



EduFin Summit 2021

Educación financiera, una palanca clave para el crecimiento inclusivo

[Dossier de prensa](#)

Índice

Dossier de prensa **EduFin Summit 2021**

01. ¿Qué es el Centro para la Educación y Capacidades Financieras?	3
02. ¿Qué es EduFin Summit?	4
03. ¿Cuándo y dónde se celebra?	5
04. ¿De qué se va a hablar en EduFinSummit 2021?	6
05. Edufin Position Paper	8
06. ¿Quién participa?	9
07. ¿Cómo registrarse?	10
08. Programa del EduFin Summit 2021	11
09. Biografías ponentes	12
10. BBVA y la Educación Financiera.....	21
11. Acerca de BBVA	22
12. ¿Quién habla de educación financiera en las redes sociales?	23
13. Idioma, grabación y documentación	24
14. Contactos	25
Anexo: Procedimiento de acceso a las sesiones del EduFin Summit 2021	25

01

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

El Centro para la Educación y Capacidades Financieras (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 tiene 4 líneas de acción



Recabar el conocimiento existente sobre Educación Financiera (plataforma www.bbvaedufin.com)



Promover el desarrollo de investigación sobre la materia (EduFin Grants)



Generar espacios de encuentro e intercambio de ideas (EduFin Summit, EduFin Talks)



Difundir la importancia de la Educación Financiera como palanca para mejorar el bienestar de las personas (EduFin Newsletter, EduFin Podcast)

El Centro se materializa en una plataforma virtual que recoge las principales publicaciones y buenas prácticas 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.

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.

¿Qué es **EduFin Summit**?

El EduFin Summit es un **encuentro anual** del Centro para la Educación y Capacidades Financieras, en el que se debaten **temas de actualidad en relación a la educación y las capacidades financieras**.

Este evento se ha consolidado como un referente global de reflexión intelectual en materia de educación y capacidades financieras, mediante la creación de un espacio multidisciplinar de debate sobre estos asuntos.

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. En 2019, el EduFin Summit se trasladó al continente Europeo, siendo **Madrid** la ciudad elegida para albergar el evento. En 2020, el evento no se realizó debido a la pandemia del COVID-19.

En 2021 el EduFin Summit se celebrará en formato virtual y tendrá un doble objetivo:

- debatir sobre los nuevos retos y oportunidades que surgen en el ámbito de la educación financiera tras la pandemia,
- explorar cual es el rol de la Educación Financiera en la construcción de una sociedad más inclusiva, resiliente y responsable con el medioambiente.

La globalidad ha sido una característica destacada en el EduFin Summit, reuniendo en cada una de sus ediciones a **más de 30 panelistas y expertos internacionales, representantes de gran variedad de ámbitos geográficos**. En esta edición, **EduFin Summit espera congregar a más de 35 ponentes y expertos provenientes de hasta 16 países**.



