

LAS FINANZAS AL ALCANCE DE TODOS: EL PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Nieves García Santos – Comisión Nacional del Mercado de Valores

María José Navalón - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

José María Lamamié de Clairac – Banco de España

BOLSALIA – 7 DE MAYO DE 2010



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

ÍNDICE

- 1. La importancia de la educación financiera y actuaciones de otros países**
- 2. El plan de educación financiera en España y actuaciones hasta la fecha**
- 3. El portal *finanzasparatodos.es***



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (I)

- **Crisis económica ha puesto de relieve que la gente:**
 - Invierte en productos que no entiende
 - Toma decisiones en momentos no adecuados
 - Confía ciegamente en los comercializadores
- **Cuando se crea desconfianza:**
 - Se desconfía en general de la situación
 - Se desconfía menos de las entidades

La gente no se siente protagonista de sus decisiones

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (II)

① Funcionamiento del sistema financiero

– Sin inversores, no hay mercados

- Información obligatoria
- Capacidad de comprensión de la información
- Confianza en uno mismo

• Barack Obama:

– Abril 2010: mes de la formación financiera

- La prosperidad de los países depende de la seguridad financiera de los ciudadanos
- Todos somos responsables de entender los términos básicos



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (III)

- **¿Qué debemos conocer?**

- Qué tarjeta de pago me conviene
- ¿Entiendo mi hipoteca?
- Organización de gastos corrientes y extras - hacer un presupuesto
- Cómo planificar el ahorro para los estudios de los hijos
- ¿Y para la jubilación?

② Mejor control personal

- Decisiones implícitas en la vida
- Riesgos que se toman
- Ahorro para toda la vida



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

INICIATIVAS INTERNACIONALES

• OCDE

– Estudios:

- Mejora de la formación financiera: análisis de necesidades y políticas (2005)
- en seguros y pensiones privadas (2008)

– Recomendaciones:

- 2005. Principios y Buenas Prácticas en Formación Financiera
- 2008. Sobre pensiones privadas
- 2008. Sobre seguros

• UE:

– Conferencias:

- Sobre la necesidad de aumentar la capacitación financiera (2007)
- Sobre la inclusión financiera (2008)

Grupo de expertos
Base de datos

EXPERIENCIAS EN OTROS PAÍSES (I)

❖ Iniciativas públicas y privadas - archivos

– OCDE: International Gateway for Financial Education (IGFE)

- www.financial-education.org

– UE: European Database for Financial Education (EDFE)

- ec.europa.eu/internal_market/fesis/

☞ Iniciativas privadas para educación infantil

☞ Contribución de entidades financieras

☞ Asociaciones profesionales

☞ Iniciativas públicas: ministerios, supervisores, bancos centrales

✓ Material divulgativo

✓ Programas de formación ad hoc

✓ Cursos

✓ Material didáctico

✓ Sitios web



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

EXPERIENCIAS EN OTROS PAÍSES (I)

* Estrategia nacional - educación en escuelas:

- Alemania - educación financiera responsabilidad estatal
- UK - educación financiera parte del curriculum- obligatoria en 2011
- Irlanda - estrategia nacional en educación financiera
- R. Checa - estrategia nacional desde 2006- en las escuelas desde 2009
- Hungría - educación financiera en el curriculum desde 2007
- Italia - legislación en trámite para desarrollar estrategia nacional
- Holanda - programas piloto para introducir en las escuelas por edades
- Dinamarca - debate parlamentario actualmente sobre estrategia nacional

UE: DOLCETA
OCDE: PISA -2012



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

CONVENIO BANCO DE ESPAÑA – CNMV (2008)

Para instrumentar su colaboración institucional en materia de educación financiera:

- **Objetivo:** diseño y ejecución de un **Plan de Educación Financiera**.
- **Duración indefinida.**
- Constitución de un **grupo de trabajo permanente** para diseñar y ejecutar el Plan:
 - Formado por 3 miembros de cada institución
 - Composición abierta a otras instituciones que, por vía de convenio, se sumen al proyecto (desde hace más de un año, la DG de Seguros)



