

# BBVA

Creando Oportunidades

Centro para la Educación y Capacidades Financieras

## EduFin Summit 2019

Digitalización y educación financiera,  
una nueva era para crear oportunidades

📅 11 y 12 de julio de 2019

📍 Ciudad BBVA - Madrid (España)

[www.bbvaedufin.com](http://www.bbvaedufin.com)

Una iniciativa de **BBVA**



# Sumario

<b>1.</b> ¿Qué es el Centro para la Educación y Capacidades Financieras?	<b>2</b>
<b>2.</b> ¿Qué es EduFin Summit 2019?	<b>2</b>
<b>3.</b> ¿Cuándo y dónde se celebra?	<b>2</b>
<b>4.</b> ¿Qué pretende EduFin Summit 2019?	<b>2</b>
<b>5.</b> ¿De qué se va a hablar en EduFin Summit 2019?	<b>2</b>
<b>6.</b> ¿Quién participa?	<b>3</b>
<b>7.</b> ¿Por qué en Madrid?	<b>3</b>
<b>8.</b> ¿Cómo asistir?	<b>3</b>
<b>9.</b> ¿Cómo acreditarse?	<b>3</b>
<b>10.</b> Programa EduFin Summit 2019	<b>4</b>
<b>11.</b> Biografías de representantes BBVA e institucionales	<b>5</b>
<b>12.</b> BBVA y la educación financiera	<b>13</b>
<b>13.</b> Acerca de BBVA	<b>16</b>
<b>14.</b> ¿Quién habla de educación financiera en las redes sociales?	<b>17</b>
<b>15.</b> ¿Cómo llegar a Ciudad BBVA?	<b>18</b>
<b>16.</b> Contacto	<b>19</b>

## 1. ¿Qué es el Centro para la Educación y Capacidades Financieras?

El Centro para la Educación y Capacidades Financieras ([www.bbvaedufin.com](http://www.bbvaedufin.com)) es una **iniciativa de BBVA** cuyo objetivo es promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieras, como cuestión fundamental que tiene un impacto directo en el bienestar de las personas.

El Centro se materializa en una plataforma virtual que recoge los principales contenidos de prestigio internacional sobre educación financiera y permite generar un intercambio de conocimiento en los ámbitos de la investigación, la divulgación y el aprendizaje orientado a la acción. Para más información: [www.bbvaedufin.com](http://www.bbvaedufin.com).

Los contenidos del Centro están dirigidos a expertos de organizaciones públicas y privadas, académicos e investigadores, organizaciones sin ánimo de lucro, y todas aquellas personas y entidades que tengan inquietud en profundizar en la importancia de la educación financiera y busquen conocer las últimas tendencias y trabajos en la materia.

## 2. ¿Qué es EduFin Summit 2019?

EduFin Summit es un evento anual, organizado por el Centro para la Educación y Capacidades Financieras, en el que **se debaten los temas más importantes en relación a la educación y las capacidades financieras.**

En este evento, expertos de reconocido prestigio en el ámbito de la educación financiera de todo el mundo debaten sobre los retos del sector y la importancia que tiene la digitalización como herramienta inclusiva para mejorar la salud financiera de toda las personas.

## 3. ¿Cuándo y dónde se celebra?

EduFin Summit 2019 se celebrará en Madrid los días 11 y 12 de julio. La Ciudad BBVA, sede central del grupo BBVA, representa un ejemplo de arquitectura sostenible gracias a sus sistemas inteligentes que reducen el impacto ambiental. Todas las sesiones se realizarán en el Auditorio de Ciudad BBVA.

## 4. ¿Qué pretende EduFin Summit 2019?

EduFin Summit se ha consolidado como un referente global de reflexión intelectual mediante la creación de un espacio multidisciplinar de debate sobre los asuntos más diversos de materia de educación y capacitación financiera.

Esta será la tercera edición del EduFin Summit. El evento se celebró por primera vez en junio de 2017 en [Ciudad de México](#). [Buenos Aires](#) fue la ciudad encargada de acoger la segunda edición del EduFin Summit en 2018, reuniendo en ambos casos a más 30 panelistas y expertos internacionales de 16 nacionalidades.

En esta edición, EduFin Summit espera congregarse a **más de 35 ponentes y expertos provenientes de hasta 16 países.**

## 5. ¿De qué se va a hablar en EduFin Summit 2019?

Por tercer año consecutivo, la cumbre mundial EduFin Summit pondrá sobre la mesa las cuestiones más actuales y diversas en el mundo de la educación financiera.

En esta ocasión, el EduFin Summit se centrará en el impacto de la **digitalización** como una herramienta clave para **mejorar la salud financiera.**

Contaremos con sesiones plenarias ofrecidas por representantes institucionales, expertos internacionales y representantes de BBVA. Además se celebrarán diferentes paneles de discusión/mesas redondas que fomenten el debate. A lo largo de un día y medio, en jornadas de mañana y tarde se debatirán temas como:

- **Digitalización y salud financiera.**

En esta ponencia se ofrecerá una visión global sobre el alcance de la digitalización y su relación con la salud financiera.

- **Educación financiera para todos: cómo evitar la digitalización excluyente.**

En esta sesión se abordarán los principales retos de la digitalización financiera, así como las oportunidades para lograr la inclusión.

- **El mapamundi de la educación financiera digital.**

Expertos de diferentes partes del mundo contarán las estrategias nacionales de sus países sobre educación financiera digital.

#### ■ **Capacidades financieras para esta nueva era: del ábaco al chatbot.**

Las capacidades financieras digitales se han convertido en un elemento clave para el desarrollo de nuevas competencias personales y mejorar la salud financiera.