03

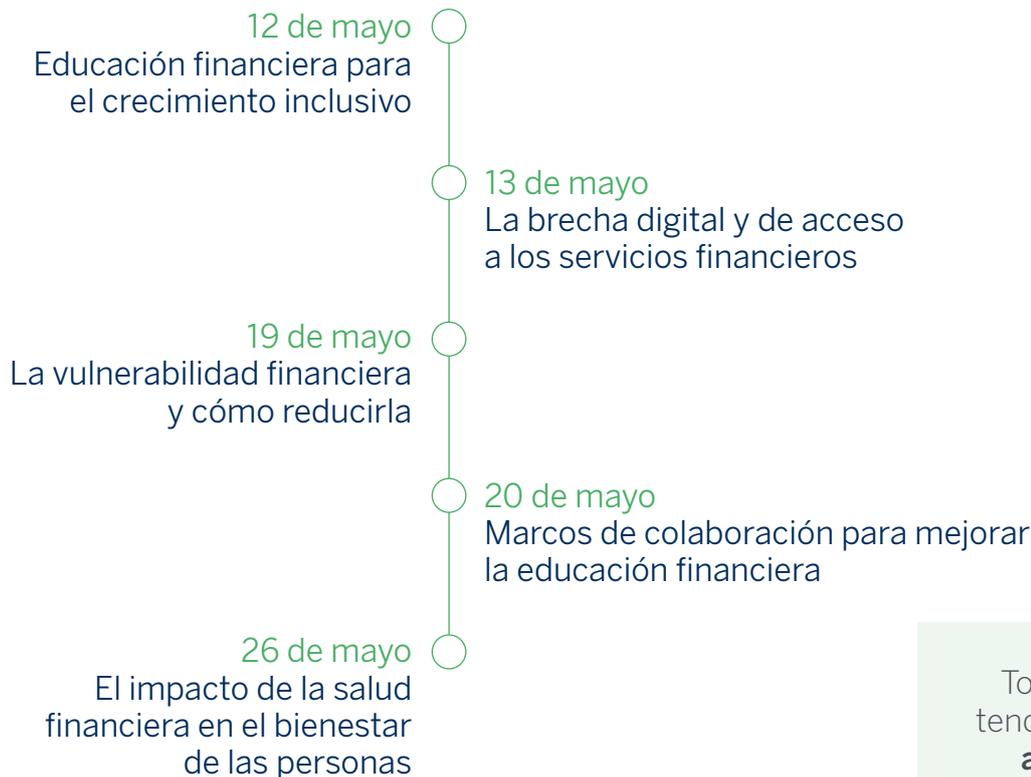
¿Cuándo y dónde se celebra?

La irrupción de la pandemia global ha provocado que por primera vez el EduFin Summit se celebre en formato virtual, lo que permite garantizar el distanciamiento social y priorizar el cuidado de la salud.

La celebración del evento en este formato es al mismo tiempo una oportunidad de aumentar el alcance del evento, permitiendo

que personas de todo el mundo puedan acceder a la retransmisión en vivo.

Durante cinco sesiones, programadas en distintas fechas durante el mes de mayo, en horario de 3:00PM a 5:00PM (CEST), expertos internacionales debatirán sobre las siguientes cuestiones.



Todas las sesiones tendrán una **duración aproximada de**

90 min.

¿De qué se va a hablar en **EduFinSummit 2021**?

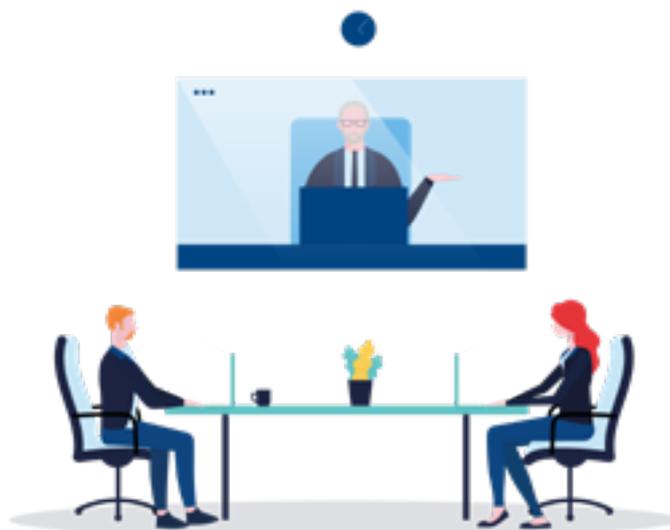
La irrupción de la pandemia de la COVID -19 ha demostrado el valor de contar con sólidos conocimientos y capacidades financieras para afrontar mejor los **shocks que pueden afectar a toda la población**. Si bien no puede borrar las profundas desigualdades socioeconómicas de forma abrupta, la Educación Financiera:

- puede dotar a las personas de los conocimientos necesarios para afrontar mejor las crisis económicas y planificar con éxito su futuro,
- es una herramienta básica para promover el progreso y crecimiento inclusivo y económico tanto a nivel individual, empresarial e internacional,
- su falta contribuye a agravar problemas sociales, como la pobreza, la desigualdad, la falta de oportunidades laborales y el acceso a servicios y productos financieros.