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (I)

PUBLICADO EN MAYO DE 2008

RASGOS BÁSICOS

Generalidad
Cooperación
Continuidad

OBJETIVO

Mejorar la cultura financiera de la población, para que los ciudadanos puedan afrontar el nuevo contexto financiero con suficiente confianza

ALCANCE vs PRIORIDADES

Necesidad de segmentar la población para determinar colectivos objetivos de atención prioritaria

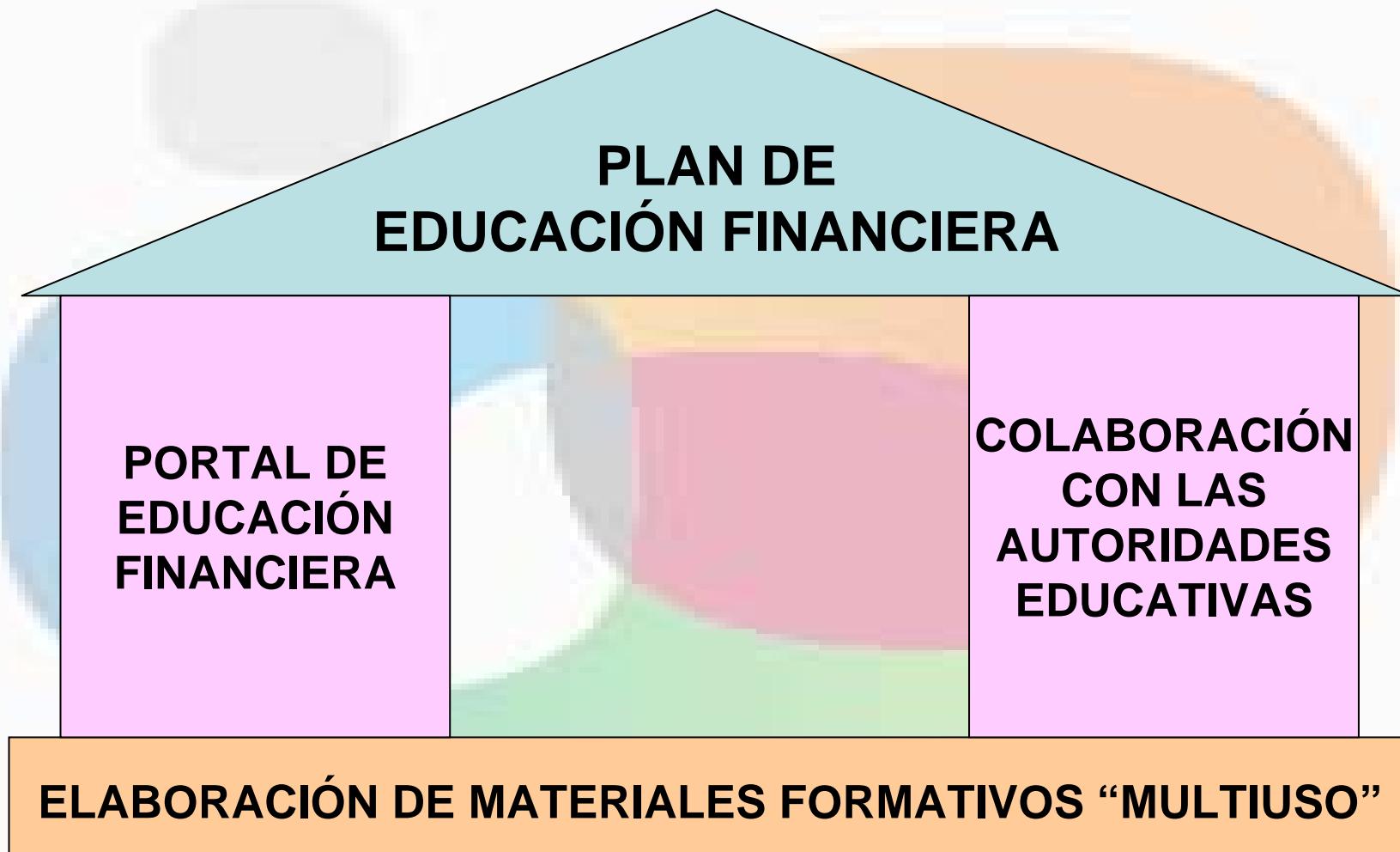
Definición de canales de difusión (generales vs específicos)

PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (II)

Segmentos	Necesidades	Políticas	Ámbitos de cooperación
Secundaria Formación Profesional	<ul style="list-style-type: none"> Básicos: ahorro/inversión/en deudamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> Elaboración material Formación profesores Línea apoyo permanentes Inclusión currículo 	<ul style="list-style-type: none"> Autoridades educativas nacionales y autonómicas. Asociaciones profesores
Universidad	<ul style="list-style-type: none"> Sistema financiero 		
Empleados/ Autónomos	<ul style="list-style-type: none"> Seguros Créditos Ahorro jubilación Productos inversión 	<ul style="list-style-type: none"> Seminarios centros trabajo Internet Formación de formadores 	<ul style="list-style-type: none"> Org. empresariales Colegios profesionales Sindicatos Grandes empresas.
Nuevos Padres	<ul style="list-style-type: none"> Seguros Créditos Ahorro jubilación Productos inversión 	<ul style="list-style-type: none"> Publicaciones especializadas. 	<ul style="list-style-type: none"> Editoriales
Jubilados	<ul style="list-style-type: none"> Productos ahorro/inversión Prevención fraudes 	<ul style="list-style-type: none"> Seminarios centros de mayores. Formación orientadores 	<ul style="list-style-type: none"> Comunidades autónomas
Otros (Inmigrantes, discapacitados, personas dedicadas a labores del hogar, otros jóvenes ...)	<ul style="list-style-type: none"> Según grupo población 	<ul style="list-style-type: none"> Seminarios Internet Publicaciones 	<ul style="list-style-type: none"> CERMI, Asociaciones consumidores, inmigrantes...



PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA (III)



ACTUACIONES HASTA LA FECHA

- **Lanzamiento del portal *finanzasparatodos.es***
- **Convenio con el Ministerio de Educación**
 - Proyecto de educación financiera en 3º ESO
- **Convenio con el Instituto Nacional de Consumo**
 - Realización de cursos formativos dirigidos a formadores, impartidos por CNMV, BdE y DGSFP
- **Otras actuaciones:**
 - Colección de fichas “Consejos básicos de economía familiar” (actuación con inmigrantes) 
 - Realización de microespacios audiovisuales (en fase de contratación)

El portal www.finanzasparatodos.es

- Herramienta que permite la compilación y distribución de la información sobre economía básica.
- Dirigido a todos los ciudadanos.
- Ofrece una información práctica sobre el manejo de la economía familiar.



