

# Educación Financiera una apuesta para el bienestar





# Bienestar, Calidad de vida



# Educación Financiera



**Habilidades**

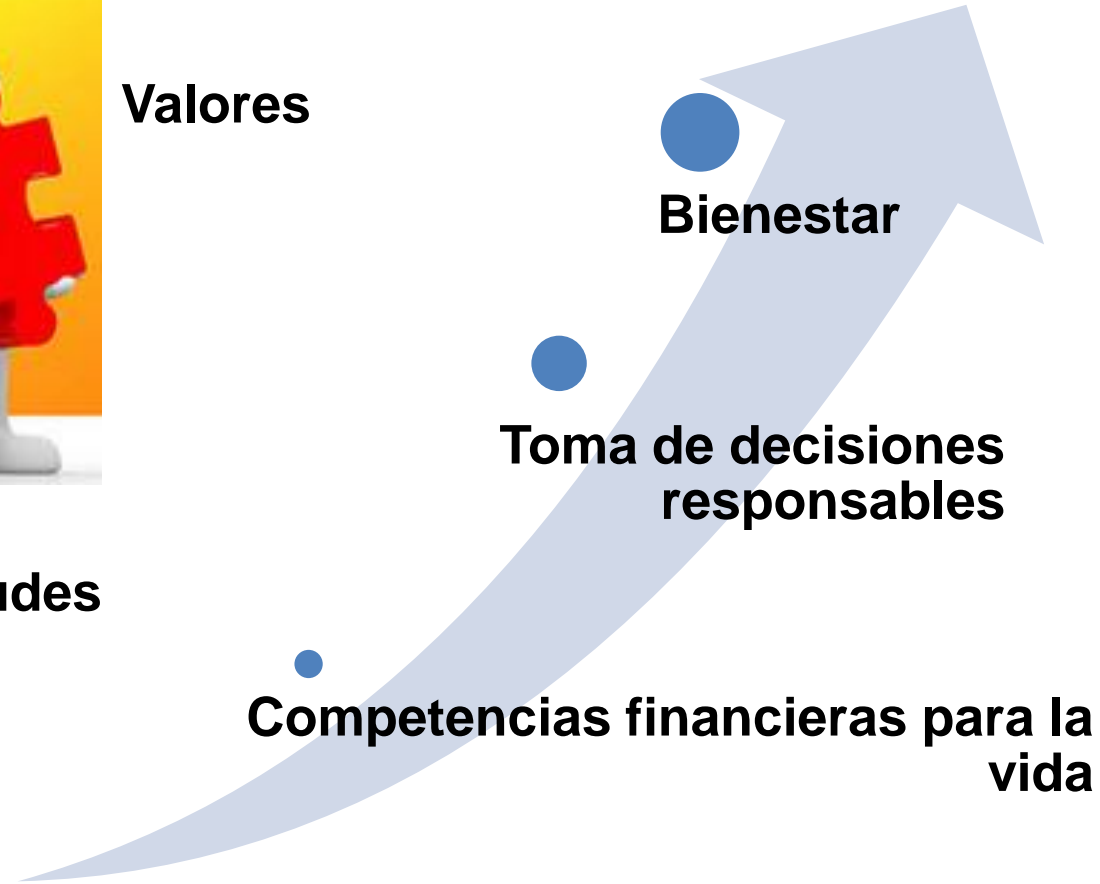


**Conocimientos**



**Actitudes**

**Valores**



**Bienestar**

**Toma de decisiones responsables**

**Competencias financieras para la vida**



Educación Financiera  
**Banamex**

**10** SABER  
AÑOS **CUENTA**

**130**  
AÑOS  
CON MÉXICO



# Investigaciones

**BANAMEX - UNAM**

Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México

2008

**BANAMEX - UNAM**

Cultura Financiera de los Jóvenes en México

2014

**CEDEPEC**

Los pequeños comercios de abarrotes, su modernización, una estrategia posible

2014  
(En proceso)





