

# Educación Financiera BBVA Bancomer

A decorative graphic consisting of several horizontal stripes of varying shades of blue, ranging from a very light blue at the bottom to a dark blue at the top, positioned below the main title.

**Agosto, 2014**

1

¿Quiénes somos?

2

Educación financiera para PyMEs

3

Nuestro enfoque educativo

1

¿Quiénes somos?

2

Educación financiera para PyMEs en México

3

Nuestro enfoque educativo

Ayuda a estimular la demanda solvente 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

Desarrollamos **modelos educativos específicos** segmentados de acuerdo a las **necesidades de cada uno de los grupos** que atendemos

## Educación Financiera BBVA Bancomer

### Valores de futuro

**Dirigido a**

- Niños de entre 6 y 14 años

**Segmentado**

Ámbito en donde se desenvuelve el niño:

- Escuelas públicas
- Escuelas privadas
- Público en general

### Finanzas Personales

**Dirigido a**

- Personas mayores de 17 años

**Segmentado**

- Ciclo de vida de las personas

### Finanzas Para PyMEs

**Dirigido a**

- Emprendedores, dueños y tomadores de decisiones

**Segmentado**

- Ciclo de vida de la PyME
- Nivel de sofisticación de PyME

Programa educativo dirigido a niños y jóvenes de 6 a 14 años que busca contribuir al desarrollo de competencias financieras enfocadas en el uso responsable del dinero en un contexto de valores.

- ✓ Ejes temáticos
  - ✓ La representación del dinero
  - ✓ La escala de valores
  - ✓ El intercambio
  - ✓ El tiempo
  - ✓ El trabajo
  - ✓ La responsabilidad



- ✓ Acervo de 61 talleres en México

## Adaptación en diferentes plataformas

### Sala en museo



- Espacio lúdico con 4 secciones
- 2 rutas y 14 talleres
- Impartidos por personal del museo
- Replicable y exportable

### Escuelas privadas



- Cuaderno para el profesor con 20 talleres
- Impartidos por Profesores de las mismas escuelas

### Escuelas públicas



- Plataforma en línea con 8 talleres por semestre
- Impartidos por Profesores de escuelas de Red ILCE

### La Fundación



- Cuaderno de actividades con 6 talleres.
- Impartidos por empleados de BBVA (Voluntarios)



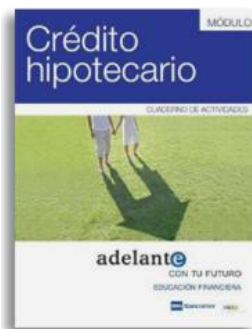
## Ahorro

- Ahorro
- Ahorro para el Retiro



## Crédito

- Tarjeta de crédito
- Salud crediticia



## Crédito hipotecario

- Elección de crédito
- Buenas prácticas durante la vida del crédito



## Fondos de inversión

- ¿Qué es invertir?
- Descubre tu perfil de inversionista



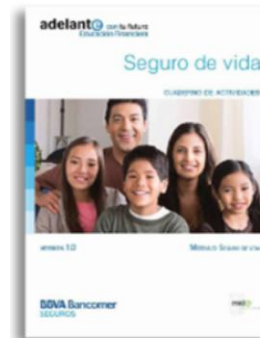
## Medios electrónicos bancarios

- Medios de acceso que las instituciones bancarias ponen a tu disposición para realizar tus operaciones



## Educación Bursátil

- Proceso de intermediación bursátil
- Toma de decisiones informadas para invertir



## Seguro de vida

- Elección de seguro
- Administración y buenas prácticas

Todos con una duración de 2 horas cada uno



1

¿Quiénes somos?

