

# Salud financiera

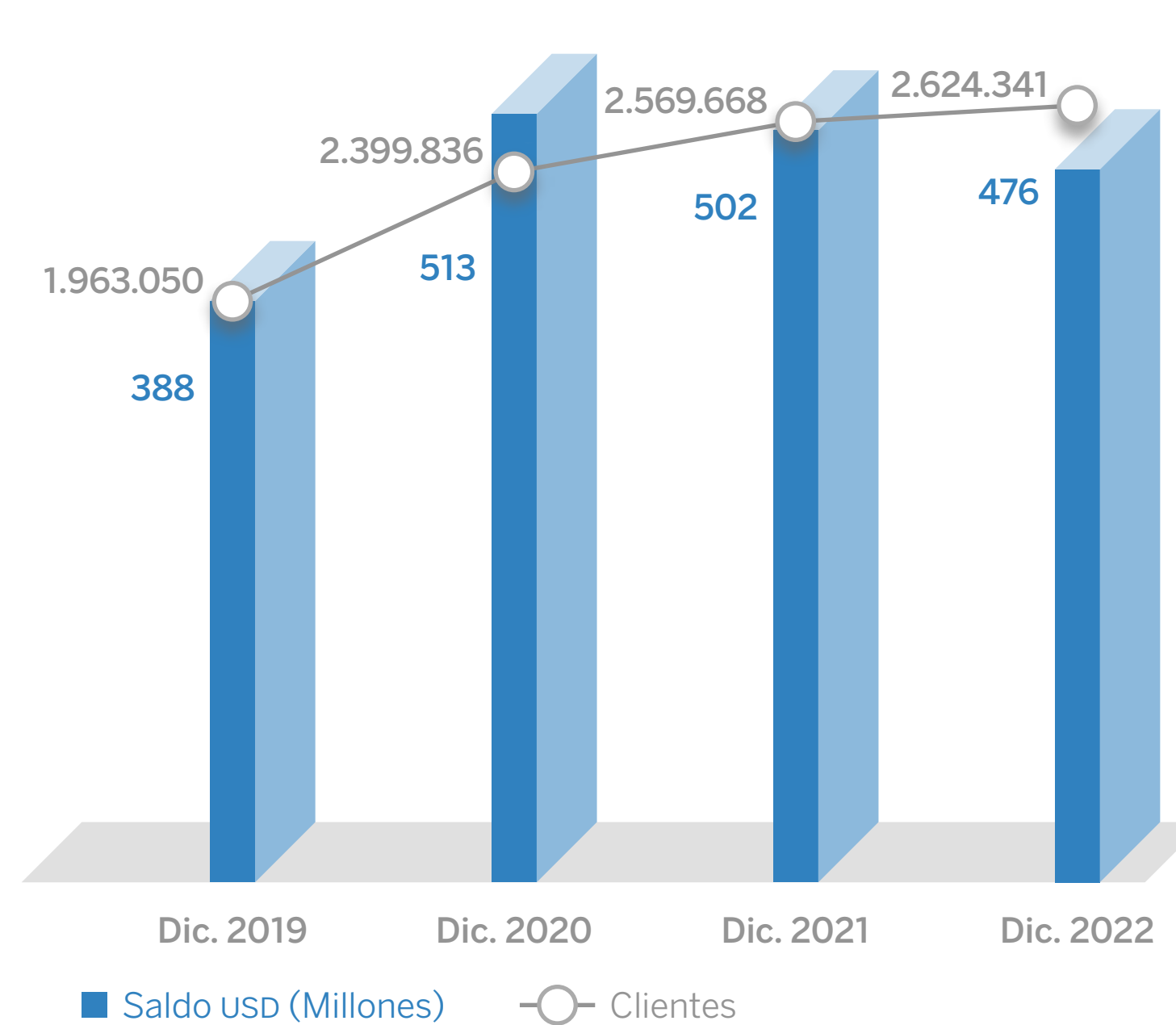
En el caso de emprendedores vulnerables, resulta clave profundizar en su capacidad para afrontar posibles *shocks* financieros y para recuperarse de ellos con recursos propios. Es decir, es preciso conocer cómo gestionan sus finanzas (gestión), cómo anticipan las situaciones futuras para afrontarlas (planificación) y con qué herramientas cuentan para poder hacerlo (acceso y uso).

## Ahorro

La falta de ingresos es la principal barrera a la que se enfrentan los emprendedores (44%), seguida de la incapacidad para ahorrar (uno de cada cinco, es decir, el 23%, no lo consigue). Además, la reducción de las ventas provocada por la pandemia ha repercutido negativamente en la capacidad y fortaleza del ahorro de los emprendedores (para más detalles, ir al [Informe de Desempeño Social 2022](#)). A pesar de esto, el número de clientes de ahorro en el Grupo ha aumentado ligeramente, alcanzando los 2,6 millones. De esto se desprende que fomentar este hábito entre los emprendedores sigue siendo un reto.