# Oferta educativa: Innovadora Amplia Diversa



7.4 millones de beneficiarios





# Oferta educativa

| Material didáctico            | Cantidad   |
|-------------------------------|------------|
| Libros                        | 21         |
| Manuales                      | 23         |
| Juegos                        | 9          |
| Folletos                      | 23         |
| Cómics                        | 43         |
| Miniserie y videos educativos | 33         |
| Interactivos                  | 7          |
| Simuladores                   | 6          |
| Touch screen                  | 4          |
| Cápsulas audiovisuales        | 22         |
| Cineminutos                   | 18         |
| Investigación                 | 2          |
| Obras de teatro               | 2          |
| Películas                     | 4          |
| Teatro guiñol                 | 1          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>218</b> |

| Call center   | Cantidad |
|---------------|----------|
| Hablar Cuenta | 1        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1</b> |

| Capacitación              | Cantidad  |
|---------------------------|-----------|
| Cursos presenciales*      | 10        |
| Conferencias y talleres * | 50        |
| Cursos en línea           | 5         |
| Cursos audiovisuales      | 26        |
| <b>TOTAL</b>              | <b>91</b> |

| Espacios educativos          | Cantidad  |
|------------------------------|-----------|
| Movicine                     | 3         |
| Exposiciones itinerantes     | 2         |
| Parque Financiero Itinerante | 1         |
| Casas Señoriales             | 3         |
| Palacio de Cultura Banamex   | 1         |
| Portal                       | 1         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>10</b> |

| Certámenes                             | Ediciones  |
|--|------------|
| Premio Banamex a la Microempresa       | 8ª edición |
| Premio Banamex de Educación Financiera | 7ª edición |
| Interuniversitario Accigame            | 4ª edición |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>3</b>   |



# Premio Banamex a la Microempresa



- ✓ **Socios:** ProDesarrollo, Finanzas y Microempresa, A.C., Freedom from Hunger, Solliv Constructing Solid Opportunities for Livelihoods.
- ✓ Finalidad: **promover** las microfinanzas como una herramienta para el **desarrollo económico de los grupos menos favorecidos**.
- ✓ Entidades: **Consejo Consultivo, Comité Técnico, y Jurado**.
- ✓ Certamen bianual a partir de 2013. Selección de ganadores, premiación, capacitación y seguimiento para su **fortalecimiento y consolidación**.



# Resultados de evaluaciones

Una importante aportación a su negocio, sea por haber invertido el dinero ganado en insumo o activos o por haber ganado reconocimiento y renombre ante sus clientes.

Programa de fortalecimiento

Enfocado en las necesidades de cada empresa

Apoyo en capacitación, asesoría y asistencia técnica, generación de redes de contacto e intercambio de información.

Triángulo de competencias: Conocimientos técnicos, capacidades personales y sociales, capacidades metodológicas

*“El Premio Banamex ha sido para mi muy satisfactorio, porque ahora sé que pese a los problemas a los que me he enfrentado alguien se fijó en mi trabajo.”*

Etelvina Arreola





# Capacitación a MyPimes

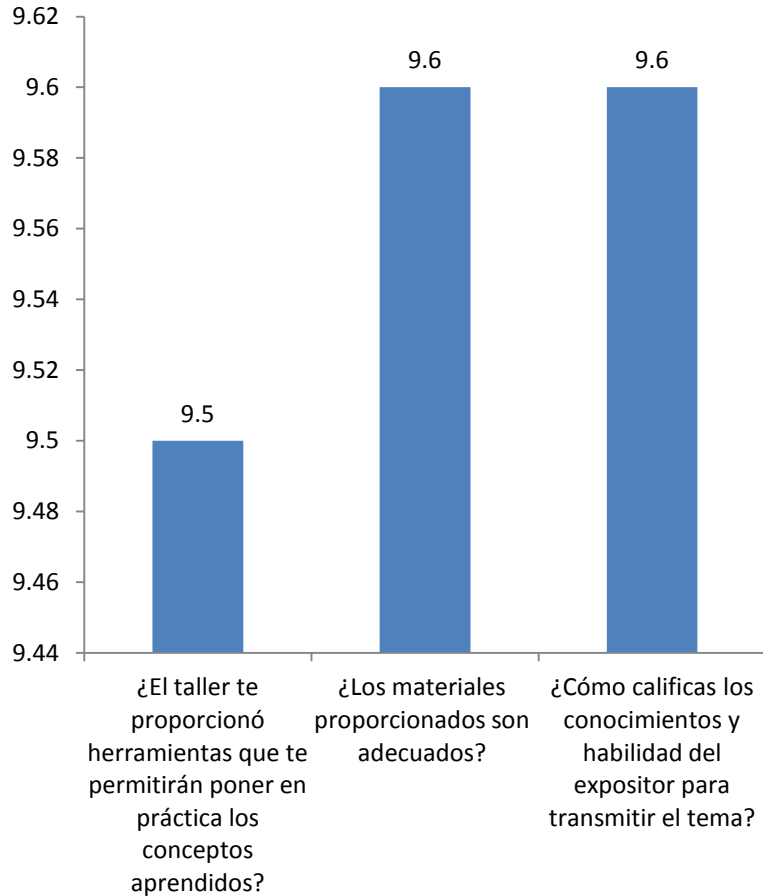
Taller : “La contabilidad es cosa de juego”

Explicar de manera ágil y divertida los componentes básicos y la dinámica de los principales estados financieros de cualquier empresa: el balance y el estado de resultados.

