

Educación Financiera en BBVA

Índice

1 Introducción

2 Principios

3 Programas

Educación Financiera para Niños y Jóvenes

Educación Financiera para Adultos

Educación Financiera para PyMEs

Formación para los Negocios

4 Indicadores principales

1 Introducción

Uno de los ámbitos de intervención social más importante de nuestro grupo es la educación. En BBVA apostamos por la educación pues entendemos que es un pilar fundamental en la construcción y desarrollo de sociedades más igualitarias y equitativas.

En concreto, la educación financiera es un área de implicación especial por su clara conexión con nuestra actividad. En escenarios de crisis, se pone de manifiesto la necesidad y oportunidad de fortalecer la cultura financiera de la población y favorecer así el uso prudente de los servicios y productos financieros.

Nuestro objetivo en este campo es facilitar el desarrollo de habilidades financieras que permitan a la sociedad tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar financiero y ser más consciente de los riesgos y oportunidades que existen.

La mejora de la cultura financiera debe dirigirse a un público diverso incluyendo niños, jóvenes y adultos. Por eso en BBVA impulsamos programas propios para promocionar la educación financiera a nivel global, pero adaptados al entorno y a la realidad económica local. También impulsamos que la educación financiera esté en la agenda pública de organismos y reguladores pues es una tarea colectiva donde todos debemos intervenir.

No podemos olvidar la importancia creciente de los negocios y especialmente las PyMEs, que tienen un papel esencial en el desarrollo del tejido económico-empresarial de los países donde estamos presentes. En BBVA dirigimos iniciativas destinadas a este colectivo con el objetivo de fortalecer las capacidades de las personas que trabajan en estas organizaciones e impulsar el crecimiento de la pequeña empresa proporcionando formación financiera, empresarial y de gestión a emprendedores cuyos proyectos generen impacto social y sean sostenibles.

Nuestro compromiso con la educación financiera es un compromiso a largo plazo con casi 45 millones de € invertidos y más de 5,2 millones de participantes en diferentes programas entre 2008 y 2014.

2 Principios

- 1 Trabajamos por generar un impacto positivo en la vida de las personas con un modelo de negocio basado en los principios integridad, transparencia y prudencia como forma de entender y desarrollar nuestra actividad.
- 2 Creemos en la educación como motor de cambio en las sociedades donde estamos presentes.
- 3 Promovemos la educación financiera como materia transversal para incrementar la cultura financiera y los valores relacionados con el uso responsable del dinero para preparar a niños y jóvenes para su futuro.
- 4 Favorecemos la educación financiera para adultos para que puedan tomar decisiones informadas y con ello favorecer ahorradores consistentes y deudores responsables.
- 5 Impulsamos la educación financiera en las pequeñas y medianas empresas y emprendedores para apoyar su crecimiento, sostenibilidad y favorecer su impacto social.
- 6 Mantenemos una visión global y consolidada con contenidos desarrollados por expertos académicos, cubriendo el ciclo de vida financiera de las personas y a través de diversos canales.
- 7 Tratamos de responder a realidades locales desde la perspectiva de las necesidades y circunstancia de la población con el fin de apoyar la adquisición de conocimientos y habilidades.

3 Programas

Educación Financiera para Niños y Jóvenes

Formato:

A través de talleres desarrollados por expertos pedagógicos e impartidos en las escuelas y, en algunos países a través de cursos online, con material transversal para su utilización por docentes y educadores.

Contenido:

- Formación en valores asociados al uso del dinero como la prudencia, planificación, esfuerzo, solidaridad, consumo responsable dirigidos a niños de 6 a 14 años.
- Conocimiento de conceptos financieros básicos y planificación de economía personal para jóvenes 14 a 18 años.