La educación financiera, por tanto, juega un papel importante en la construcción de la resiliencia financiera, mejorando el bienestar de las personas y ayudando a la transición hacia un futuro sostenible.

En este contexto, EduFin Summit 2021 explorará por un lado los diferentes retos y oportunidades que la COVID-19 ha planteado en el ámbito de la educación financiera y por otro su rol en la creación de una sociedad más inclusiva, resiliente y verde.

Contaremos con sesiones plenarias ofrecidas por representantes institucionales, expertos internacionales y representantes de BBVA. Además se celebrarán diferentes paneles de discusión/mesas redondas y talleres que fomenten el debate y el intercambio de conocimiento.



Se debatirán los siguientes temas:



Educación Financiera para el crecimiento sostenible:

En esta sesión se analizará el rol de la educación financiera como una herramienta para ayudar a los clientes a comprender cómo pueden generar un futuro sostenible a través de su capital.



La brecha digital y el acceso a los servicios financieros:

Esta sesión pondrá su atención en los diferentes tipos de brechas digitales (conectividad, acceso a equipamiento y capacidades) y el impacto que estas tienen en los servicios financieros. También se debatirá sobre el concepto de digitalización financiera y su rol en el acceso seguro a productos y servicios digitales.



Vulnerabilidad financiera y cómo reducirla:

Este tema busca describir cómo la educación financiera puede ayudar a mejorar las vidas de segmentos vulnerables de la población (pobreza, mujeres, jóvenes...) y cómo combatir la desigualdad.



Marcos de colaboración para mejorar la educación financiera:

El debate cubrirá los aspectos más importantes para la colaboración entre los diferentes actores en el campo de la educación financiera, incluyendo un marco común para las habilidades, las métricas y el impacto.



El impacto de la salud financiera en el bienestar de las personas:

Este tema plantea la importancia de la educación financiera como un elemento central a lo largo de la vida. Revisa la situación de los sectores de población no-vulnerable y determina si la educación financiera puede favorecer su bienestar financiero y evitar su exclusión del sistema en el caso de las crisis o de un shock financiero.

Edufin Position Paper

Además de abordar y debatir los temas mencionados en el anterior epígrafe, Edufin Summit 2021 **servirá de foro de debate** para aportar nuevas visiones a cada uno de los 5 temas que componen el primer informe de posicionamiento del Centro, el EduFin Position Paper.

El objetivo de este documento es **explorar el estado de la educación financiera tras la pandemia del Coronavirus** y cómo la educación financiera puede contribuir a un crecimiento inclusivo.

La selección de los 5 temas es fruto de un proceso consultivo, realizado mediante la elaboración de una encuesta pública

dirigida a recabar las opiniones de todas las partes interesadas sobre la situación actual de la educación financiera y sus desafíos futuros. La definición de dichos temas se ha completado a través de un proceso iterativo con los expertos del Consejo Asesor del Centro.

Durante las sesiones previstas en el EduFin Summit 2021, los expertos debatirán públicamente el planteamiento inicial y las recomendaciones de acción propuestas y sus opiniones servirán para dotar al documento de nuevas perspectivas. La publicación del Position Paper se estima a finales del mes de junio 2021.



¿Quién participa?

La apertura del evento correrá a cargo de Carlos Torres Vila, presidente de BBVA.

Su participación en este evento reafirma el firme compromiso de la entidad con la salud financiera, que fue declarada una de las seis prioridades estratégicas de BBVA en 2020.

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 de organizaciones multilaterales.