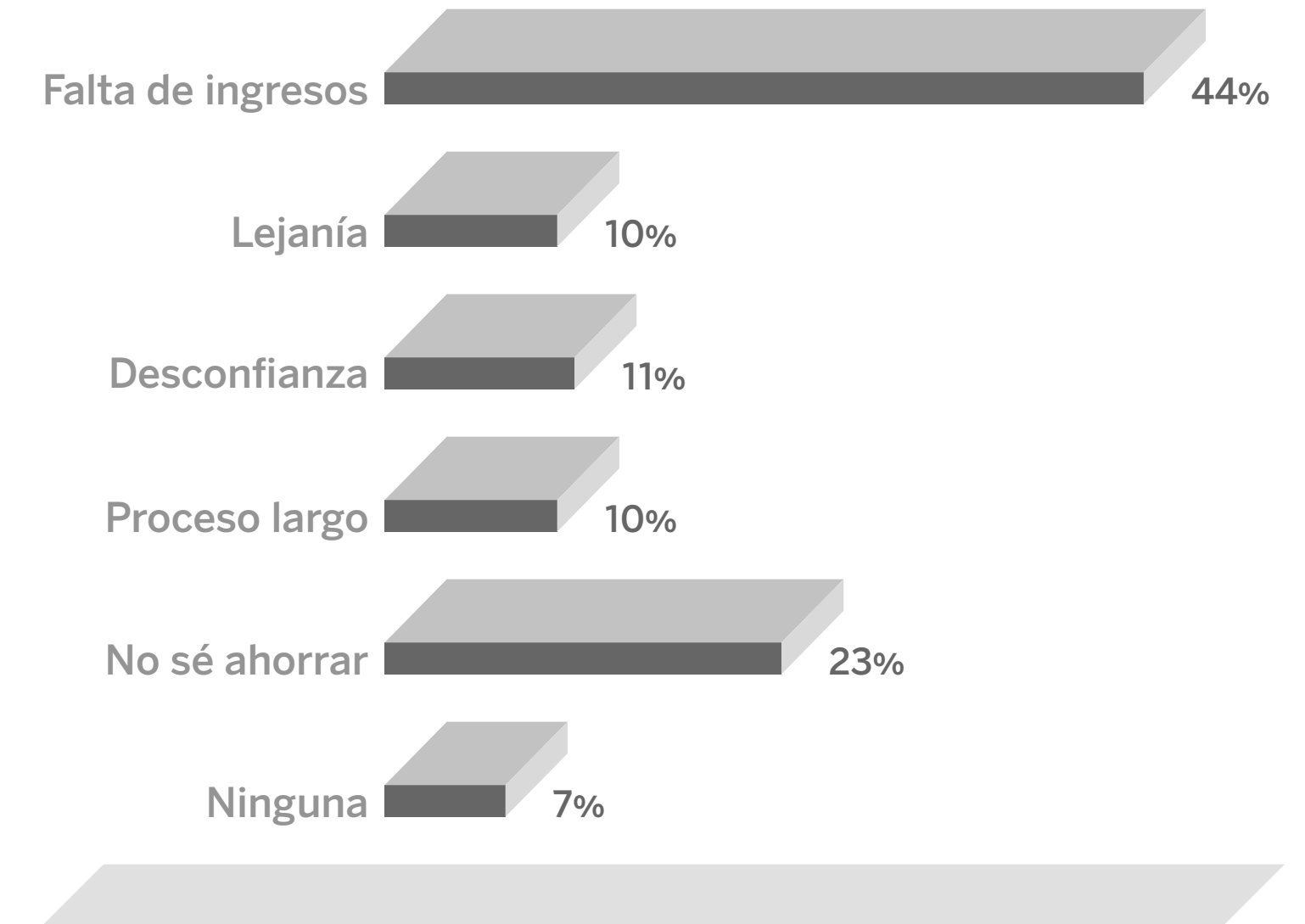
### Total clientes con cuentas y/o productos de ahorro en cada año

Saldo total y clientes con ahorro y depósitos. Se excluyen clientes institucionales



### Dificultad de ahorro

Total emprendedores encuestados en 2022, respuesta múltiple



**La principal barrera a la que se enfrentan los emprendedores es la falta de ingresos (44%), seguida de la incapacidad para ahorrar (23%), por lo que tenemos una enorme oportunidad ante nosotros**



Por ello se ha seguido avanzando en productos que fomenten los hábitos de ahorro mediante el establecimiento de objetivos y de metas concretas. En 2022, tras diversos programas piloto, Financiera Confianza ha lanzado una *app* de ahorro que admite la funcionalidad de ‘bolsillos’ o ‘secciones de ahorro’. Este producto permite crear apartados de ahorro dentro de la cuenta de forma puntual o periódica ayudando al emprendedor a:

1. Organizar su saldo;
2. Separar sus ingresos, como ya hacía informalmente, en pequeñas huchas; y
3. Definir metas más a largo plazo al poder visualizar la evolución de sus bolsillos y entender con claridad lo que va separando y consiguiendo. El objetivo es simplificar la información para que pueda tomar decisiones.