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



GOBIERNO
DE ESPAÑA
MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

Finanzasparatodos: Contenido

The screenshot shows the homepage of the Finanzasparatodos website. The header features a logo with three overlapping colored circles (blue, orange, and green) and the text "finanzas para todos". To the right is a photograph of a person sitting and reading a document. Logos for "plan de educación financiera", "CNMV", and "BANCO DE ESPAÑA" are in the top right. A navigation bar below includes "Inicio", "Cómo llegar a fin de mes" (highlighted in red), "La economía en las etapas de la vida", "Consejos para invertir", "La oferta de productos y servicios financieros" (highlighted in blue), "Kit financiero de supervivencia", and "Lectura fácil". A search bar below the navigation bar contains dropdown menus for "Selección de un perfil cercano a ti" (Trabajador por cuenta ajena) and "o bien dinos qué necesidad tienes" (Todas). The main content area features text about improving daily financial management and a list of financial terms: dinero prestado, ahorrar, controlar gastos, invertir, crédito, pedir dinero, rentabilidad, objetivos financieros, seguridad financiera, gastos, deudas, finanzas, gestión del endeudamiento. Below this is a colorful graphic of overlapping circles in green, blue, and orange. The footer contains links for "Glosario", "Enlaces", "Herramientas y calculadoras", "Lo más destacado", "Sobre este proyecto", and "Lo más leído" (highlighted in blue). The "Lo más destacado" section shows an article titled "¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?" with a timestamp of "Wed Mar 03 08:06:00 CET 2010" and a link to "Relaciones bancarias". The "Lo más leído" section shows an article titled "Paso 1: Identificar los ingresos y gastos" with a link to "El presupuesto personal". The "Y además..." section shows an image of three envelopes with "@", "www", and "mailto" symbols, and a computer monitor displaying the website. The footer also includes logos for "finanzas para todos.es", "plan de educación financiera", "CNMV", "BANCO DE ESPAÑA", "GOBIERNO DE ESPAÑA", "MINISTERIO DE ECONOMÍA Y HACIENDA", and "DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES".

Navegación por perfiles o necesidades

The screenshot shows the homepage of the 'finanzas para todos' website. At the top, there is a navigation bar with links for 'Inicio', 'Cómo llegar a fin de mes', 'La economía en las etapas de la vida', 'Consejos para invertir', 'La oferta de productos y servicios financieros', 'Kit financiero de supervivencia', and 'Lectura fácil'. The 'Cómo llegar a fin de mes' link is highlighted in red. The 'La economía en las etapas de la vida' link is highlighted in green. The 'Consejos para invertir' link is highlighted in orange. The 'La oferta de productos y servicios financieros' link is highlighted in blue. The 'Kit financiero de supervivencia' link is highlighted in grey. The 'Lectura fácil' link is highlighted in grey. The 'finanzas para todos' logo is on the left, and the 'plan de educación financiera' logo is on the right. The 'CNMV' and 'BANCO DE ESPAÑA' logos are also present. The main content area features a woman holding a document, a stack of colorful books, and a red speech bubble with the word 'Estudiante'. The text 'Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de su economía personal' is displayed. A dropdown menu is open, showing options for selecting a profile or need. The options are: 'Seleccióna un perfil cercano a ti:' (Estudiante), 'o bien dinos qué necesidad tienes:' (Estoy empezando a trabajar), 'Todas', 'Deseo aprender a ahorrar', 'Quiero comprar una casa', 'Estoy empezando a trabajar' (selected), 'Quiero independizarme', 'Quiero invertir mis ahorros', 'No puedo manejar mis deudas', 'Necesito un préstamo personal', and 'Tengo una familia'. The 'Estoy empezando a trabajar' option is highlighted in blue. The 'Glosario', 'Enlaces', and 'Herramientas y calculadora' buttons are also visible. The 'Lo más destacado' section includes an article for 'Los adolescentes' and an 'Anexo: glosario financiero para niños'. The 'Prepárese para el futuro' section includes an article for 'Planificando la jubilación'. The 'Y además...' section includes an article for 'Lección 1: Dar buen ejemplo'.

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**

Seleccióna un perfil cercano a ti:
Estudiante

o bien dinos qué necesidad tienes:
Estoy empezando a trabajar

Todas
Deseo aprender a ahorrar
Quiero comprar una casa
Estoy empezando a trabajar
Quiero independizarme
Quiero invertir mis ahorros
No puedo manejar mis deudas
Necesito un préstamo personal
Tengo una familia

Glosario Enlaces Herramientas y calculadora

Lo más destacado

Los adolescentes
28-10-2005 - En: [La educación financiera de los hijos](#)
A esa edad se empieza a disponer de más dinero y de más oportunidades para gastarlo. Es el momento de asumir nuevas responsabilidades y aprender la diferencia entre ahorrar e invertir.

Anexo: glosario financiero para niños

Prepárese para el futuro
En: [Planificando la jubilación](#)
Los años de la jubilación pueden ser la etapa más larga de su vida. Decida cómo quiere pasárla y comience a dar los pasos para prepararse.

