

BBVA

La inclusión financiera en BBVA

Julio 2015



El mundo está cambiando...



Los consumidores...

El escenario competitivo ...



Y la competencia ...

PayPal

BBVA



Bank of America



amazon

Google

facebook

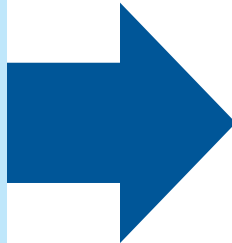
citibank



Square

Transformación que aplica para la inclusión financiera:

... de las microfinanzas intensivas en capital humano, escalabilidad limitada, enfocada al crédito



... a una estrategia de inclusión, escalable, intensiva en el uso de canales físicos y digitales, multiproducto

El modelo de negocio de BBVA para la inclusión financiera se basa en ...

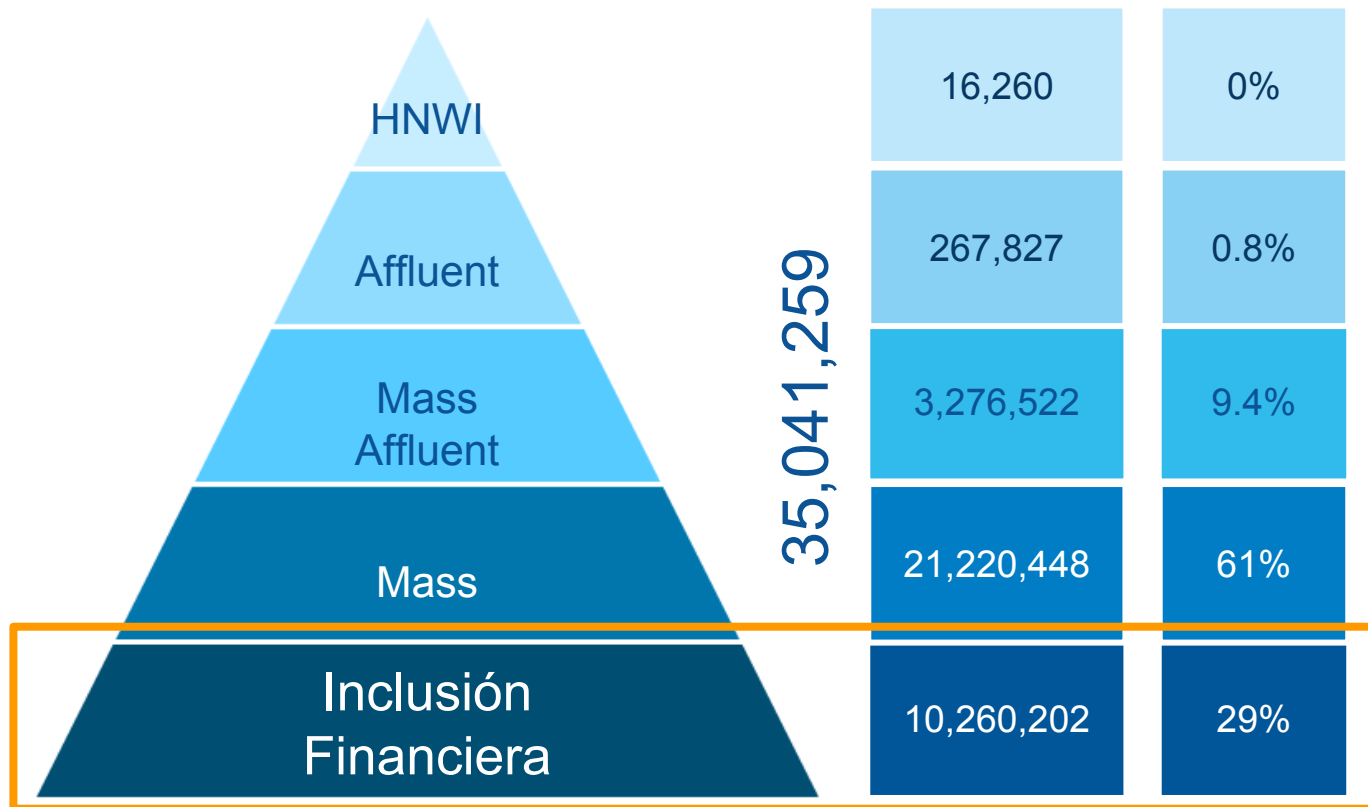
... el uso de nuevas tecnologías digitales

... el incremento de la cobertura bancaria con plataformas sin sucursal

... soluciones financieras innovadoras de bajo costo, diseñadas para el segmento de bajos recursos

... el uso de big data y metodologías no tradicionales para evaluar el riesgo

... modelo sostenible que busca atender a más de 10 millones de clientes a nivel mundial



... nóminas de bajo valor, apoyos gubernamentales, estructura de economías locales

Con la visión
puesta en construir:

Un futuro **mejor**
para las personas.

