

### 5.5.3. Educación financiera

La educación financiera sigue siendo una de nuestras prioridades y por ello forma parte de las tres principales líneas de actuación establecidas en el Plan de Inversión en la Comunidad para el período 2016-2018.

Nuestro **objetivo** global es impulsar un concepto de educación financiera basado en la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes con el fin de lograr un cambio de comportamiento en la toma de decisiones financieras y mejorar, así, la experiencia de nuestros clientes.

A nivel local impulsamos programas propios y en coordinación con otros actores para proporcionar una educación financiera adaptada al entorno y a la realidad económica de cada uno de los países en los que estamos presentes. Dichos programas van dirigidos a un público diverso, incluyendo niños, jóvenes y adultos, así como a gestores de pequeñas empresas. Abarcan un amplio rango de materias, desde la planificación financiera hasta el ahorro o la inversión.

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

#### Principales avances en 2016

Desde el lanzamiento del Plan Global de Educación Financiera en el año 2008, hemos invertido más de 67 millones de euros, beneficiando a más de 9 millones de personas.

Beneficiarios del Plan Global de Educación Financiera

	2016	2015	2014
Niños y jóvenes	2.143.161	1.108.755	1.009.430
Adultos	396.988	368.055	244.543
Pymes	34.305	59.398	41.474
<b>Total beneficiarios educación financiera</b>	<b>2.574.454</b>	<b>1.536.208</b>	<b>1.385.447</b>
Número de talleres totales	1.166.251	1.076.452	1.010.681
Inversión total en educación financiera (euros)	10.166.675	12.448.665	17.427.972

A lo largo del año 2016, además de continuar trabajando en un enfoque más práctico de la educación financiera, hemos diseñado y desarrollado el [Centro para la Educación y Capacidades Financieras](#). Este Centro es una plataforma virtual creada para promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieras, a través de la investigación, la divulgación y el aprendizaje orientado a la acción. El Centro cuenta con un equipo de expertos en

diferentes ámbitos y con una sólida experiencia en el mundo de la educación financiera.

Por otro lado, hemos trasladado nuestra experiencia en el ámbito de la enseñanza práctica de educación financiera a la **experiencia de cliente**. En este sentido, a través de *tips*, comunicaciones y recordatorios, ayudamos al cliente a mejorar la gestión de sus finanzas personales, optimizando sus capacidades financieras y acompañándolo en su camino de aprendizaje financiero. Con ello le brindamos nuevas oportunidades y le ayudamos a cumplir sus propósitos.

Promover la educación financiera es una tarea colectiva. Desde 2010, BBVA apoya a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (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 2015 estarán disponibles en la primera mitad de 2017. En 2016 se ha renovado el acuerdo entre BBVA y la OCDE para seguir impulsando esta evaluación en 2018. 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 2016 ha invertido 2.140.000 euros.

#### [Anexo 15 - Educación financiera. Datos por país](#)

Una parte importante de nuestra inversión en programas de educación financiera va dirigida a incrementar la cultura financiera de **niños y jóvenes** y a promover valores relacionados con el uso responsable del dinero. Todos los programas que dirigimos a este sector de la población se desarrollan por expertos pedagogos a través de talleres impartidos en las escuelas y, en algunos países, a través de cursos *online*, que incluyen material transversal para docentes y educadores.

Los talleres para niños y niñas de 6 a 14 años promueven el desarrollo de valores asociados al uso del dinero (esfuerzo, solidaridad, ahorro, etc.), así como la adquisición de competencias de cultura financiera alineadas con el Informe PISA sobre Competencia Financiera. Entre nuestras iniciativas destaca el programa **Valores de Futuro**, que nació en España en 2009 y se extendió a México en 2012. Valores de Futuro se compone de más de 60 talleres de reflexión y participación activa, dinamizados por profesores y que, en algunos casos, cuentan con la colaboración de voluntarios

de BBVA. En 2016, un total de 1.149.335 escolares han participado en los talleres de Valores de Futuro en México y España.

Los programas para jóvenes de 14 a 20 años se enfocan hacia el conocimiento de conceptos financieros básicos y la planificación de la economía personal. Los programas más destacados son:

- **Tus Finanzas Tu Futuro**, impulsado por la Asociación Española de Banca (AEB) y gestionado por la Fundación Junior Achievement. Es una iniciativa sectorial pionera en el mundo, que cuenta con la participación de 24 entidades financieras privadas y que ha sido caso de estudio y ejemplo de buena práctica en el informe Sharpening Financial Education elaborado por la Fundación Junior Achievement Europe junto a Visa, con la colaboración de la Federación Bancaria Europea, la OCDE y la Universidad de Economía y Negocios de Viena. Esta iniciativa ha beneficiado a 7.461 alumnos en 136 centros escolares de todo el territorio nacional.
- **Escuela para el Emprendimiento de BBVA en Colombia**.
- **Liga de Educación Financiera BBVA**, un juego didáctico e interactivo con el que los jóvenes pueden evaluar su situación financiera personal, planificar para conseguir sus objetivos financieros o aprender la importancia del ahorro. Ha beneficiado a 10.304 jóvenes chilenos.
- **Curso Online de Educación Financiera para Jóvenes**, que se desarrolla en Venezuela y cuenta con 158 beneficiarios.
- **Programa de Educación Financiera Banco Francés**, dirigido a que jóvenes de entre 12 y 19 años adquieran conocimientos y habilidades financieras y de gestión de sus finanzas.