Programas propios:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
Valores de futuro	España	2009	3.494.754
Valores de futuro	Portugal	2009	475.306
Educación Financiera para Jóvenes y Adultos	España (8 CCAA)	2013	4.547
Valores de Futuro	México	2013	52.119
Tutorización en el Programa de Educación Financiera Becas de Integración y Talleres Adelante con tus sueños	Argentina	2014	1.365 843
Educación Financiera Chile	Chile	2014	2.000
Escuela para el Emprendimiento BBVA	Colombia	2013	63.000
Aprendo	Perú	2010	2.000

Programas en colaboración con otras instituciones:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
Tus Finanzas Tu Futuro de la AEB	España	2015	600
Educación Financiera en las Escuelas de Cataluña	España-Cataluña	2013	17.903
Teach Children to Save	USA	2011	10.470 ¹

¹ El dato de niños y jóvenes beneficiarios no se incluye en los indicadores principales

Educación Financiera para Adultos

Formato:

A través de talleres, seminarios y herramientas, presenciales y online, de educación financiera sobre materias relacionadas con decisiones que abarcan el ciclo de vida financiero de una persona.

Contenido:

- Desarrollo de 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.
- Garantizar el acceso responsable a productos y servicios financieros.
- Suplir la carencia de programas de educación financiera en los sistemas educativos nacionales.
- Formación y conocimientos sobre conceptos y funcionamiento para la planificación personal, crédito, uso responsable de la tarjeta de crédito, ahorro, ahorro previsional, crédito hipotecario, seguros, seguridad bancaria y canales transaccionales.

Programas propios:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
Mi Jubilación	España	2013	7.500 beneficiarios y 539.628 simulaciones ²
Adelante con tu futuro	Mexico	2008	901.820
Adelante con tu futuro	Chile	2011	9.490
Adelante con tu futuro	Colombia	2011	41.952
Adelante con tu futuro	Paraguay	2014	1.691
Adelante con tu futuro	Uruguay	2011	4.498
Adelante con tu futuro	Venezuela	2014	4.872

Programas en colaboración con otras instituciones:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
Get Smart about Credit	USA	2010	58.524
Money Smart	USA	2010	

² El dato de Simulaciones no se incluye en los indicadores principales

Educación Financiera para PyMEs

Formato:

Talleres formativos sobre materias relacionadas con decisiones financieras en el ámbito de la pequeña y mediana empresa.

Contenido:

- Desarrollo de habilidades financieras que permitan a las s mejorar su estabilidad financiera, acceso a la financiación y crecimiento con un manejo eficiente del crédito, cash-flow y otros recursos financieros.
- Garantizar el acceso responsable a productos y servicios financieros.
- Promover el desarrollo económico de los países en los que BBVA está presente a través del crecimiento de las s

Programas propios:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
BBVA Con tu empresa	España	2013	383
Adelante con tu futuro	México	2013	58.117

Formación para los Negocios

Formato:

Formación empresarial dirigida impulsar el crecimiento de pequeñas y medianas empresas y acompañamiento estratégico, visibilidad, financiación y seguimiento a los emprendedores sociales con el fin de ayudarles a consolidarse y aumentar el impacto social que generan.

Contenido:

- Programa de apoyo a empresas sociales para consolidar y aumentar su impacto económico y social mediante un completo programa de formación, acompañamiento estratégico y financiación.
- Cursos de gestión integral de empresas y seminarios específicos desarrollados en un entorno de networking y apoyo a la
- Programas destinados a acelerar el crecimiento de las trabajando sobre su proyecto estratégico mediante un programa específico impartido por universidades líderes locales.

Programas propios:

Nombre del programa	País	Año de lanzamiento	Número de beneficiarios hasta 2014
Momentum Project	España, México y Perú	2011	66
Yo Soy Empleo	España	2013	2.381
Camino al Éxito	América del Sur	2014	553

4 Principales indicadores

		Acumulado 2008-2014
Número de beneficiarios de los programas de educación financiera en BBVA		5.206.284
	Adultos	1.030.347
	Niños y Jóvenes	4.114.437
	PyMEs (Talleres de educación financiera)	58.500
	PyMEs (Formación para los negocios)	3.000
Total inversión (€)		44.490.018 €