#### ■ **Pequeñas grandes historias: pantallas que crean oportunidades.**

En esta sesión, especialistas de diversas partes del mundo compartirán los últimos avances tecnológicos para promover la salud y educación financiera.

#### ■ **Datos, cookies, robots: una cuestión de confianza para los servicios financieros.**

Expertos de diferentes ámbitos debatirán sobre cómo impacta la digitalización en la seguridad y la confianza en los servicios financieros.

#### ■ **Del contactless a la Inteligencia Artificial: el camino hacia el bienestar financiero.**

En esta ponencia, se presentarán los últimos avances tecnológicos destinados a ayudar a las personas a tomar mejores decisiones financieras.

#### ■ **La tecnología como motor para mejorar la salud financiera de las personas.**

En esta sesión, los expertos compartirán diferentes puntos de vista sobre cómo la tecnología es una palanca clave para impulsar la salud financiera.

## 6. ¿Quién participa?

**Carlos Torres Vila, presidente de BBVA, participará en la segunda jornada del evento**, reafirmando el compromiso de la entidad con la educación financiera.

El elenco de panelistas y moderadores está formado por académicos, investigadores y profesionales de gran prestigio mundial en la especialidad de educación financiera. Así como representantes del sector público y privado y organizaciones multilaterales (ver programa en página 4).

Es importante destacar que el Centro de Educación y Capacidades Financieras cuenta con la colaboración de las principales organizaciones e instituciones de referencia mundial en educación e inclusión financiera. Entre otras, el Banco Mundial, el Institute of International Finance (IIF),

la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Secretaría General Iberoamericana, CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), la Federación Bancaria Europea, el Global Financial Literacy Excellence Center, el Centre for Financial Inclusion; así como distintas entidades, asociaciones sectoriales, de consumidores y ONGs, que forman parte del Consejo Asesor del Centro y aportan su conocimiento y experiencia en educación y capacitación financiera.

## 7. ¿Por qué en Madrid?

La madrileña sede corporativa del banco, Ciudad BBVA, es el lugar idóneo para consolidar el EduFin Summit como uno de los principales referentes en materia de educación y capacitación financiera de todo el mundo.

La apuesta de BBVA por la digitalización financiera refuerza la trascendencia del Edufin Summit para el Grupo.

## 8. ¿Cómo asistir?

Si estás interesado en asistir a EduFin Summit 2019 puedes dejarnos tus datos a través del siguiente [formulario](#).

## 9. ¿Cómo acreditarse?

El aforo es limitado por lo que valoraremos las solicitudes por orden de llegada. En caso de ser seleccionado, te haremos llegar una invitación específica confirmando tu asistencia por correo electrónico. Podrá ser requerida la presentación de este correo para recibir la acreditación que te permitirá asistir al EduFin Summit 2019.

# 10. Programa EduFin Summit 2019

## 11 de julio 2019 CIUDAD BBVA-AUDITORIO

- 8:30 - 9:30 **Registro y Café de bienvenida**
- 9:30 - 9:45 **Apertura**
- José Manuel González Páramo, Miembro del Consejo de Administración y Director de Economía Global y Relaciones Institucionales, BBVA
- 9:45 - 10:15 **(Ponencia) Digitalización y salud financiera**
- Flore-Anne Messy, Jefa de la División de Asuntos Financieros, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)
- 10:15 - 11:30 **(Mesa redonda) Educación financiera para todos: cómo evitar la digitalización excluyente**  
Moderador: **David Tuesta**, Exministro de Finanzas de Perú
- Rolando Arellano, Presidente, Arellano Consultoría para Crecer
  - Verónica López Sabater, Directora General, Fundación Analistas Financieros Internacionales España (Fundación AFI)
  - John Taylor, Presidente y fundador, National Community Reinvestment Coalition Estados Unidos (NCRC)
  - Fernando Tejada, Director del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones, Banco de España
- 11:30 - 12:00 **Café**
- 12:00 - 13:15 **(Mesa redonda) El mapamundi de la educación financiera digital**  
Moderador: **Liliana Pozzo**, Directora de Asesoría para América Latina, Corporación Financiera Internacional (IFC-The World Bank)
- Wang Wei, Presidente, Museos de Finanzas de China
  - Raymond Frenken, Director de Comunicación y Responsabilidad Corporativa, Federación Europea de Banca (EBF)
  - Silvia Singer, Directora, Museo Interactivo de Economía de México

- 13:15 - 15:00 **Almuerzo**
- 15:00 - 16:15 **(Mesa redonda) Capacidades financieras para esta nueva era: del ábaco al chatbot**  
Moderador: **José María López Jiménez**, Responsable de RSC en Unicaja Banco, Edufinet
- Maria Demertzis, Directora Adjunta, Bruegel
  - Blanca Narváez Vega de Seoane, Directora, Junior Achievement España
  - Ryan Swift, Vicepresidente de Educación Financiera, EVERFI
- 16:15 - 17:45 **(Presentaciones) Pequeñas grandes historias: pantallas que crean oportunidades**
- Guillermo Jr. Cárdenas, Director de Evaluación y Buenas Prácticas, BBVA Research México
  - Fabián Goldberg, Responsable de Campus Microfinanzas y Cultura, Fundación Microfinanzas BBVA
  - David Carrasco, Director Comercial y de Marketing, BBVA Asset Management
  - Luz Martín Manjón, Asesoramiento -Transformación Digital España, BBVA
  - Ana María Hernández Moratilla, Liderazgo UX y Diseño, Diseño España, BBVA
- 20:00 - 22:00 **Cena Privada del Consejo Asesor del Centro**

