



Finanzgruppe

Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

Educación financiera y protección del usuario como medio de
empoderamiento de los clientes

México D.F. 21/11/2014

GRULAC 2014



La Banca Social mas grande – Sparkassen-Finanzgruppe

Los fundamentos del Programa ...

1833. Se promueve la educación financiera

Implementación del **Día del Ahorro** en Alemania y en el mundo.

DSGV. Amplifica los impactos mediante más de *410 cajas de ahorro* contando con el 50% del mercado Alemán

Calidad reconocida por la **UNESCO** y otras instituciones internacionales



Departamento **Dinero y Hogar** (Geld und Haushalt)

Servicio Escolar de las Cajas de Ahorro
(Sparkassen SchulService)

75% de las escuelas en Alemania implementan el programa de las Sparkassen

Educación e Inclusión Financiera

El **44%** de la población ahorra en mecanismos informales.

Sólo el **20%** de los adultos llevan un registro de sus gastos.

El **74%** que solicitan crédito tienen uno existente, y de éstos **60%** cae en mora.

Sólo el **22%** de la población utiliza algún tipo de seguro.

Educación Financiera

Presupuesto

El buen uso del crédito

Ahorro y Plan Financiero

Vivir Seguro

Reflexión sobre las decisiones financieras como agente económico.

Contribución al mejoramiento de la calidad de vida.

Beneficios

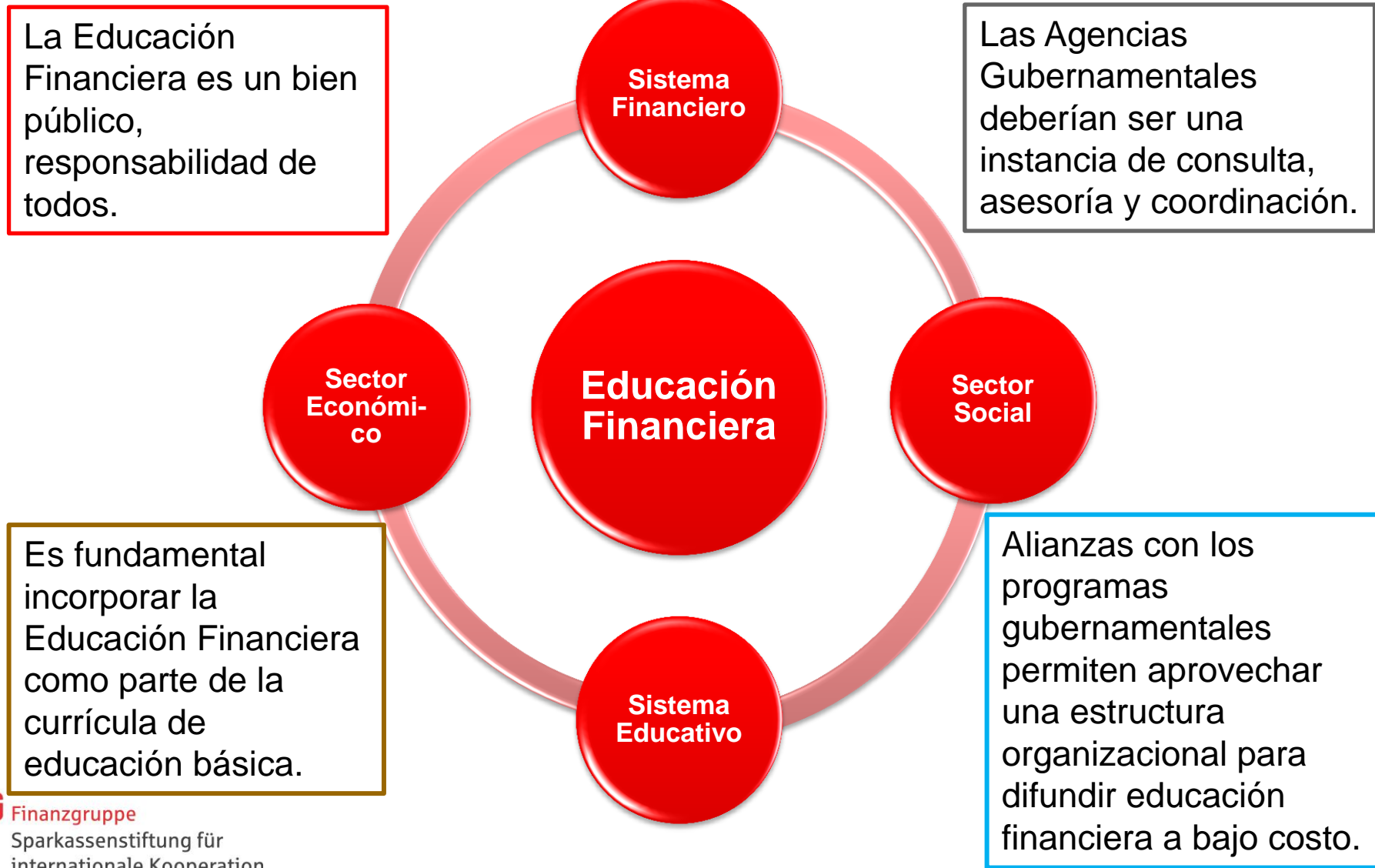
Uso adecuado y responsable de servicios financieros.

Uso óptimo de recursos y mejoramiento del bienestar financiero.

Toma de decisiones en base de la oferta de servicios financieros.



