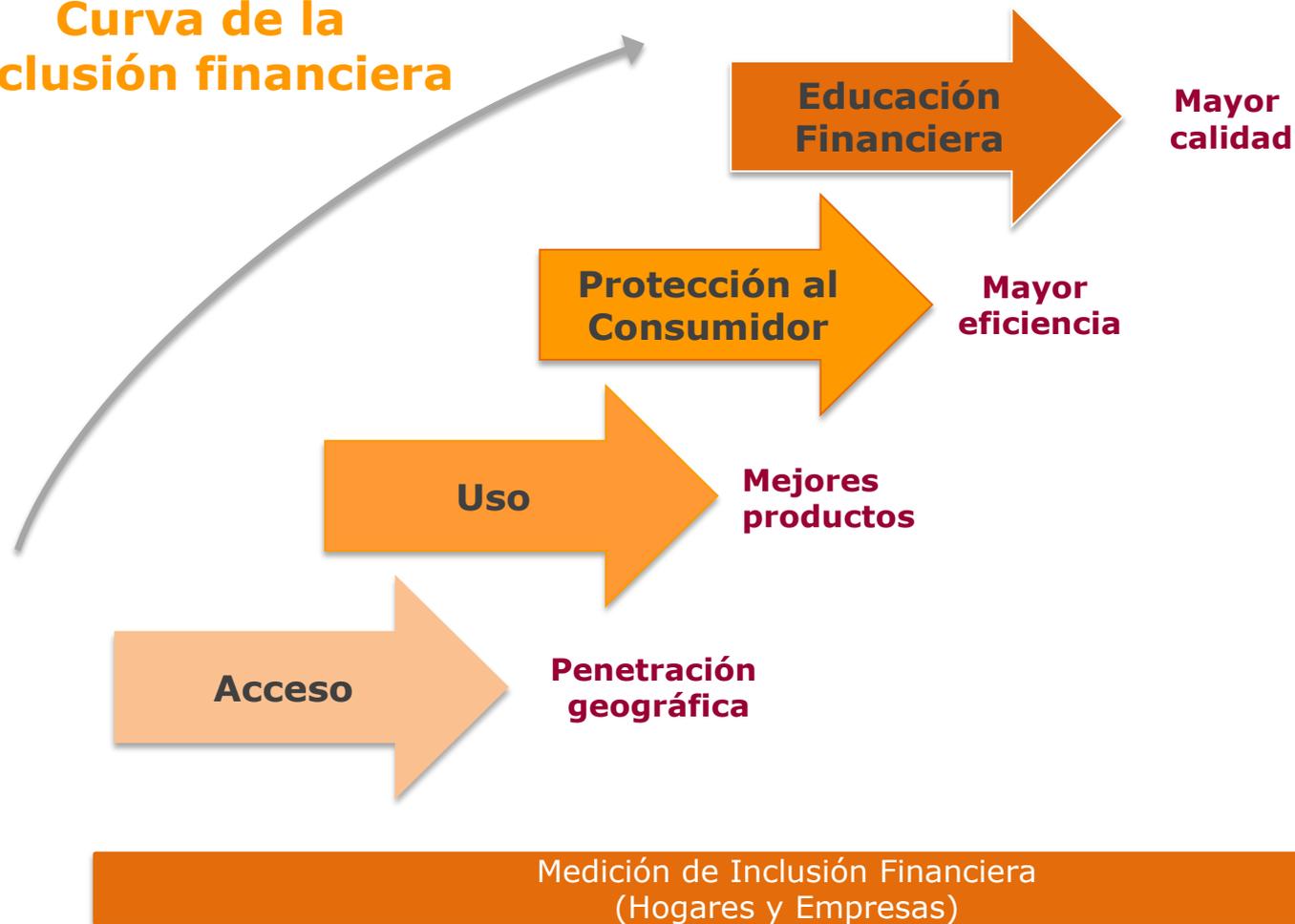
**Estudio Bridging the Gap, Citi Foundation, Marzo 2012.**