Desarrollando nuevas habilidades...

Digitalizando la Oferta

Soluciones Nativas

Conocimiento Digital

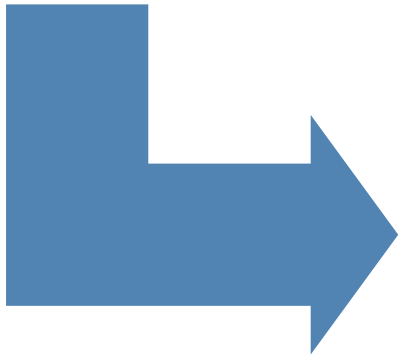
Foco en la experiencia - Cliente

Innovación abierta



Mejorando la experiencia financiera

Junto con **nuestros clientes**,
evolucionamos
hacia **canales y productos**
digitales



Las nuevas
tecnologías nos
permiten servir de
forma rentable y
sostenida a **otros**
segmentos de la
población



En el desarrollo de soluciones para el segmento,
utilizamos grupos interdisciplinarios



Seguros Express

Acercar a nuestros Clientes de bajos ingresos, la posibilidad de asegurar riesgos básicos con seguros de bajo costo y coberturas adecuadas a sus necesidades.

BENEFICIOS

- Oferta de valor basada en las necesidades del Cliente.
- 3 millones de Clientes con potencial de colocación.
- Canales de distribución que utiliza el segmento express: ATM, Línea Bancomer, SMS*.



Branchless Accounts

Características

- Puede abrirse en corresponsales bancarios
- Menores requerimientos de KYC
- Límites transaccionales mensuales

Beneficios

- No se requiere de saldo mínimo
- Puede ligarse a un celular sin importar la compañía telefónica
- Mantiene el control de tu dinero con Bancomer SMS, Bmóvil, B.com o Línea Bancomer



Potencial para llegar a millones de personas de bajos ingresos

Cajero Reciclador (Cash & Vault)

Dispositivo de autoservicio que reciclan el dinero que reciben en depósitos para usarlo en retiros de efectivo



BENEFICIOS

Seguridad y bajos costos en el manejo de efectivo

Flexibilidad y ahorro de tiempo para realizar depósitos

Recicladores ofrecen servicios de depósito y retiro con menores costos

mPOS

Oferta de valor sencilla que genera beneficios tangibles para todos los participantes, a través de un celular que se convierte en una TPV Móvil

Consumidor

- Pago con Tarjeta de Crédito
- Compra de otros servicios (T/A)



Comercio

- Recibir pagos con Tarjeta
- Ofrecer nuevos servicios

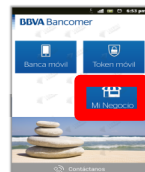


BENEFICIOS

- Cubrir un mercado hasta hoy no atendido
- Promover la bancarización de sus clientes

BBVA

- Incrementar capilaridad
- Fomento a Pagos electrónicos



Dinero Móvil Masivo

Funcionalidad para realizar pagos masivos a particulares, generando claves únicas para envío vía SMS a cada beneficiario

Beneficios

- Modelo útil para:
 - Distribución de Programas Sociales
 - Receptores de remesas
- Recibe los recursos sin necesidad de abrir una cuenta
- Tiene a su disposición una amplia Red de ATM's del Banco



Adelanto Express

Créditos menores para clientes de nómina, con un bajo costo, que se adquiere **a través de los dispositivos de autoservicio**

BBVA Bancomer

¿Necesitas dinero para este fin de quincena?

No lo pienses más BBVA Bancomer puede otorgarte un préstamo por \$ XX,XXX.XX a 2 quincenas con pagos fijos de \$ XX,XXX.XX comisión de \$ X,XXX.XX tasa de interés XX.XX%, CAT XX.X% sin IVA Informativo cálculo dd-mm-aaaa

¡Aprovecha, ahora!