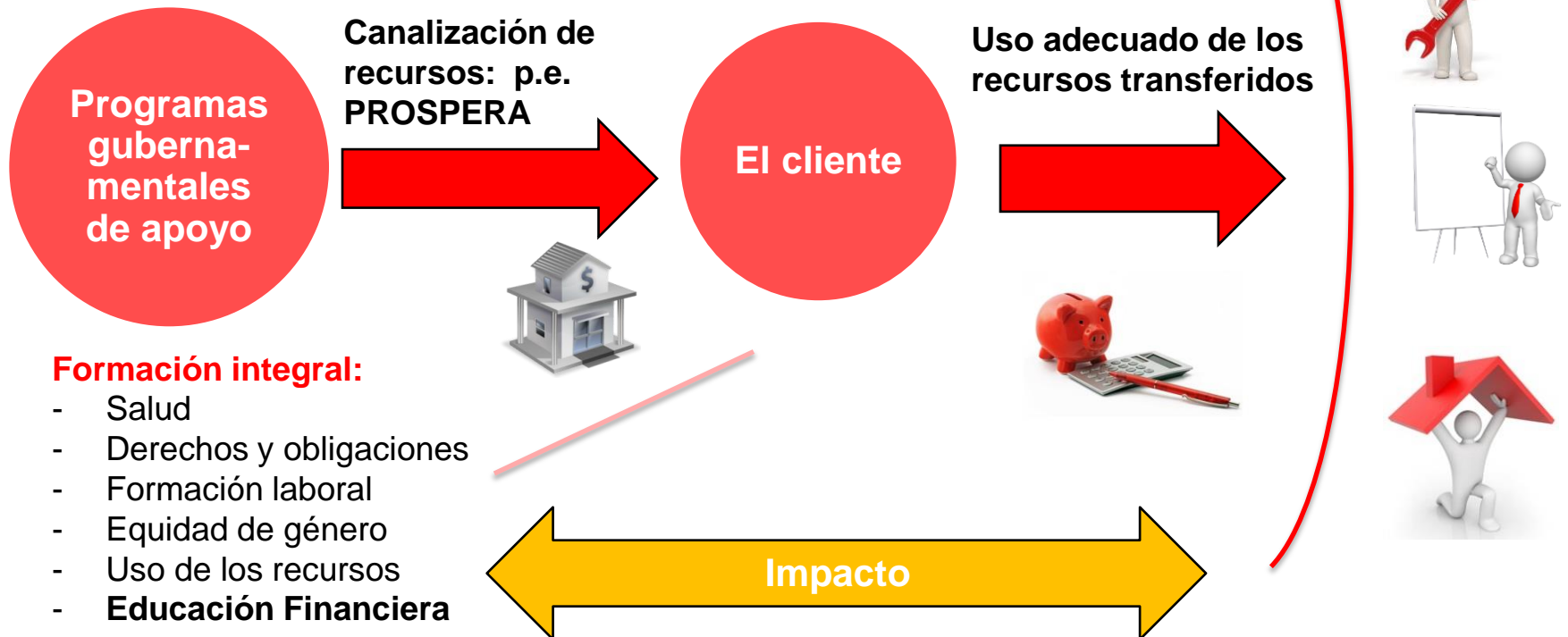
Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: la importancia del componente de EF



Programas de inclusión financiera: un enfoque integral

Servicios:

- Educación
- Servicios Financieros
- Salud
- Electricidad, agua... etc.
- Espacios adecuados



Educación financiera: su importancia en programas de Transferencias

La dispersión a través de cuentas de ahorro permite:



Un canal de dispersión adecuado es importante, pero no es suficiente.

Se requieren materiales y estrategias adecuadas para atender a segmentos con necesidades específicas.

Educación Financiera potencia su alcance:

- Administrar mejor su “Apoyo Económico” y generar un patrimonio
- El financiamiento siempre necesita un componente de capacitación
- Buena inversión de largo plazo
- No solamente darle “*e/ pescado*”, sino “*enseñar a pescar*”

Programa: YO Y MIS FINANZAS

Oferta integral de materiales y metodologías: talleres, materiales autoadministrables y audiovisuales, e-Learning, etc.



Enfocados en las **diferentes etapas de la vida** de las personas.



Dirigidos a **segmentos específicos:** niños, jóvenes, familias, Mi Pymes y personal de las IF's



Temas Básicos: presupuesto personal / familiar, ahorro, productos y servicios financieros, seguros y muchos más.



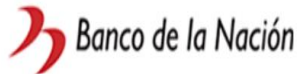
Propuesta Pedagógica: adaptada y revisada por expertos internacionales, academias, universidades y editoriales.



Alianzas Estratégicas internacionales ya en 4 países



Resultados Alcanzados



Proyecto Piloto

- **200,000 personas**
- El **84%** de los participantes vive en **zonas marginadas** (alta-media).
- **5 países:** México, Perú, Bolivia, El Salvador y Cuba

Aliados Sector Público

- **México:** BANSEFI, Condusef
- **Perú:** Banco de la Nación, SBS
- **El Salvador:** MINEC y Defensoría del Consumidor
- **Bolivia:** Banco Desarrollo Productivo
- **Cuba:** Banco Popular de Ahorro

Aliados Sector Privado

- **México:** Caja Morelia Valladolid, Concamex
- **Perú:** Caja Piura y ProEmpresa
- **El Salvador:** FEDECREDITO
- **Bolivia:** FinRural

Nueva Fase

- **7 Países**
- Hasta **8 años** adicionales
- Implementación de **Estrategias Nacionales** de masificación

Retos de la Educación Financiera

- Generar interés por parte de los usuarios
- Masificación sustentable a un bajo costo
- Implementación de la EF efectiva y eficiente
- Evaluación de resultados e impacto
- Involucramiento de todo el sector financiero





Gracias por su atención!

Gerd Weissbach

Director General Adjunto

América Latina y El Caribe

Tel: +52 442 2 16 64 25

gerd.weissbach@fundacionalemana.com.mx