# Inclusión financiera

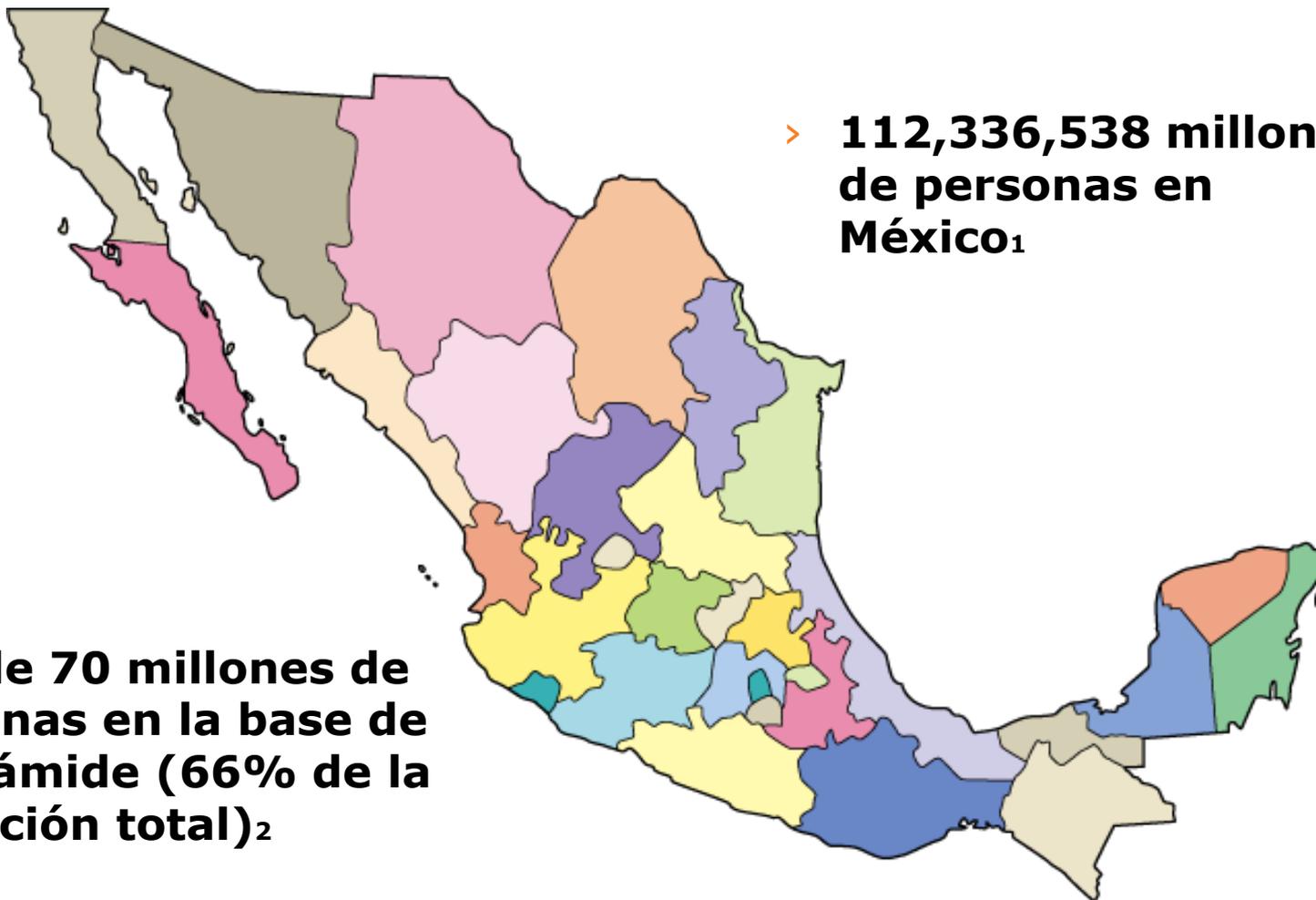


**Curva de la  
inclusión financiera**



**Fuente:** Comisión Nacional Bancaria y de Valores

# Contexto



> **112,336,538 millones de personas en México<sup>1</sup>**

> **Más de 70 millones de personas en la base de la pirámide (66% de la población total)<sup>2</sup>**

**Fuente:** <sup>1</sup> Instituto Nacional de Estadística y Geografía  
<sup>2</sup> Proyección propia con datos de AMAI y CONAPO

# Contexto



Estamos  
**aquí...**



*generando valor humano,  
llevando **Educación Financiera**  
a nuestros **clientes***



- > Buscamos dar educación financiera a nuestro mercado potencial.
- > Desarrollamos estrategias que contribuyen al desarrollo de capacidades financieras de clientes, colaboradores y comunidad en general, que permitan la toma de decisiones informadas para la buena administración de los recursos y el uso responsable de los servicios financieros.

# Educación financiera desde el inicio



- > Nuestra metodología nos permite capacitar a las personas desde antes de ser nuestros clientes.
- > Otorgamos capacitación sobre conceptos básicos financieros como, qué es una tasa de interés, un crédito, el Buró de Crédito, un pagaré y prevención del sobreendeudamiento, entre otros.



# Acciones de educación financiera



- > **Taller “Mejorando mis finanzas personales”** para capacitar a nuestros clientes en México y Guatemala; busca mejorar el comportamiento financiero de los clientes.
- > **Obra de teatro Compartiendo Aventuras** para estudiantes de primarias públicas abordando el tema de ahorro.
- > **Alianzas con ABM, Condusef, Visa, Fundación Nemi y otros bancos** con la finalidad de llevar a más personas de la base de la pirámide educación financiera.



**¡Bienvenidos!**

**adelante** con tu futuro  
Educación Financiera

Aprovecha  
este beneficio,  
toma el control  
y mejora tus  
finanzas personales.



# Acciones de educación financiera



- > **Conferencia Proyecto de Vida y Educación Financiera** para estudiantes de secundarias públicas, con la temática de metas de planes de vida y ahorro.
- > **Estudios antropológicos**, para conocer los hábitos financieros de nuestros clientes y la mejor forma de ofrecerles estrategias educativas en temas de finanzas personales.



# Nuevos retos



- > Consolidación del programa de educación financiera en nuestras empresas.
- > Actualización de la estrategia de educación financiera para colaboradores.
- > Realizar alianzas con más instituciones y sumar esfuerzos en educación financiera.