Es importante destacar que el Centro de Educación y Capacidades Financieras cuenta en su Consejo Asesor con representantes de las principales organizaciones e instituciones de referencia mundial en educación e inclusión financiera. Entre las que se encuentran:



- Banco Mundial
- International Finance Corporation (IFC)
- Institute of International Finance (IIF)
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
- Secretaría General Iberoamericana (SEGIB)
- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)
- Federación Bancaria Europea
- Financial Health Network
- Global Financial Literacy Excellence Center
- Centre for Financial Inclusion at Acción
- Museo Interactivo de Economía de México
- Federación de Museos de Finanzas de China

...así como distintas entidades, asociaciones sectoriales, de consumidores y ONGs, que aportan su conocimiento y experiencia en el ámbito de la educación y capacitación financiera.

07

¿Cómo registrarse?

Para asistir al EduFin Summit 2021 es necesario rellenar este **formulario**, seleccionando las sesiones en las que se desee participar.

Una vez cumplimentado el formulario, **el asistente recibirá las instrucciones** para el acceso a las sesiones a las cuales se haya inscrito.

En el **Anexo 1** se incluye más información sobre el acceso a la plataforma y a las sesiones.



08

Programa del EduFin Summit 2021

EduFin Summit 2021

Centro para la Educación y Capacidades Financieras **BBVA**

Educación financiera, una palanca clave para el crecimiento inclusivo.

La nueva edición de EduFin Summit explorará los diferentes desafíos y oportunidades que el COVID-19 ha planteado a la educación financiera y su contribución en la creación de una sociedad más inclusiva, resiliente y verde.

ONLINE 12, 13, 19, 20 y 26 de mayo
 3:00 - 5:00 PM (CEST) bbvaedufin.com
 @bbvaedufin #BBVAEduFinSummit



12 DE MAYO

Educación financiera para el crecimiento sostenible

APERTURA

Carlos Torres Vila
Presidente, BBVA

MESA REDONDA

Antoni Ballabriga

Director global de Negocio Responsable, BBVA

Georgina Baker

Vicepresidenta regional América Latina y el Caribe, Europa y Asia, IFC

Margarita Delgado

Subgobernadora, Banco de España

Andrea Liesenfeld

Directora adjunta de la Unidad de Servicios Financieros Minoristas de la DG FISMA, Comisión Europea

Flore-Anne Messy

Jefa de la División de Finanzas del Consumidor, Seguros y Pensiones, OCDE

13 DE MAYO

La brecha digital y el acceso a los servicios financieros

MESA REDONDA

Andrés Portilla

Director de Asuntos Regulatorios, IIF

Juan Antonio Ketterer

Jefe de la División de Conectividad, Mercados y Finanzas, BID

Leora Klapper

Economista principal, Grupo de Investigación para el Desarrollo, Banco Mundial

Ratna Sahay

Asesora principal en género, FMI

19 DE MAYO

La vulnerabilidad financiera y cómo reducirla

PONENCIAS

Magda Bianco

Jefa del Departamento de protección del consumidor y educación financiera, Banco de Italia y Copresidente G20/GPFI

Claudio González-Vega

Patrono, Fundación Microfinanzas BBVA

José Antonio Herce

Presidente del Consejo de Expertos del Instituto BBVA de Pensiones

MESA REDONDA

Alfonso Arellano

Economista senior, BBVA Research

Payal Daial

Vicepresidenta senior de Impacto Social, Mercados Internacionales, Centro para el Crecimiento Inclusivo, Mastercard