## 12 de julio 2019 CIUDAD BBVA-AUDITORIO

- 8:30 - 9:30 **Registro y Café de bienvenida**
- 9:30 - 10:15 **Apertura**
- Carlos Torres Vila, Presidente, BBVA
  - Pablo Hernández de Cos, Gobernador, Banco de España
- 10:15 - 11:30 **(Mesa redonda) Datos, Cookies, Robots: una cuestión de confianza para los servicios financieros**  
Moderador: **Antoni Ballabriga**, Director Global de Negocio Responsable, BBVA
- José María Roldán, Presidente, Asociación Española de Banca (AEB)
  - Helen Gibbons, Miembro del Consejo de Administración, Better Finance
  - Diana Mejía, Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Competitividad, CAF Banco de Desarrollo de América Latina
- 11:30 - 12:00 **Café**
- 12:00 - 12:30 **(Ponencia) Del Contactless a la Inteligencia Artificial: el camino hacia el bienestar financiero**
- Helena Koning, Consejera Ejecutiva Senior, Mastercard
- 12:30 - 13:45 **(Mesa redonda) La tecnología como motor para mejorar la salud financiera de las personas**  
Moderador: **Darren Easton**, Director Senior, Financial Health Network
- Hania Farhan, Directora Senior de Metodología, Gallup
  - Bart de Langhe, Profesor Asociado en el Departamento de Marketing, ESADE
  - Dagmar Van der Plas, Directora Global de Think Forward Initiative y Gerente de Sostenibilidad, ING
- 13:45 - 14:00 **Cierre y Conclusiones**
- José Manuel González-Páramo, Miembro del Consejo de Administración y Director de Economía Global y Relaciones Institucionales, BBVA
- 14:00 - 14:45 **Almuerzo**

## 11. Biografías de representantes BBVA e institucionales



### Carlos Torres Vila

Presidente de BBVA

Es presidente de BBVA desde diciembre de 2018. Anteriormente ocupó el puesto de consejero delegado (2015-2018). Ha sido también director del área global de Banca Digital, desde donde lanzó el proceso de transformación de la entidad y director de Estrategia y Desarrollo Corporativo. Antes de su incorporación a BBVA fue presidente ejecutivo de Isofotón; director financiero de Endesa -donde también ejerció como director de desarrollo corporativo y miembro del Comité de Dirección-; y Socio de McKinsey & Company en 1997.

Estudió Ingeniería Eléctrica y Administración de Empresas en el MIT (Massachusetts Institute of Technology). Es Licenciado en Derecho por la UNED y Master of Science en el MIT Sloan School of Management.



### Pablo Hernández de Cos

Gobernador del Banco de España

Fue nombrado en 2018 gobernador del Banco de España y desde 2019 preside el Comité de Basilea. Es doctor en Ciencias Económicas por la Universidad Complutense de Madrid y licenciado en Derecho por la UNED. Además posee una especialización en Dirección Ejecutiva por el IESE Business School. Es miembro del Consejo Asesor del Instituto de Estabilidad Financiera (FSI) del Banco de Pagos Internacionales.



### José Manuel González-Páramo

Miembro del Consejo de Administración y Director Global de Economía y Relaciones Institucionales, BBVA

Desde 2013 es consejero ejecutivo de BBVA y responsable global de economía y relaciones institucionales. Además es presidente del Consejo Asesor del Centro para la Educación y Capacidades Financieras. Antes de incorporarse a BBVA ocupó puestos de responsabilidad en el Banco Central Europeo (BCE) como miembro del Comité Ejecutivo y del Consejo de Gobierno del BCE entre 2004 y 2012 y anteriormente en Banco de España. Así mismo, es académico de Número de la Real Academia de Ciencias Morales y Políticas desde 2015.. Es doctor en Economía por la Universidad de Columbia (Nueva York), y por la Universidad Complutense de Madrid.



### José María Roldán

Presidente de Asociación Española de Banca (AEB)

José María Roldán es presidente de la Asociación Española de Banca desde abril de 2014, después de haber sido Director General de Regulación y Estabilidad Financiera del Banco de España y miembro de su Consejo Ejecutivo durante 13 años. Es licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid.

## Biografía de los moderadores y panelistas (orden según figura en el programa)



### Flore-Anne Messy

Jefa de la División de Asuntos Financieros, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)

Es responsable del proyecto de educación financiera de la OCDE y es la Secretaria Ejecutiva de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) y su sitio web especializado, el Portal Internacional de la OCDE para la Educación Financiera ([www.financialeducation.org](http://www.financialeducation.org)). Messy se unió a la OCDE en junio de 2000 para trabajar y desarrollar las actividades de la Secretaría del Comité de Seguros y Pensiones Privadas.

Como tal, tuvo a su cargo una serie de proyectos en el sector financiero incluyendo el gobierno de las aseguradoras, la gestión financiera de las catástrofes a gran escala, el trabajo relacionado con el envejecimiento y los seguros, el financiamiento privado de la atención médica y la cobertura de negligencia médica. Antes de esto, Messy trabajó en Deloitte y Touche Tomatsu Audit París, en el campo de seguros y banca. Se graduó en el Instituto de Estudios Políticos de París y recibió su tesis en Economía Internacional de la Universidad Pantheon Sorbonne.



### David Tuesta

Exministro de Finanzas de Perú

David Tuesta formó parte del CAF Banco de Desarrollo de América Latina como director de Asuntos Estratégicos. Fue Ministro de Economía y Finanzas de Perú y previamente trabajó en BBVA, como economista jefe de Inclusión Financiera. Es doctor en economía por la Pontificia Universidad Católica del Perú y posee un master en Relaciones Públicas por la Universidad de Minnesota. Durante su carrera brindó acompañamiento en reformas financieras a gobiernos de Latinoamérica y ha contribuido en investigaciones junto a la OCDE, The World Bank e IDB entre otros.