Adicionalmente se ha avanzado en la digitalización de los procesos de contratación, la consulta de saldos y la operativa, permitiendo a los clientes más avezados digitalmente operar sin moverse de casa o del negocio.

La funcionalidad se implementará en Colombia y República Dominicana en los primeros meses de 2023.



## Seguros

Los seguros son otra herramienta para mejorar la salud financiera ya que ayudan a protegerse de eventos desfavorables y evitar gastos inesperados que puedan poner en peligro la sostenibilidad de los ingresos del hogar. Por ejemplo, un contratiempo de salud (propio o de un familiar) puede desestabilizar la fuente de ingresos del negocio.

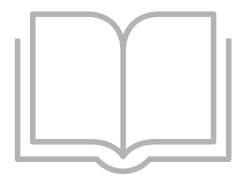
Nuestras entidades cuentan con una amplia cartera de seguros que vienen desarrollando y mejorando año tras año. Destacan los seguros enfocados a cubrir los daños que puedan sufrir el negocio o la cosecha (en el caso del sector agropecuario), y los seguros de salud o vida, centrados en mitigar cualquier situación desfavorable relacionada con la salud (ver [Salud](#)).

En 2022 hemos continuado ajustando la oferta de seguros para los emprendedores. En Colombia, Bancamía trabaja por definir un producto específico para tenderos que proteja sus negocios y para hacer más inclusivo el producto *Mi bolso protegido*. En Panamá, donde no existía oferta para estos emprendedores, Microserfin ha lanzado este servicio, por lo que esto ha supuesto un hito para ellos. Los seguros de vida, enfermedad (oncológico) y accidentes han tenido una gran acogida. En 2023 el objetivo es expandir el seguro oncológico en Perú (Financiera Confianza) y la cobertura para mujeres en Chile (Fondo Esperanza).

## Educación financiera

En 2022 hemos seguido promoviendo la formación y la capacitación de los emprendedores a través de diversas plataformas y canales digitales y presenciales.

### Formación



**696.450 personas formadas**  
reciben educación financiera y/o acompañamiento

**90.803**  
personas formadas en **habilidades digitales**

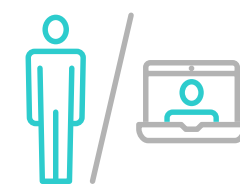
**3.257 usuarios**  
de la **plataforma educativa virtual**



**Presencial**  
**63%**



**Virtual**  
**18%**



**Híbrido**  
**19%**



**Educación financiera**  
**76%** de las acciones formativas

A lo largo del año, casi 700.000 personas han recibido asesoramiento financiero, formación o han visualizado sesiones de capacitación virtual en las distintas entidades de la FMBBVA, experimentando un crecimiento interanual del 17% respecto a 2021. De ellas, más de 440.000 personas fueron asesoradas de forma presencial por Bancamía a través de su programa de educación financiera *Echemos Números*, que se desarrolla durante las visitas a los emprendedores. Por este programa Bancamía ha recibido el Sello de Calidad, en la categoría Gestión de Capacidades en Educación Financiera Nivel 1, otorgado por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo que le convierte en el primer banco del país en obtener un reconocimiento de este tipo.

El 91% de esta educación la imparten directamente nuestras entidades. En cuanto a la modalidad de formación, el número de personas capacitadas de forma virtual ha aumentado en 123.806 (18% del total), de las cuales 92.843 se han conectado a las sesiones virtuales de formación de Fondo Esperanza (principalmente a través de la Escuela de Emprendimiento). En cuanto al formato híbrido (presencial + virtual) se capacitaron 450.000 personas, principalmente a través de la formación mensual realizada por Financiera Confianza para las clientas de PdM (*Aprendiendo Confianza*). La mayoría fueron mujeres (un 68%).

El 73% de los contenidos consiste en educación financiera mientras que un 23% en habilidades digitales. El 80% de los emprendedores que reciben esta formación son clientes del Grupo.

La entidad que ha asesorado a más personas es Bancamía, con un 65% del total (457.045 personas), seguida de Financiera Confianza con un 12% (84.800), Fondo Esperanza con un 14% (98.740), Banco Adopem con un 5% (34.520) y Microserfin con un 3% (21.330).

**A lo largo del año, casi 700.000 personas han recibido asesoramiento financiero, formación o capacitación virtual en las distintas entidades de la FMBBVA, creciendo un 17% respecto a 2021**