Instituciones atendidas: CCMX, HMM, Asociación de Trucheros, CEMEX, CEDEPEC



# Resultados



- ✓ Conocimiento práctico para desarrollo de estrategias comerciales adecuadas
- ✓ La contabilidad puede ser fácil, constructiva y por qué no, divertida
- ✓ La práctica en un estado financiero para los departamentos en mi organización
- ✓ Tener información adecuada para toma de decisiones y reducir riesgos
- ✓ Aplicar el balance entre producción, compras y ventas
- ✓ Conocimiento de cómo con la contabilidad observas el comportamiento de la empresa



# Diplomado del pequeño comercio

- ✓ Presencia a nivel nacional
- ✓ En línea – a través de la Universidad La Salle Netzahualcóyotl

2,263 beneficiarios (2010-2014)



- ✓ Todos los comerciantes que han finalizado el diplomado aumentaron sus ventas en un promedio de hasta 40%.
- ✓ Algunos han logrado la apertura de sucursales y nuevos negocios con diferente giro.
- ✓ Se mantienen en competencia frente a diversas cadenas comerciales.



# Resultados

## Mejoras en tu negocio

Atención a clientes  
Control de efectivo  
Mayor control del negocio  
Cambiar piso  
Planeación  
Control de gastos

## ¿Has incluido nuevos productos en tu negocio?

Tarjetas telefónicas  
Artículos para bebé  
Alimento para animales  
Cremería  
Café y leche  
Varios productos y lo que la gente siga pidiendo

## ¿Qué tipo de promoción has implementado?

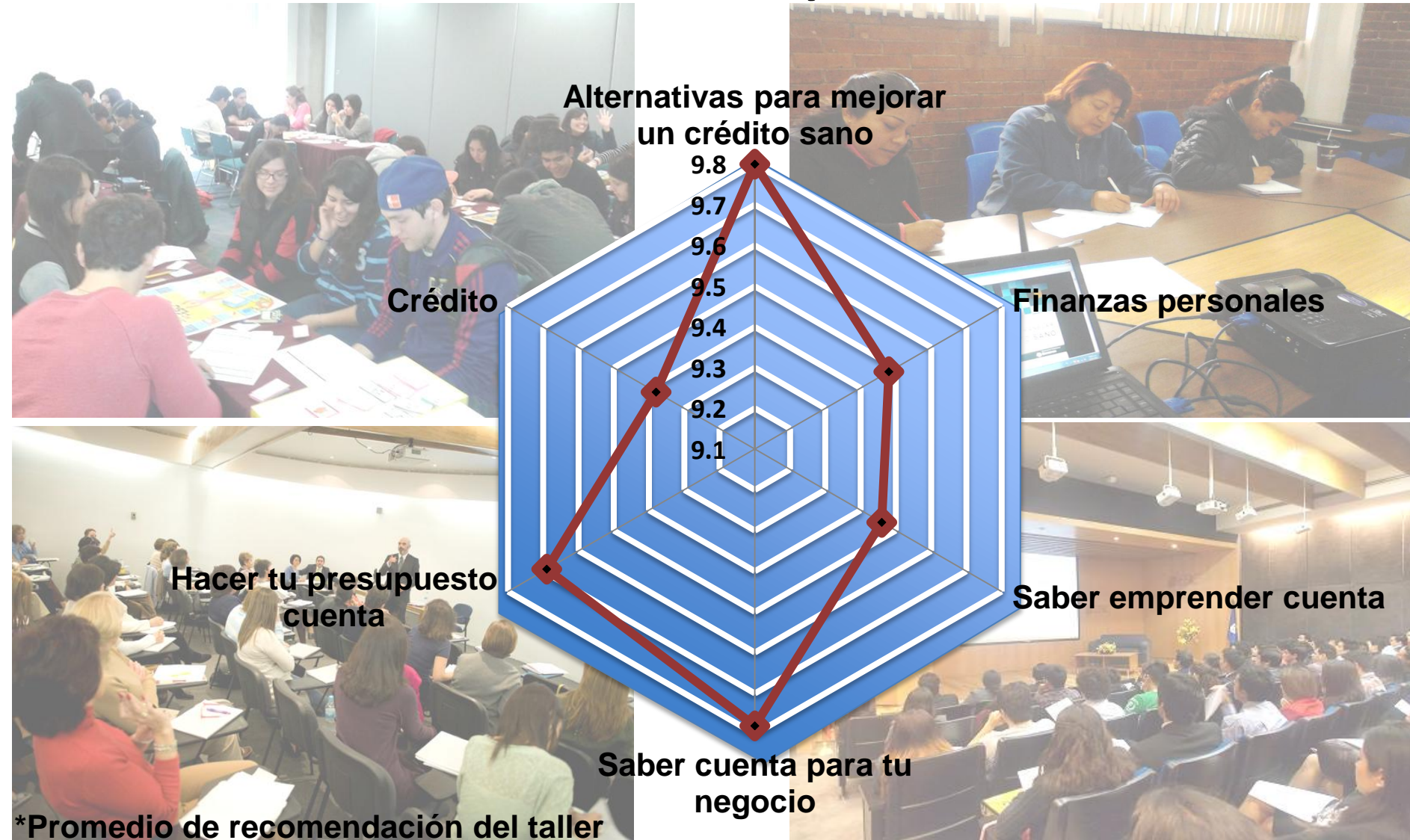
2 x 1  
Cartulinas  
Descuentos en %  
Bajar el precio en ciertos productos  
Negociar precio con proveedores  
Regalo adicional en la compra de algún producto