### Rolando Arellano

Presidente de Arellano Consultoría para Crecer (Perú)

Prestigioso experto en Marketing para países en vías de desarrollo. Ha publicado 19 libros en Perú, México, Canadá, Estados Unidos y España y más de 400 artículos en revistas académicas y profesionales. Su obra sobre los estilos de vida y consumidores de las zonas marginales de América Latina ha impulsado el desarrollo de nuevos productos y servicios destinados a integrar a millones de personas en la economía formal.

Tiene un doctorado en Marketing Cuantitativo por la Universidad de Grenoble, Francia. También es licenciado en Psicología por la Pontificia Universidad Católica del Perú, y tiene un Máster en Administración de la Escuela de Administración de Negocios para Graduados (ESAN), también de Perú.

Es presidente de Arellano Consultoría para Crecer (Perú), una empresa de investigación y asesoría con sede en Lima, Perú, que opera en muchos países de América Latina, especializada en estrategia y marketing comercial y social.



### Verónica López Sabater

Directora General, Fundación Analistas Financieros Internacionales España (Fundación AFI)

Licenciada en Economía por la Universidad de Valencia, posee un Máster en Política Económica por Boston University y un Máster en Desarrollo Económico por QMW Universidad de Londres.

Anteriormente ha trabajado como consultora del Área de Innovación y Desarrollo Internacional de AFI. Ha escrito numerosos artículos sobre educación financiera, microfinanzas y finanzas digitales entre otros temas. Es autora del libro "Microfinanzas y TIC: Experiencias innovadoras en Latinoamérica".



### John Taylor

Presidente y fundador de la National Community Reinvestment Coalition (NCRC)

Especialista en inclusión financiera y justicia económica, forma parte de la NCRC desde 1992. Tras su graduación en la Escuela de Derecho de la Northeastern University, su compromiso profesional ha sido trabajar para promover la justicia social y económica. Desde allí, ha recibido numerosos premios y realizado conferencias internacionales sobre el desarrollo de oportunidades sociales y económicas. En el 2005 y 2006 fue nombrado por la revista Times uno de los 50 líderes sociales más influyentes en Estados Unidos.



### Fernando Tejada

Director del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones, Banco de España

Como responsable del Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones posee a su cargo tareas supervisoras que ponen el foco en la relación de los bancos con sus clientes y estuvo a cargo del Plan de Educación Financiera del Banco de España. Es licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid. Trabaja en el Banco de España desde hace más de 36 años, ocupando puestos directivos como: jefe del departamento de recursos humanos, jefe del departamento de Cooperación Técnica Internacional, responsable de Coordinación de la Dirección General de Operaciones, Mercados y Sistemas de Pagos y jefe del Servicio de Reclamaciones. Ha brindado conferencias y artículos sobre educación financiera en diversos ámbitos.



### Liliana Pozzo

Directora de Asesoría para América Latina, Corporación Financiera Internacional (IFC-The World Bank)

Posee un título en Economía y Estudios Internacionales y ha realizado un MBA en Finanzas. Trabajó en diversas instituciones como KPMG, Mercy Cops y desde hace 8 años forma parte del IFC (International Finance Corporation), donde se ha sido directora en Servicios de Asesoría para la Transformación Digital en Latinoamérica. Los Servicios de Asesoría en Latinoamérica apoyan a las entidades financieras en su transformación digital y estimulan las iniciativas de los sectores público y privado en el desarrollo de ecosistemas financieros para promover la inclusión financiera.



### Wang Wei

Presidente de los Museos de Finanzas de China

Wang Wei ha sido miembro del Comité Asesor de Gobierno Corporativo de la Bolsa de Valores de Shanghai desde 2007. Fundó el Museo Chino de Finanzas (Grupo) en 2010, una organización que actualmente administra 6 museos en Beijing, Shanghai, Tianjin, Shenyang y Suzhou. Fue elegido Presidente de la Asociación de Fusiones y Adquisiciones de Asia (AMAA) y Copresidente de la Federación Internacional de Museos de Finanzas (IFFM) en noviembre de 2015. En enero de 2017, se convirtió en director de la Junta Directiva del Global Blockchain Business Council (GBBC), fundada por 25 países.



### Raymond Frenken

Director de Comunicación y Responsabilidad Corporativa, Federación Europea de Banca (EBF)

Desde 2014 Raymon Frenken forma parte de la Federación Europea de Banca como director de Comunicación y Responsabilidad Social Corporativa. Previamente ha trabajado como reportero especialista en finanzas para diversos medios como Financial Times y CNBC.



### Silvia Singer

Directora del Museo Interactivo de Economía de México (MIDE)

Museóloga y Directora General, fundadora del Museo Interactivo de Economía, México, creadora del modelo del diseño del museo. Presidenta de la Cumbre Mundial de Museos de Ciencias 2020 (SCWS 2020) México.

Dirigió los Museos de Ciencia de la UNAM: Universum y Museo de la Luz. Participó en el diseño y creación de exhibiciones y museos desde su conceptualización hasta su apertura: Papalote Museo de Niño, Ciudad de México y La Espiral de la Vida, Puerto Rico. A partir del modelo del MIDE se han creado y abierto al menos 4 museos (Francia, Canadá, Austria y USA). Actualmente asesora al Museo de Ciencias Ambientales en Jalisco y el Museo de la Economía en Arabia Saudita.

Su actividad de promoción cultural y avance de la profesión museística ha sido muy importante para México: presidenta de ICOM y AMMCCYT, además representante a nivel global en: El Consejo Internacional de Museos (ICOM), la Alianza Americana de Museos (AAM), la Asociación de Centros de Ciencia y Tecnología (ASTC), fundadora y Presidenta de la Federación Internacional de Museos de Finanzas (IFFM).