El chequeo de salud financiera

Y además...

Lección 1: Dar buen ejemplo
En: [La educación financiera de los hijos](#)
Los hijos no suelen estar muy dispuestos a escuchar los consejos de los padres. Por eso es tan importante que vean que los comportamientos financieros saludables dan buenos resultados

finanzas para todos.es

plan de educación financiera

CNMV
Comisión Nacional del Mercado de Valores

BANCO DE ESPAÑA
Eurosystema

GOBIERNO DE ESPAÑA

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES

Glosario, herramientas y calculadoras

The screenshot shows the 'finanzas para todos' website with a banner for 'plan de educación financiera' featuring a person holding a document. Logos for CNMV and Banco de España are in the top right. A navigation bar includes 'Inicio', 'Cómo llegar a fin de mes', 'La economía en las etapas de la vida', 'Consejos para invertir', 'La oferta de productos y servicios financieros', and 'Kit financiero de supervivencia'. Below the banner, a sub-section for 'Utilidades para la planificación y mejora de tu economía personal' is shown with a calculator, coins, and a folder icon. The page includes a breadcrumb trail ('Estás en: Herramientas y calculadoras'), a sidebar with a 'Lo más destacado' box, and footer links for various financial institutions.

Utilidades para la planificación y mejora de tu economía personal

Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras Lo más destacado Sobre este proyecto

• Estás en: [Herramientas y calculadoras](#)

Si desea filtrar los resultados seleccione cualquiera de las siguientes opciones:

Selección de tipo:

Selección de categoría:

Tienes a tu disposición 18 elementos. Mostrar por página:

Lo más destacado

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo? 03-03-2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco o caja.

finanzas para todos.es

plan de educación financiera

CNMV
BANCO DE ESPAÑA
GOBIERNO DE ESPAÑA
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y HACIENDA
DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES

Lectura fácil

Inicio

Cómo llegar a fin de mes

La economía en las etapas de la vida

Consejos para invertir

La oferta de productos y servicios financieros

Kit financiero de supervivencia



Lectura fácil

Le ayudamos a mejorar la gestión diaria de **su economía personal**



Glosario

Enlaces

Herramientas y calculadoras

Lo más destacado

Sobre este proyecto

- Estás en [Lectura fácil](#)

Finanzas para todos



Enviar a un amigo

Lectura fácil. Presentación.

La Lectura Fácil es un movimiento internacional que promueve la simplificación de textos con el objetivo de poner la información, la literatura y la cultura al alcance de todas las personas.

Distintos textos legales, nacionales e internacionales, recomiendan a entidades, organismos públicos y privados transmitir sus mensajes en un lenguaje fácil y llano para facilitar su comprensión y lograr una comunicación más eficaz y cercana con el público destinatario.

Los materiales de Lectura Fácil son libros, páginas web, documentos,... elaborados con especial atención para ser leídos y comprendidos por todas las personas, sea cual sea su nivel de comprensión lectora.

Desde sus inicios en 2002, la Asociación Lectura Fácil (ALF) adapta textos a las directrices internacionales de la IFLA (International Federation of Library Associations and Federations) para acercar la lectura a todas las personas.

El logo identifica los materiales que siguen las directrices de la IFLA en cuanto a contenido, lenguaje y forma.

Lo más destacado

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?

03-03-2010 - En: [Relaciones bancarias](#)

En estos casos lo peor es ignorar el problema. Hay que afrontar la situación, así es que lo primero que debe hacer es hablar con su banco o caja.

Cómo llegar a fin de mes - Puntos clave

28-10-2009 - En: [Recuerde](#)

Consejos para invertir - Puntos clave

28-10-2009 - En: [Recuerde](#)



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

¡Muchas gracias por la atención!