#### [Anexo 16 - 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**, que nació en México en el año 2008 y que se ha extendido ya a Chile, Colombia, Paraguay, Uruguay y Venezuela, es el programa de educación financiera de mayor infraestructura en América Latina, con aulas fijas, aulas y equipos móviles, instructores, voluntarios y unos contenidos alineados

con el ciclo de vida financiero de las personas para acompañarlas, en sus diferentes etapas, con las herramientas necesarias para administrar mejor sus finanzas. El programa ofrece talleres gratuitos de ahorro, ahorro para la jubilación, tarjeta de crédito, salud crediticia, crédito hipotecario, seguro de vida, fondos de inversión, medios electrónicos bancarios, educación bursátil, economía y uso seguro de la banca digital. Desde su lanzamiento en 2008, Adelante con tu Futuro ha realizado más de 4 millones de talleres presenciales y *online*, que han beneficiado a más de 1,6 millones de personas.

- En Chile y Colombia, durante 2016 se han consolidado iniciativas que facilitan la inclusión financiera promoviendo los conocimientos y habilidades financieros en los propios centros de trabajo de empresas e instituciones que son clientes de BBVA, mediante **talleres** para los empleados de estas empresas. Más de 37.530 han accedido a estos talleres en 2016.
- A través de **Money Smart**, BBVA Compass ofrece, en colaboración con la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), la iniciativa para ayudar a las personas, bancarizadas o no, a adquirir conocimientos financieros y utilizar los servicios bancarios de manera efectiva. En 2016, un total de 5.718 personas se han beneficiado de este programa.
- **Mi Jubilación**, una iniciativa lanzada en 2013 en España que se ha consolidado como el referente de información en materia de jubilación y pensiones. En 2016 se han recibido más de 398.469 visitas a la web de Mi Jubilación y se han realizado más de 390.000 simulaciones en las herramientas de asesoramiento. En la parte estratégica, Mi Jubilación continúa fomentando la investigación económica sobre temas de reforma de las pensiones, a través del Instituto BBVA de Pensiones y la contribución al diálogo sobre pensiones, con propuestas que aseguren el futuro de las mismas.

Además de la formación para niños, jóvenes y adultos, promovemos la formación en habilidades financieras para la gestión y el crecimiento de **pequeñas y medianas empresas**, a través de talleres formativos sobre materias relacionadas con las decisiones financieras en el ámbito de la pyme. Nuestras principales iniciativas son:

- **Finanzas para Emprender y Crecer**. Desde 2012, México brinda el apoyo a emprendedores y micronegocios, clientes y no clientes, con talleres presenciales y *online*, vídeos interactivos y ejercicios prácticos. Desde su creación, 259.358 empresas se han beneficiado de esta formación.

- **Activa Tu Negocio**, una iniciativa lanzada en España en 2016 en colaboración con Google, que ofrece formación gratuita en *marketing* digital, combinando un taller presencial con 40 horas *online*. Más de 519 empresas se han beneficiado de estos cursos.
- **Camino al Éxito** se ha consolidado como una solución integral cuyo objetivo es fomentar que las pymes crezcan, sean sólidas y estén mejor preparadas. Concretamente en Argentina, Chile, Perú, Paraguay, Uruguay y Venezuela, este programa ha permitido a las empresas acceder a cursos impartidos por universidades y escuelas de negocio locales de primer nivel. En 2016 se formaron 548 empresas en los cursos presenciales y se produjeron más de 4.171 matriculaciones en cursos *online* en materia de finanzas, negocio y e-commerce.
- **Programas de capacitación para pymes** ofrecidos en España y 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. En 2016 se han consolidado los programas de Diplomado de la Universidad Anáhuac, curso especializado en el IPADE Business School en México y los programas ofrecidos por la Universidad de Deusto, ESADE, Instituto de Empresa, ESIC y San Telmo.

[Anexo 17 - Programa de educación financiera para Pymes](#)

En 2016 también se ha promovido la educación financiera en **medios digitales**. A través de [www.bbva.com](http://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 han recibido 4 millones de visitas en 2016.

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.