Galardonada con el Reconocimiento ICOM México por su trayectoria profesional y la Medalla Anáhuac al Mérito en Diseño 2018, como referente mundial en museología didáctica.



### José María López Jiménez

Responsable de RSC Unicaja Banco. Edufinet

José María López Jiménez es Doctor y Licenciado en Derecho por la Universidad de Málaga y Diplomado en Ciencias Políticas y Sociología por la UNED (Sección Ciencias Políticas). Responsable de RSC en Unicaja Banco, es director y autor de diversos libros, artículos y capítulos en obras colectivas sobre aspectos relacionados con el sistema financiero, como los medios de pago, el fraude con tarjetas, los préstamos hipotecarios, los grupos de sociedades o el gobierno corporativo de las entidades bancarias, entre otras materias. Es miembro del Consejo de Administración de Analistas Económicos de Andalucía, y del Consejo de Redacción de la revista sobre difusión del pensamiento económico "eXtoikos", y forma parte del equipo de trabajo del proyecto de educación financiera "Edufinet".



### Maria Demertzis

Directora adjunta, Bruegel

Doctora en Economía por la universidad de Strathclyde, RU, es directora adjunta de Bruegel y profesora visitante en la Universidad de Amsterdam. Ha trabajado en la Comisión Europea y el Banco Central de Holanda y en Harvard Kennedy School of Government. Publica regularmente en revistas académicas y de divulgación.



### Blanca Narváez Vega de Seoane

Directora de Junior Achievement España

Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales, Blanca Narváez posee una sólida trayectoria profesional en el ámbito financiero y empresarial, ejerciendo labores de alta dirección dentro del desarrollo de nuevos proyectos, gestión de equipos y emprendimiento. Un consolidado camino a lo largo del cual ha podido desarrollar una serie de competencias y habilidades clave dentro del terreno personal y profesional, como la constancia, la transparencia y la integridad. Valores que la han llevado a dirigir una fundación dedicada, precisamente, a impulsar el talento de los jóvenes ayudándoles a alcanzar sus metas en un marco de responsabilidad y libertad.



### Ryan Swift

Vicepresidente de Educación Financiera, EVERFI

Graduado del MBA de Boston College, Ryan Swift forma parte de EVREFI desde 2009. EVREFI es una compañía líder especializada en brindar educación digital a través de soluciones de aprendizaje escalables. La educación financiera es uno de los asuntos clave en los cuales se centra EVREFI mediante la colaboración de más de 850 instituciones financieras para mejorar las capacidades financieras de consumidores, empleados y niños.



### Guillermo Jr. Cárdenas

Director de Evaluación y Buenas Prácticas, BBVA Research México

Es licenciado en Economía por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y maestro en Economía por el Centro de Investigación y Docencias Económicas (CIDE). Se especializa en temas de inclusión y educación financiera, pobreza, desigualdad, grupos vulnerables y política social; y en evaluación de diseño, operación, resultados e impacto.

Anteriormente, trabajó en Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND), y tiene experiencia en evaluación a diferentes programas e instituciones de gobierno como son: Oportunidades, LICONSA, DICONSA y Pronósticos de la Asistencia Pública, entre otros.



### Fabián Goldberg

Responsable de Campus Microfinanzas y Cultura, Fundación Microfinanzas BBVA

En su amplia experiencia profesional de más de 20 años, ha formado parte del equipo de Organización y procesos en BBVA Argentina y España, antes de trabajar en la Fundación Microfinanzas BBVA, donde lleva más de diez años en las áreas de Modelos Comerciales y Talento y Cultura. Anteriormente, ha estado en Accenture, en los Servicios Financieros. Es licenciado en ADE por la Universidad Nacional del Sur (Argentina), donde también ha sido profesor adjunto en la cátedra de RRHH. Se especializó en Dirección Corporativa en el IESE Business School.



### David Carrasco

Director comercial y de marketing, BBVA Asset Management

Como director Comercial y de Marketing de BBVA AM, David es responsable de todos los procesos comerciales de BBVA Asset Management, ya sean para Clientes de Banca de Particulares, Banca Personal, Banca Privada, Banca Patrimonial, Banca de Empresas y Corporaciones, así como los vehículos de inversión y de ahorro previsional de los Clientes Institucionales de BBVA AM (Planes de Empleo, Fls, carteras de seguros y mandatos de gestión de clientes institucionales y corporativos, y la distribución de vehículos de BBVA AM a través de plataformas de terceros). David Carrasco forma parte del Grupo BBVA desde hace 23 años, y posee los títulos de Licenciado en Ciencias Empresariales y Actuario de Seguros por la Universidad Complutense de Madrid.



### Luz Martín Manjón

Asesoramiento -Transformación Digital España, BBVA

Doctora en Física Teórica y Astrofísica, Luz Martín Manjón lleva en BBVA casi 10 años construyendo productos y experiencias digitales basados en datos, enfocados en la gestión de finanzas personales. Economy, Movimientos previstos o Programa tu cuenta, son algunos de esos productos con los que apuesta por democratizar los datos financieros de los clientes, poniéndolos a su disposición para ayudarles a tomar mejores decisiones en su día a día. Antes de BBVA, fue investigadora y profesora en la Universidad Autónoma de Madrid, donde realizó su tesis doctoral, y posteriormente trabajó en Strands Recommender, empresa que desarrollaba sistemas de recomendación, donde gestionaba los resultados de los algoritmos y su experiencia en el cliente.



