

Educación financiera

La educación financiera es una de las tres líneas de actuación establecidas en el Plan de Inversión en la Comunidad para el período 2016-2018.

Educación financiera para la sociedad

A través de los **programas** de educación financiera, BBVA promueve la adquisición de conocimientos, habilidades y aptitudes financieras que permitan a las personas tomar mejores decisiones financieras y así acceder a nuevas oportunidades.

Desde el año 2008, BBVA desarrolla programas de educación financiera propios y en coordinación con otros actores. Dichos programas van dirigidos a un público variado, incluyendo a niños, jóvenes y adultos, así como a emprendedores y gestores de pequeñas empresas. Por lo que respecta a las materias impartidas, se trabaja un amplio rango, que va desde la planificación financiera hasta el ahorro o la inversión. Además, BBVA adapta sus programas localmente para proporcionar una educación financiera acorde con el entorno y realidad económica de cada uno de los países en los que está presente.

En estos diez años, BBVA ha invertido más de 73 millones de euros, beneficiando a más de 11 millones de personas.

Beneficiarios de los programas de educación financiera (Número)

	2017	2016	2015
Niños y jóvenes	2.125.817	2.143.161	1.108.755
Adultos	148.537	396.988	368.055
Pymes	16.315	34.305	59.398
Total beneficiarios educación financiera ⁽¹⁾	2.290.669	2.574.454	1.536.208
Inversión total en educación financiera (euros)	6.284.943	10.166.675	12.448.665

⁽¹⁾ Puede no tratarse de beneficiarios únicos

Integración de la educación financiera en soluciones de cliente

Además de proporcionar educación financiera para la sociedad, en el **2017**, BBVA trabajó para integrar la educación financiera en las soluciones de cliente, trasladando la experiencia en el ámbito de la enseñanza práctica de la educación financiera a la experiencia de cliente. A través de *tips*, comunicaciones y recordatorios, BBVA quiere ayudar al cliente a mejorar la gestión de sus finanzas personales, optimizar sus habilidades financieras y acompañarle a lo largo de su vida financiera, para que pueda acceder a nuevas

oportunidades y cumplir sus propósitos. A lo largo del 2017, BBVA lanzó al mercado funcionalidades en este sentido, como fueron el Check-up Financiero y Bconomy.

Promoción de la educación financiera

BBVA colabora con diferentes organizaciones nacionales y multinacionales para promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieros como cuestión fundamental que tiene un impacto directo en el bienestar de las personas.

En este sentido cabe destacar, como hito clave en el **2017**, el lanzamiento del Centro para la Educación y Capacidades Financieras, una plataforma virtual para promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieras, a través de la investigación, la divulgación y el aprendizaje orientado a la acción. Este Centro está asesorado por un equipo de expertos en educación financiera que incluye representantes de organizaciones tan reputadas como el BID, el Banco Mundial, la CAF, la Federación Europea de Banca, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) o la Secretaría General Iberoamericana, entre otras.

En el 2017, el Centro celebró su primer evento anual, **Edufin Summit 2017**, en la Ciudad de México. La conferencia trató sobre temas tan relevantes como la medición de la educación financiera, la economía conductual, las estrategias nacionales o la educación financiera en el entorno digital, y contó con la participación 30 ponentes expertos del mundo en educación e inclusión financiera y la asistencia de 242 personas de 18 nacionalidades.

Por otro lado, a lo largo del 2017, BBVA continuó con el apoyo que, desde el año 2010, viene haciendo a la OCDE en la realización del **Informe PISA** sobre competencia financiera. La colaboración de BBVA hace posible la realización de una evaluación sobre la competencia financiera de jóvenes de 15 años. Dicha evaluación tiene lugar trienalmente desde el año 2012, ejercicio en que los resultados arrojaron un amplio campo de mejora en la mayoría de los países participantes. Los resultados de la evaluación realizada en el 2015 se publicaron en mayo del 2017 en un acto celebrado en la sede de la OCDE en París, que contó con la participación de S.M. la reina Máxima de Holanda, el secretario general de la OCDE, Ángel Gurría y el presidente de BBVA, Francisco González. A través de esta colaboración con la OCDE y de otras contribuciones, BBVA mantiene el compromiso por hacer *advocacy* y promover la educación financiera en la que, hasta el 2017, ha invertido 2,3 millones de euros.

En el 2017, BBVA continuó con la promoción de la **educación financiera en medios digitales**. A través de www.bbva.com se difunden contenidos para la información y divulgación de conocimientos y habilidades financieras que permitan a la sociedad ser más consciente de los riesgos y oportunidades financieras y así poder tomar decisiones informadas y efectivas para mejorar su bienestar financiero. Estos contenidos recibieron 300.000 visitas en el 2017.

Anexo 12 - Educación financiera. Datos por país

Detalle de los programas de educación financiera para la sociedad

A nivel local, BBVA continuó desarrollando programas de educación financiera para niños, jóvenes, adultos y pymes.