Ahora no

Si acepto



- Fácil de contratar en ATM y SMS
- Se liquida sin acudir a la sucursal

- 7,900 créditos colocados en 5 meses
- \$70 usd de crédito promedio
- 390 mil créditos preaprobados para julio



Migración de Dispersiones

Solución para **Microfinancieras** y otras empresas dispersoras que permite **aperturar cuentas** y **asegurar la cobranza** (domiciliar)

Solución

Contratación de **cuentas de expediente simplificado** en línea que permite depositar el crédito de forma **segura** y **domiciliar el pago** del mismo asegurando la cobranza



SMS Banking

Canal de operación por celular a través de **mensajes de texto** (SMS)

BENEFICIOS

-  Consulta de Saldos
-  Venta de T/A
-  Transferencias de dinero
-  24/7
-  Sin costo

- Sin mecanismos de autenticación (clave)
- Identificación vía el propio número de celular



Otras iniciativas

Herramienta de **comunicación bi-direccional** que construye conversaciones personalizadas por medio de **SMS's**, para **modificar el comportamiento** financiero, transaccional y de uso de canales

- Cambio en el comportamiento de los clientes
- Incremento en el ahorro
- Nuevo canal de comunicación

Beneficios

Otras iniciativas

Herramienta psicométrica para evaluar riesgo vs scoring tradicional



- Ética y honestidad
- Actitud y creencias
- Inteligencia fluida
- Hábitos de compra
- Propensión al ahorro
- Planificación y estabilidad

Análisis de aspectos profundos altamente relacionados con la **habilidad** y la **voluntad** de pago

Agentes bancarios

Cadenas de tiendas, farmacias o supermercados que actúan a nombre de BBVA y en las que la gente puede realizar distintas operaciones bancarias

En Latinoamérica:

45 mil puntos

86 millones de transacciones al año





 Fundación
BBVA MicroFinanzas

Finanzas para la Inclusión y el Desarrollo

Fundación Microfinanzas BBVA
Premio "Social Investment Pioneer"
de Naciones Unidas



Fundación Microfinanzas BBVA: Finanzas para la inclusión y el desarrollo

Creada en 2007
como un acto de
Responsabilidad
Corporativa
de BBVA



Objetivo: Impulsar el desarrollo económico y social sostenible e inclusivo de nuestros clientes en la base de la pirámide, a través de las Finanzas Productivas Responsables.

Ámbito actuación: **América Latina**

Actividad
principal

- Creación de un grupo de entidades de microfinanzas

Actividad
secundaria

- Transformación del sector: Escala, Alcance y Desarrollo

- Sin ánimo de beneficio.
- Independiente del Grupo financiero BBVA.
- Mandato irrevocable y con una función blindada.

Especialidad y metodología: Finanzas Productivas Responsables



Buscan el **desarrollo** económico y social **sostenible** e **inclusivo** de las personas:

- Maximización del **bienestar de los clientes**.
- **Comportamiento ético** de los agentes.

Productos y servicios financieros a la medida:



**Actividad
productiva
sostenible**

**Amplia gama de
servicios financieros
+ capacitación y
asesoría**

Crédito

Ahorro

Seguros

Remesas

...

Presencia en América Latina

1,5 MILLONES DE CLIENTES



8 ENTIDADES MICROFINANZAS

7 PAÍSES

6.642



MMUSD
Volumen agregado de créditos otorgados 2007 - 2014

1.160



USD
Préstamo promedio (mediana: 300 - 400 USD)

7.474

EMPLEADOS



488

SUCURSALES



6,2 MILLONES DE PERSONAS IMPACTO SOCIAL

Iniciativa filantrópica con mayor impacto social y principal operador por número de clientes, con metodología individual, en América Latina.



CAPITAL HUMANO

Capital Humano adecuado y formado

Formación de analistas especialistas en microfinanzas, con la UNED, BID y Universidades locales de prestigio..

1.670 personas formadas

GOBIERNO CORPORATIVO

Sistemas sólidos de Gobierno Corporativo

- Elaboración de un “Código Universal de Gobierno Corporativo para EMFs” y una “Guía de aplicación práctica en buen gobierno para EMFS”.
- Talleres de Formación en Buen Gobierno a directivos de EMFs.

300 miembros Consejos Administración y directivos de 130 EMFs formados

REGULACIÓN/ SUPERVISIÓN

Boletín “Progreso” actualidad jurídica del sector microfinanciero, recopila novedades legislativas y regulatorias más destacadas del sector y nuevos desarrollos en gobierno corporativo, en el ámbito global.



ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Alianzas público-privadas: mayor alcance

y escala: Acompañamiento y apoyo a programas públicos de desarrollo.

Banco Mundial (IFC), BID-FOMIN, CAF, AECID
Instituciones privadas y ONGs

DESEMPEÑO SOCIAL

Seguimiento desarrollo de los clientes & acompañamiento adecuado a sus necesidades

Diseño de un sistema propio de medición de impacto social de las entidades de la Fundación, abierto al sector.

Ejecutado en los países