### Ana María Hernández Moratilla

Liderazgo UX y Diseño, Diseño España, BBVA

Licenciada en Publicidad y Relaciones Públicas, Ana Hernández Moratilla cuenta con más de 15 años de experiencia diseñando productos y servicios digitales. Actualmente es Design Lead en BBVA España donde ha participado en proyectos como el Onboarding a nuevos clientes, Invest o Programa tu cuenta. A lo largo de su trayectoria ha unido el diseño con otras disciplinas como la estrategia, el diseño de servicios, el marketing y la experiencia de cliente que le aportan una amplia visión del negocio, las personas y la tecnología. Es curiosa y amante del porqué de las cosas. Apasionada por escuchar y aprender de los demás mediante técnicas de diseño colaborativo centrado en el usuario y design thinking. Antes de BBVA ha trabajado en compañías como Telefónica o Jazztel liderando proyectos de innovación y diseño estratégico en equipos multidisciplinares.



### Antoni Ballabriga

Director global de Negocio Responsable en BBVA

Como director global de Negocio Responsable, Antoni depende directamente del Consejo de Administración y su misión es garantizar que las personas participen sistemáticamente en los procesos de toma de decisiones. Además, trabaja para reforzar la cultura del negocio responsable; riesgos sociales, ambientales y reputacionales; informes integrados y acción social. Es licenciado en Ciencias Empresariales y MBA de la Escuela de negocios ESADE. Ha estudiado en la Escuela de Negocios de Harvard y es First Mover Fellow en el Instituto Aspen.



### Helen Gibbons

Miembro del Consejo de Better Finance

Como directora de la Asociación de Accionistas del Reino Unido (UKSA) y como vocal del consejo de la federación Better Finance de Bruselas, sus actividades se centran en la protección de los derechos de los inversores y accionistas, informar al público sobre la inversión en renta variable y los derechos de los accionistas. Helen Gibbons se graduó en holandés, francés y alemán en la Universidad de Cambridge en 1981 y comenzó su carrera en la City de Londres con BNP Paribas, comercializando servicios bancarios para clientes corporativos y privados del Reino Unido. En 1990 asumió la responsabilidad de la unidad de negocio de automatización de Family Office y, a su vez, creó una agencia de traducción e interpretación financiera para clientes corporativos de Francia y los Países Bajos. Se especializó en traducción bancaria, financiera, gobernanza corporativa y fondos de pensiones.



### Diana Mejía

Especialista Senior en Desarrollo Productivo y Competitividad, CAF Banco de Desarrollo de América Latina

Anteriormente trabajó en el Banco de la República (Banco Central de Colombia), donde fue directora de Educación Económica y Financiera y directora de Comunicación Institucional, entre otros cargos. Es economista y magíster en Economía de la Universidad de los Andes en Bogotá, Colombia y Master en Administración Pública de la Escuela Kennedy de Gobierno de la Universidad de Harvard. En sus 15 años de experiencia laboral, ha trabajado en diversos proyectos de inclusión y educación financiera en América Latina como la medición de las capacidades financieras de la población de varios países de la región, así como asesorías a gobiernos nacionales para el diseño e implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera.



### Helena Koning

Oficial de Protección de Datos (DPO) de EEA y consejero administrativo principal, Oficial de Protección de Datos - Mastercard

Helena Koning es Oficial de Protección de Datos (DPO) en Mastercard y forma parte de la compañía desde junio de 2017.

Es responsable de garantizar el cumplimiento de las leyes relacionadas con los datos aplicables en Europa, incluidos el Reglamento general de protección de datos de la UE, la Directiva de servicios de pago<sup>2</sup> y la Directiva de privacidad, así como los requisitos de localización y externalización de datos.

Forma parte del grupo de expertos en intercambio de datos B2G que prepara recomendaciones para la Comisión Europea sobre el intercambio de datos.

Antes de unirse a Mastercard, Helena Koning trabajó como Oficial Principal de Privacidad en Standard Chartered y en ADP en Singapur, donde dirigió el Programa de Cumplimiento de la Privacidad y las actividades de divulgación para la Región de Asia Pacífico. También trabajó como asesora general en la Autoridad de Protección de Datos de Holanda, donde dirigió el departamento legal responsable de la ejecución, los litigios y cumplimiento. Comenzó su carrera como abogada internacional en las oficinas de Allen & Overy en Ámsterdam y Nueva York ayudando clientes con asuntos de derecho de la competencia y finanzas.

Helena Koning se graduó de la Universidad de Leiden en negocios y derecho internacional y fue admitida en el colegio de abogados de Ámsterdam. Posee también una certificación como profesional de privacidad de la información (CIPP / A y CIPM) y fue miembro de la Junta Asesora Asiática de IAPP.

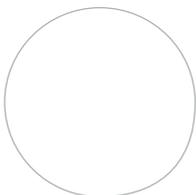


### Darren Easton

Director de Alianzas, Center for Financial Services Innovation (CFSI)

Dirige la Red de Salud Financiera del CFSI, con más de 150 organizaciones comprometidas con la creación del futuro de la salud financiera. Es responsable de las relaciones de CFSI con algunas de las empresas y organizaciones más grandes e innovadoras del mundo. Darren Easton supervisa el compromiso de los miembros del equipo de CFSI con los socios de la red y asesora a las organizaciones miembros sobre estrategias para mejorar la salud financiera de las personas a través de nuevos productos, servicios y experiencias innovadoras.

Antes de unirse a CFSI, Darren Easton pasó cuatro años como asesor de políticas para la Autoridad de Vivienda y Desarrollo Económico de Wisconsin, asesorando al director ejecutivo y al gobernador sobre asuntos económicos y de vivienda, desarrollando nuevos productos y servicios financieros, y facilitando la comunicación entre empresas, inversores, prestamistas y gobierno estatal.