Entre los **programas para niños y jóvenes**, que van orientados a incrementar su cultura financiera y promover valores relacionados con el uso del dinero, destacan:

- **Valores de Futuro:** este programa, que se desarrolla en España y México, es impartido principalmente en escuelas y se compone de más de 60 talleres de reflexión y participación activa, dinamizados por profesores. En algunos casos cuentan con la colaboración de voluntarios de BBVA. Desde su lanzamiento en el año 2009, Valores de Futuro ha formado ya a más de 7,3 millones de niños entre 6 y 14 años.
- **Tus Finanzas Tu Futuro:** es un programa pionero impulsado por la Asociación Española de Banca (AEB) y gestionado por la Fundación Junior Achievement. Se trata de una iniciativa única, por contar con la participación de 24 entidades financieras privadas que ponen recursos y voluntarios al servicio de la educación financiera. Adicionalmente, en el 2017, la AEB desarrolló, con la participación de BBVA y otras entidades financieras, dos programas interactivos dirigidos a jóvenes: *Me Suenan un Poco* y *Tu Dinero y Tú*. Estos programas utilizan formatos más innovadores y se difunden en redes sociales.
- **Escuela para el Emprendimiento de BBVA en Colombia:** es un programa dirigido a fomentar habilidades y conocimientos financieros en jóvenes emprendedores de más de 12 demarcaciones colombianas.
- **Curso *online* de Educación Financiera en Venezuela:** dirigido a jóvenes que desean mejorar sus habilidades financieras. 3.458 jóvenes se han beneficiado de este curso durante 2017.
- **Programa de Educación Financiera Banco Francés:** 1.099 jóvenes de entre 12 y 19 años se han beneficiado de este programa, que busca que adquieran conocimientos y habilidades financieras y de gestión de sus finanzas.

Anexo 13 - Programas de educación financiera para niños y jóvenes

Las iniciativas de **educación financiera para adultos** tienen como finalidad aportar conocimientos que favorezcan la toma de decisiones para mejorar el bienestar financiero de las personas y crear mayores oportunidades. Entre ellas destacan:

- **Adelante con tu Futuro:** es el programa de educación financiera de mayor infraestructura en América Latina. Nació en México en el año 2008 y se ha extendido ya a Chile, Colombia, Paraguay, Uruguay y Venezuela. A través de múltiples canales (aulas fijas, aulas y equipos móviles, cursos *online*), instructores, voluntarios y unos contenidos alineados con el ciclo de vida financiero (ahorro, salud crediticia, préstamo, inversión, banca digital, ahorro para la jubilación, etc.) acompaña a las personas en sus diferentes etapas y les proporciona las herramientas necesarias para administrar mejor sus finanzas. Desde su lanzamiento en el 2008, Adelante con tu Futuro ha realizado más de 4,2 millones de talleres presenciales y *online* que han beneficiado a más de 1,7 millones de personas.
- **Educación Financiera para Empleados:** en Chile, Colombia y México se han consolidado iniciativas que facilitan la inclusión financiera promoviendo los conocimientos y habilidades financieras en los propios centros de trabajo de empresas e instituciones que son clientes de BBVA. 12.000 clientes se han beneficiado de estos talleres.
- **Mes de la Oportunidad Financiera:** la Fundación BBVA Compass en Estados Unidos ofrece cursos de educación financiera organizados por temáticas. Cada mes se desarrolla una temática en talleres ofrecidos por voluntarios de BBVA Compass en todos los estados en los que el banco está presente.
- **Mi Jubilación:** es una iniciativa lanzada en el 2013 en España que se ha consolidado como el referente de información en materia de jubilación y pensiones. Además, Mi Jubilación fomenta la investigación económica sobre la reforma de los sistemas de pensiones, a través del Instituto BBVA de Pensiones. La web ha recibido más de 700.000 visitas en el 2017 y se han realizado 237.719 simulaciones.

Por último, BBVA promueve la **formación en habilidades para la gestión financiera de pequeñas y medianas empresas**, a través de talleres formativos sobre materias relacionadas con las decisiones financieras en el ámbito de la pyme. Las principales iniciativas son:

- **Finanzas para Empezar y Crecer:** apoyo a emprendedores y micronegocios, clientes y no clientes, con talleres presenciales y *online*, vídeos interactivos y ejercicios prácticos.

- Programas de capacitación para pymes, ofrecidos en México, para apoyar a los pequeños y medianos empresarios con importante potencial para crecer, mediante herramientas cognitivas y habilidades directivas y administrativas que les permitan consolidar y hacer crecer sus proyectos.
- Camino al Éxito: es un programa de formación para pymes ofrecido en Chile, Uruguay y Venezuela.

Anexo 14 - Programas de educación financiera para pymes

La educación financiera y la promoción del ahorro formal en poblaciones de escasos recursos de diversas zonas rurales suponen una oportunidad para el desarrollo de familias y comunidades. Un ejemplo es la actividad llevada a cabo por la Fundación Microfinanzas BBVA, que promueve la educación y el desarrollo de capacidades financieras con el objetivo de asesorar, de manera ética y responsable, sobre las decisiones

financieras relacionadas con el acceso a los servicios financieros adecuados y la realización de las actividades productivas de sus clientes.

- En Chile, a través de Fondo Esperanza, que integra la educación financiera como uno de sus objetivos dentro de su estrategia de inversión, se ha creado la Escuela de Emprendimiento para todos los clientes del banco.
- En Colombia, Bancamía pone en marcha asesoramiento personalizado y talleres de educación financiera a clientes y comunidades.
- Y en Perú, la Fundación Microfinanzas BBVA, a través de Financiera Confianza, desarrolla iniciativas de educación financiera y promoción del ahorro para grupos de emprendedoras y población vulnerable, con proyectos como Ahorro para Todos.