## ¿Qué conocimiento adquiriste en el diplomado?

Margen de utilidad  
Control de ventas  
Rotación de inventarios  
Corte de operaciones  
Promociones  
Administración  
Organizar todo el negocio



# Conferencias y talleres





# Conferencias y talleres

- ✓ Equipo especializado de Educación Financiera Banamex.
- ✓ Vamos a tu localidad a capacitarte de manera gratuita.
- ✓ Es totalmente independiente a la venta de productos y servicios financieros.
- ✓ Ofrece herramientas educativas para que cada persona pueda optimizar sus recursos
- ✓ Público objetivo: Niños y niñas, jóvenes y adultos.

“Ahorrar e invertir para generar mayores rendimientos”

“La comunicación es la base para un buen manejo de los ingresos”

“Enseñarme a decir NO, ante Imprevistos: cenas, invitaciones”

“Ajustarnos a un presupuesto, no gastar más de lo que recibimos”



# Emprendedores y empresarios

Fomentar el espíritu emprendedor de estudiantes de bachillerato y capacitarlos para formar una empresa exitosa durante 17 semanas.

- ✓ 83% Menciona mayor conocimiento y comprensión del funcionamiento de una empresa.
- ✓ 90% Manifiesta interés por el emprendimiento.



# Exposición itinerante

Promover una actitud emprendedora que fomente la inserción de los jóvenes a una vida productiva, con la posibilidad de generar valor al bienestar personal, familiar y comunitario.



Ciudad de México  
Museo Interactivo De  
Economía  
Octubre 2011.  
**64,750 visitantes**

Querétaro, Querétaro  
Centro Cultural y  
Educativo Manuel  
Gómez Morín  
Octubre 2012.  
**22,550 visitantes**

Durango, Durango  
Museo Interactivo  
Bebeleche  
Octubre 2013.  
**3,355 visitantes.**

Chihuahua, Chihuahua  
Semilla, Centro de  
Ciencia y Tecnología  
Febrero 2014  
**25,776 visitantes.**



# Acércate a Saber Cuenta



Para conocer más de nuestro programa y acceder a herramientas educativas en línea:

- [www.banamex.com/sabercuenta](http://www.banamex.com/sabercuenta)



Para recibir asesoría personalizada **Hablar Cuenta:**

- 1226 8833 (D.F.)
- 01 800 827 22 23 (resto del país)



Para hacer solicitudes de capacitación o materiales o sólo para sumarte a nuestra estrategia, escribe a:

- [edufin@banamex.com](mailto:edufin@banamex.com)



Para ser parte de la comunidad Saber Cuenta, síguenos en:

Saber Cuenta Banamex



Síguenos en:

@SaberCuenta