### Hania Farhan

Directora Senior de Metodología, Gallup

Hania Farhan es especialista en metodologías de investigación y en diseño de encuestas para medir las dimensiones sociales y económicas en el contexto internacional. La Dra. Farhan tiene una amplia experiencia trabajando en los sectores público y privado, análisis de datos, encuestas y construcción de índices compuestos. Dirige varios proyectos de Gallup, entre ellos, más recientemente, la encuesta de salud financiera de la MetLife Foundation de 2018 y el Wellcome Global Monitor de Wellcome Trust de 2019 sobre la confianza mundial en la ciencia y las vacunas.

Antes de unirse a Gallup, la Dra. Farhan fue directora de Investigación y Gerente de Programas en la World Wide Web Foundation, donde fue responsable del cómputo del Índice Web, el Barómetro de Datos Abiertos, y asesora en el diseño e implementación de encuestas para la Fundación Encuesta TIC y Género. La Dra. Farhan se desempeñó como directora de Investigación en la Fundación Mo Ibrahim en Londres y como directora de la región de Medio Oriente y África del Norte (MENA) en The Economist Intelligence Unit - The Economist Group en Londres. La Dra. Farhan también ha sido economista en el Fondo Monetario Internacional en Washington, DC, y trabajó en banca de inversión en Londres y Johannesburgo.



### Bart de Langhe

Profesor Asociado en el Departamento de Marketing, ESADE

Bart De Langhe es profesor adjunto de Marketing de ESADE. Se doctoró en Marketing por la Rotterdam School of Management de la Erasmus Universiteit (Países Bajos) y es licenciado y Máster en Psicología por la Universidad Católica de Lovaina (Bélgica). Antes de incorporarse a ESADE, durante seis años fue miembro del claustro de la Leeds School of Business de la Universidad de Colorado-Boulder (Estados Unidos). Ha sido profesor visitante en la Booth School of Business de Chicago, la Rotterdam School of Management y la Universidad Católica de Lovaina.

Ha publicado artículos en destacados journals académicos de marketing y management, como el Journal of Consumer Research, el Journal of Marketing Research, Management Science y Organizational Behavior and Human Decision Processes. Su trabajo aparece regularmente en publicaciones tan populares como la Harvard Business Review, The Wall Street Journal y The New York Times. En 2017, fue reconocido por el Marketing Science Institute como uno de los jóvenes académicos más prometedores en marketing.



### Dagmar Van der Plas

Directora Global de Think Forward Initiative y Gerente de Sostenibilidad, ING

Dagmar Van der Plas es especialista en el desarrollo de transformaciones estratégicas para las organizaciones. Ha trabajado en diversos países para lograr cambios innovadores a través de soluciones creativas y ayudar a las organizaciones a generar nuevas experiencias para los clientes. Trabaja en ING hace más de 11 años, donde ha formado parte del departamento de Comunicaciones Corporativas y fue responsable de la distribución internacional productos de comunicaciones, proyectos de marketing y comunicación y la gestión de la reputación global de ING.

## 12. BBVA y la educación financiera

BBVA quiere ser un motor de oportunidades para las personas y generar un impacto positivo en sus vidas. A través de los programas sociales BBVA colabora con el propósito de poner al alcance de todos las oportunidades de esta nueva era.

**La educación financiera es una de las prioridades estratégicas de la política de responsabilidad corporativa de BBVA.** El compromiso de BBVA con la educación financiera tiene como objetivo global impulsar un concepto de educación financiera en sentido amplio a través de un Plan Global de Educación Financiera basado en tres líneas de actuación:

- **Educación financiera para la sociedad:** Impulsar la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes en todos los países donde BBVA está presente, a través de programas propios y en colaboración con terceros, con el fin de lograr un mayor conocimiento de conceptos financieros y un cambio de comportamiento en la toma de decisiones financieras.

- **Educación financiera en soluciones de cliente:** Integrar capacidades financieras en la experiencia de nuestro cliente con el fin de facilitar una toma de decisiones informadas, que revertirá en la mejora de su bienestar financiero y le permitirá acceder a mayores oportunidades.
- **Promoción de la educación financiera:** Promover la importancia de los conocimientos y las capacidades financieras, como una cuestión fundamental que tiene un impacto directo en el bienestar de las personas.

Nuestro compromiso con la educación financiera es a largo plazo, con más de 80 millones de euros invertidos y más de **13,4 millones de personas beneficiadas** en diferentes programas desde el 2008. En el 2018, la inversión en el desarrollo del Plan Global de Educación Financiera ha sido de 7,5 millones de euros.

# Plan de inversión en la Comunidad

## EDUCACIÓN FINANCIERA EN 2018



**2 millones de beneficiarios**  
(niños, jóvenes, adultos y pymes)



**7,6 millones**  
de euros invertidos

### Líneas de actuación del Plan Global de Educación Financiera



### Educación financiera para la sociedad

Iniciativas locales desarrolladas en todos los países en los que BBVA está presente

INICIATIVAS DESTACADAS



### Educación financiera en soluciones a clientes



### Promoción de la educación financiera

- 

Centro para la Educación y Capacidades Financieras
- 

Alianzas globales y locales
- 

EduFin Research Grants
- 

EduFin Summit

## 2016-2018 | Balance Educación Financiera



7 millones de personas beneficiadas



24 millones de euros invertidos

# 13. Acerca de BBVA



**€691**

miles de millones de activo total

**75,7**

millones de clientes

**>30**

países

**7.844**

oficinas

**31.922**

cajeros

**125.749**

empleados

Información a cierre de marzo 2019. El mapa excluye aquellos países en los que BBVA no tiene sociedad o el nivel de actividad es reducido

BBVA es un grupo financiero global fundado en 1857 con una visión centrada en el cliente. Tiene una posición de liderazgo en el mercado español, es la mayor institución financiera de México y cuenta con franquicias líder en América del Sur y la región del Sunbelt en Estados Unidos. Además, es el primer accionista de Garanti BBVA, en Turquía. Su propósito es poner al alcance de todos las oportunidades de esta nueva era. Este propósito está centrado en las necesidades

reales de los clientes: proporcionar las mejores soluciones y ayudarles a tomar las mejores decisiones financieras, a través de una experiencia fácil y conveniente. La entidad se asienta en unos sólidos valores: el cliente es lo primero, pensamos en grande y somos un solo equipo. Su modelo de banca responsable aspira a lograr una sociedad más inclusiva y sostenible.