LAS FINANZAS AL ALCANCE DE TODOS: *EL PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA*

Nieves García Santos – Comisión Nacional del Mercado de Valores

María José Navalón - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

José María Lamamié de Clairac – Banco de España

BOLSALIA – 7 DE MAYO DE 2010



**finanzas
para todos.es**

plan de educación
financiera



BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y HACIENDA

DIRECCIÓN GENERAL DE
SEGUROS Y FONDOS DE
PENSIONES

CONSEJOS BÁSICOS DE ECONOMÍA FAMILIAR



CONSEJOS BÁSICOS DE ECONOMÍA FAMILIAR 1

AHORRO FAMILIAR ¿Cómo cuidar su dinero?



EL PRESUPUESTO FAMILIAR

 Finanzas
para todos.es

www.finanzasparatodos.es

Manos al bolsillo: ¡Haga su presupuesto!

No manejar nuestra economía de la manera adecuada tiene consecuencias muy negativas para la felicidad familiar: deudas interminables, equilibrios imposibles cada final de mes, impagados... Como en una empresa, la mejor protección para la economía de su hogar es conocer muy bien todos sus ingresos y gastos. ¿Cómo hacerlo? A través del **presupuesto familiar**, una herramienta sencilla y eficaz que le permite controlar todos sus gastos y a la vez sacarle el máximo partido a su dinero.



El presupuesto es una herramienta muy sencilla de elaborar. Tome lápiz, papel y calculadora y empiece a pensar en cómo gestiona el dinero familiar...

1. Ingresos

En la primera columna de nuestro presupuesto deberemos indicar cuáles son los ingresos familiares: nóminas, trabajos extras, cobro del paro, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.

2. Gastos

En la segunda columna vamos a registrar todos los gastos que realicemos mensualmente diferenciándolos según el tipo de desembolso:

OBLIGATORIOS:

Los que no podemos dejar de pagar ni variar su importe.

Son los gastos fijos de nuestra economía, como la hipoteca, el alquiler de vivienda, los gastos de la comunidad o los préstamos bancarios. Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser nefastas para la economía y la tranquilidad de la familia.



NECESARIOS:

Los que se pueden reducir, pero no eliminar.

Lo que nos gastamos en los recibos de electricidad, de gas, la comida o el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, pero se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado y utilizamos algunos trucos: usar bombillas de bajo consumo, bajar la temperatura de la calefacción unos cuantos grados....



OCCASIONALES:

Los que podemos eliminar.

Son esos gastos que, en caso de necesidad, se podrían reducir o eliminar: comidas fuera de casa, un polítono para nuestro móvil, un paquete de tabaco, una caña en el bar...

No debe olvidar...

Sinceridad. Cuando vaya a realizar su presupuesto sea lo más sincero posible consigo mismo: no oculte ningún gasto.

Todos a ahorrar! No haga el presupuesto solo, implíquelo a toda su familia y conozca con detalle todos sus gastos.

Clasifique y ordene. Lleve un orden de sus facturas y recibos. No olvide anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos y revisar sus cuentas bancarias.

Ahorro obligatorio. Incluya el ahorro como un gasto fijo obligatorio: verá crecer su colchón en muy poco tiempo.

TRUCOS PARA REDUCIR GASTOS

■ **Elimine lo innecesario y reduzca lo necesario.** Recorte al máximo los gastos superfluos y disminuya lo más que pueda los desembolsos necesarios. La factura de la luz o el gas se pueden reducir si tiene cuidado y corrige los malos hábitos.

■ **Cuidado con las tarjetas.** Utilice dinero en efectivo para sus gastos diarios. Las tarjetas de crédito pueden distorsionar su visión de los gastos y ponerle en situaciones difíciles.

■ **Deudas peligrosas.** Quitese cuanto antes esas deudas por las que paga intereses muy altos. Los préstamos personales al consumo son muy caros y se pueden evitar con un presupuesto bien hecho.

■ **¿Cuáles son sus posibilidades?** Este es un consejo de oro que las mamás de todo el mundo le han dado siempre a sus hijos: ¡no gastemos por encima de nuestras posibilidades!