2

Educación financiera para PyMEs en México

3

Nuestro enfoque educativo

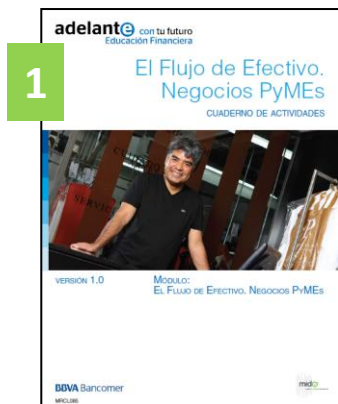
# Oferta educativa alineada a la estructura empresarial en México

**Clasificación de la  
 Secretaría de Economía**

Tamaño	Personal ocupado	Unidades Económicas	% del Total	Programa Educativo
Micro	0 a 10	3,548,990	95.3%	Masivo
Pequeña	11 a 50	160,133	4.3%	Semimasivo
Mediana	51 a 250	11,172	0.3%	Premium
Grande	251 y más	7,448	0.2%	
<b>Total</b>		<b>3'727,743</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Geografía, "Micro, pequeña, mediana y gran empresa. Estratificación de los Establecimientos". Censos Económicos 2009, INEGI, 2011.

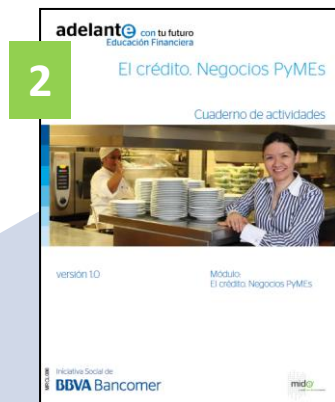
# Masivo: dirigido a emprendedores, micro y pequeña empresas



## Viabilidad financiera

Mejorar la solvencia con el uso correcto del efectivo

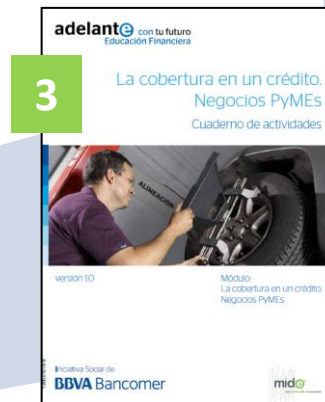
- ✓ Hábitos y costumbres que perjudican el negocio
- ✓ Claves para administrar el efectivo
- ✓ El efectivo y las ganancias
- ✓ Entradas y salidas



## Apoyar crecimiento

Identificar el tipo de crédito y su uso adecuado

- ✓ Tipos de financiamiento
- ✓ Tipos de crédito
- ✓ Requisitos para un crédito
- ✓ Claves para manejar el crédito



## Cobertura

Conocer las ventajas de la cobertura de tasas de interés para tu negocio

- ✓ Tasa fija, tasa variable y de referencia
- ✓ Riesgos y consecuencias de la tasa de interés
- ✓ Derivados y la tasa acotada

- ✓ Dirigido a: emprendedores y empresarios, clientes y no clientes del Banco
- ✓ *Sistema Blended*: videoconferencias y curso *on line*
- ✓ Reconocimiento de una Universidad de prestigio
- ✓ Tres tutores con amplia experiencia: Pedagógico, videoconferencia y técnico

## 1 PUESTA EN MARCHA

1. Plan de negocio
2. Presupuestos
3. Utilidades y pérdidas
4. Servicios transaccionales bancarios
5. Medios de pago bancarios

## 2 CONSTRUCCIÓN

1. Gestión contable, fiscal y laboral
2. Marketing tradicional
3. Comercio tradicional en mayoreo y menudeo
4. Optimización de procesos
5. Riesgos laborales

## 3 EXPANSIÓN

1. Marketing on-line y redes sociales
2. Uso eficiente del crédito y del financiamiento
3. Comercio on-line y a la internacionalización
4. Recursos Humanos

## 4 CONSOLIDACIÓN

1. Atención y servicio al cliente
2. Control y optimización del gasto, inversión
3. Eficiencia transaccional
4. Gestión del cambio en los negocios
5. De una empresa familiar a una institucional

**10 cursos = Diplomado**

- ✓ **Networking** – para clientes del banco
- ✓ **Pre-programa de Finanzas para no financieros**
- ✓ **Cadenas productivas**
- ✓ **Escuela de Negocios líder en el país**

**8 Competitividad**

**7 Liderazgo y el factor humano**

**6 Desarrollo del talento**

**5 Planificación y control**

**4 Estrategia y modelo de negocio**

**3 Creación de valor y comercialización**

**2 La empresa y su entorno económico**

**1 Análisis financiero**

- ✓ **Método del caso**, simulaciones, ejercicios prácticos, paneles, participación
- ✓ **Profesores/investigadores**, experiencia en consultoría y función directiva
- ✓ **36 horas en formato presencial** distribuidos en 3 sesiones de día y medio, con una periodicidad quincenal
- ✓ **Distrito Federal y Área Metropolitana**, Guadalajara y Monterrey

1

¿Quiénes somos?