## 14. ¿Quién habla de educación financiera en las redes sociales?

BBVA a través de sus canales en redes sociales hará un seguimiento del desarrollo del evento, así como de sus conclusiones más destacadas bajo el hashtag **#BBVAEduFinSummit**.

### **Canales en redes sociales relacionados con la educación financiera de BBVA**

Centro para la Educación y Capacitación Financiera:	<a href="#">@BBVAedufin</a>
BBVA Mi Jubilación:	<a href="#">@bbvajubilacion</a>
Valores de Futuro:	<a href="#">@ValoresDFuturo</a>
BBVA Banca Responsable:	<a href="#">@BBVABancaRespon</a>
BBVA Data & Analytics:	<a href="#">@BBVAData</a>
BBVA Momentum:	<a href="#">@BBVAMomentum</a>
Microfinanzas BBVA:	<a href="#">@FMBBVA</a>
Sala de Prensa BBVA:	<a href="#">@BBVAPrensa</a>
BBVA Provincial:	<a href="#">@BBVAProvincial</a>
BBVA Argentina:	<a href="#">@BBVA_Argentina</a>
BBVA Colombia:	<a href="#">@BBVA_Colombia</a>
BBVA México:	<a href="#">@BBVA_mex</a>
Fundación BBVA Perú:	<a href="#">@fundacionbbvape</a>
BBVA USA:	<a href="#">@BBVA_USA</a>
Garanti BBVA:	<a href="#">@GarantiBBVA</a>
BBVA Research:	<a href="#">@BBVAResearch</a>

# 15. ¿Cómo llegar a Ciudad BBVA?

## Ciudad BBVA

Calle Azul, 4. 28050 Madrid (España)  
 Auditorio Ciudad BBVA



### Transporte público

**Metro:** Las Tablas (Línea 10) y Palas de Rey (Metro Ligero. Línea 1)

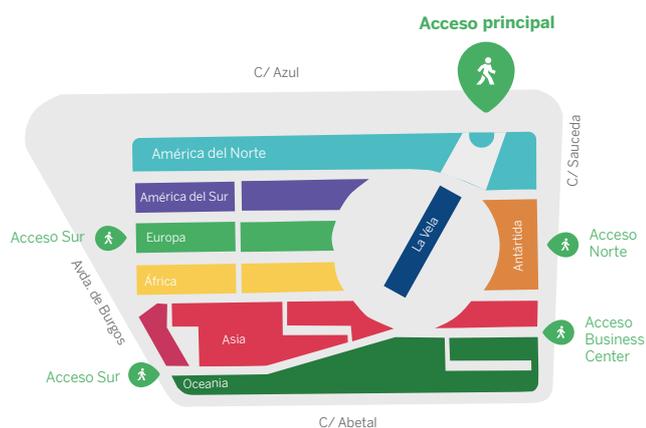
**Autobuses urbanos (EMT):** 172, 173, 176 y T61

**Autobuses interurbanos:** 18 líneas

### Aviso importante

La densidad del tráfico desde y hacia la sede corporativa - Ciudad BBVA, en Las Tablas - en las horas punta (7:30-9:30 y 15:00-18:00) puede ser intensa y causar demoras considerables. Recomendamos a los participantes al evento prever el tiempo de viaje.

### Acceso a Ciudad BBVA



Los participantes, ponentes y miembros de prensa del EduFin Summit 2019 accederán a Ciudad BBVA por el acceso principal Calle Azul, 4.

Al momento de la acreditación será necesario facilitar al personal un documento de identificación (DNI o pasaporte). Cada acreditación será personal e intransferible y contendrá un código QR que permitirá el acceso al Auditorio de Ciudad BBVA los dos días del evento. Se podrá requerir la presentación del código QR para el control del aforo.

### Transporte privado

Dentro del aparcamiento de la Ciudad BBVA no se dispone de plazas para los asistentes al EduFin Summit 2019.

### Conexión WIFI

Los asistentes al EduFin Summit 2019 contarán con acceso a Internet WiFi. La contraseña se facilitará en el momento de acceso al evento.

### Dress Code

El código de vestimenta durante el EduFin Summit 2019 será Business attire (el uso de corbatas es opcional).

### Idioma

El Inglés será el principal idioma en el cual se presentarán la mayoría de las intervenciones de los panelistas en el EduFin Summit 2019. Sin embargo, habrá disponibilidad de traducción simultánea de inglés a español y viceversa.

### Grabación

El evento será grabado y se emitirá vía streaming, disponible a través de este [enlace](#)

### Documentos y sitio web

Podrá encontrar toda la documentación relacionada al EduFin Summit 2019 [aquí](#).

## 16. Contacto

Comunicación

[jesus.delasheras@bbva.com](mailto:jesus.delasheras@bbva.com)  
617308782

Contacto general del Centro para la Educación y  
Capacidades Financieras  
[info.center@bbvaedufin.com](mailto:info.center@bbvaedufin.com)

Interesados en asistir EduFin Summit 2019  
[events.center@bbvaedufin.com](mailto:events.center@bbvaedufin.com)