2

Educación financiera para PyMEs en México

3

Nuestro enfoque educativo

# Nuestro enfoque



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

## ¿Cómo funcionan los talleres?

Los talleres son totalmente **gratuitos**

**No** es necesario ser **cliente** BBVA Bancomer

**No** están vinculados a ninguna oferta comercial

Al finalizar, el participante recibirá:

- Cuadernillo, con el contenido del taller
- CD interactivo o cuadernillos de trabajo
- Constancia de participación





# 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 dinámico



➤ 80 instructores

## ➤ Móviles

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



## ➤ Universidades en todo el país

- Convenios
- Programa de servicio social, prácticas y estadías profesionales



## ➤ Didáctica tradicional

Utilizando tecnología tradicional



# Cifras acumuladas de participantes de algunos de los talleres



\* Cifras preliminares al 30 de julio

✓ **3,435** talleres impartidos por día en 2013

✓ Cobertura nacional

✓ **4** modalidades de entrega:

## Premios EIFLE

### “Excellence in Financial Literacy Education”

- Otorgado por el **Institute for Financial Literacy**
- “Programa de Educación Financiera para adultos del año”



Certificado de calidad  
para promover Educación  
Financiera en América

## Premio Beyond Banking BID

- Otorgado por el **Banco Interamericano de Desarrollo** a los mejores proyectos de sustentabilidad y gobierno corporativo para intermediarios financieros LATAM
- Primer lugar en dos categorías:
  - **Learn Banking**
  - **People's Choice**





**Tips de nuestros contenidos (talleres) para:**

- Niños
- Adultos
- PYMES

Información de **nuestros talleres** para:

- Niños
- Adultos
- PYMES
- Infraestructura









**Eventos**

- Firmas de convenios
- Lanzamientos
- Actividades gremiales

**Socios Digitales**

Sitios de otros organismos o instituciones con programas de educación financiera

- INADEM
- CONDUSEF
- ABM
- MIDE



## Futbol Financiero BBVA Bancomer Visa

- Juego interactivo sobre futbol con preguntas de finanzas personales
- Lanzamiento conjunto
- Difusión compartida en medios
- Activaciones con Liga Bancomer Mx

## Red de Apoyo al Emprendedor:

- Firma de convenio para entrega de Talleres gratuitos, artículos, tips, Apps

## Semana del Emprendedor:

- Patrocinio
- Stand
- Talleres gratuitos
- Conferencias

## Fondo Nacional del Emprendedor

- Cofinanciamiento para apoyar a las PyMEs

## Activaciones y Conferencias de Educación Financiera

- Conferencia “Emprender desde la cancha” con Liga Sub - 15
- Conferencia “Liga Valores de Futuro” con Liga Sub - 13
- Activación “Futbol Financiero” con Liga Bancomer Mx Sub-13

## Convenios Renovados

- ITAM (en proceso)
- ITESM
- UVM
- EBC
- U de Guanajuato
- U Autónoma Chihuahua
- UT del Centro de Veracruz
- UT Tecamac
- UT Fidel Velázquez
- UT de la Selva (Chiapas)
- UT de los Valles (Oaxaca)

**Más recursos compartidos y Mayor alcance**

# ¡Gracias!

## Educación Financiera

### BBVA Bancomer

Contáctanos y síguenos en :

[www.adelantecontufuturo.com.mx](http://www.adelantecontufuturo.com.mx)



[www.facebook.com/edufinbancomer](http://www.facebook.com/edufinbancomer)



@EduFinBancomer @RaulEduFin



Edufinbancomer



01 800 3888761