Mayada El-Zoghbi

Directora, Centro para la Inclusión Financiera, Accion

Wim Mijs

Director ejecutivo, Federación Bancaria Europea

20 DE MAYO

Marcos de colaboración para mejorar la educación financiera

PONENCIAS

Gautam Bhardwaj

Cofundador, pinBox Solutions

Diana Mejía

Especialista senior en inclusión financiera, CAF

Carmen Pérez

Directora general, Nantik Lum

TALLER

Noelia Cámara

Economista principal, BBVA Research

26 DE MAYO

El impacto de la salud financiera en el bienestar de las personas

PONENCIA

Nigel Moden

Director de Servicios Financieros, Banca y Mercados de Capitales de EMEIA, EY

MESA REDONDA

Helen Gibbons

Miembro del Consejo de Administración, Better Finance

Manuel Morales

Manager Global de Salud Financiera, BBVA

Evelyn Stark

Directora interina y responsable de salud financiera, MetLife Foundation

Dagmar van der Plas

Líder de Think Forward Initiative y líder de salud financiera, ING

CONCLUSIONES

José Manuel González- Páramo

Asesor Externo de BBVA y presidente del Consejo Asesor del Centro para la Educación y Capacidades Financieras

CIERRE

Pia Roman Tayag

Directora de la Oficina de la Secretaría General de las Naciones Unidas para la Defensa de las Finanzas Inclusivas para el Desarrollo (UNSGSA)

Biografías ponentes



Carlos Torres Vila

Presidente, BBVA

Cursó sus estudios universitarios en el MIT (Massachusetts Institute of Technology) obteniendo un doble grado en Ingeniería Eléctrica y en Administración de Empresas. También es Licenciado en Derecho por la UNED. Posteriormente obtuvo un MBA en la MIT Sloan School of Management.

Trabajó en McKinsey & Company durante 12 años (Socio desde 1997). También desempeñó el cargo de Director de Desarrollo Corporativo y miembro del Comité de Dirección y Director Financiero en Endesa.

En 2008 se incorporó a BBVA como Director de Estrategia y Desarrollo Corporativo y miembro del Comité de Dirección. En 2014 fue nombrado Director del área global de Banca Digital, y en 2015 fue designado Consejero Delegado de BBVA.

Actualmente es Presidente del Consejo de Administración de BBVA y Presidente de la Fundación BBVA.



José Manuel González-Páramo

Asesor Externo de BBVA y Presidente del Consejo Asesor del Centro para la Educación y Capacidades Financieras

En la actualidad es Chairman, European DataWarehouse GmbH, y Profesor Extraordinario, IESE Business School. Fue consejero ejecutivo de BBVA y responsable global de economía y relaciones institucionales. 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.



Antoni Ballabriga

Director global de Negocio Responsable en BBVA

Antoni Ballabriga es Director Global de Negocio Responsable en BBVA. Reporta directamente al Consejo de Administración. Su misión es asegurar que el banco sitúa de forma sistemática a las personas en el centro de los procesos de decisión. Impulsa la política de banca responsable del Grupo basada en la generación de impacto positivo en la sociedad; el respeto a la dignidad de las personas y a los derechos que les son inherentes; la inversión en la comunidad y la implicación del banco como agente de cambio social.

Co-presidente del Comité Directivo del Foro de Finanzas Sostenibles de Naciones Unidas con el sector financiero

(UNEP FI) y Presidente del Grupo de Trabajo sobre Finanzas Sostenibles de la Federación Europea Bancaria (EBF).

Licenciado en Administración y Dirección de Empresas y MBA por ESADE. Colaborador académico de ESADE.

Antoni fue presidente el SpainSIF, Foro Español de Inversión Socialmente Responsable y presidente de DIRSE, asociación española de directivos de RSE.

Ha realizado también estudios de postgrado sobre estrategia y responsabilidad social corporativa en la Harvard Business School. Antoni es First Mover Fellow del Aspen Institute en EE.UU.



Margarita Delgado

Subgobernadora del Banco de España

Fue nombrada Subgobernadora del Banco de España en septiembre de 2018. Desde esta fecha, es también miembro del Consejo de Supervisión del Mecanismo Único de Supervisión del Banco Central Europeo, Presidenta de la Comisión Gestora del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito Vicepresidenta de la Comisión Rectora del FROB (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria) y Consejera de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). También es miembro de la red de Bancos Centrales constituida para evaluar el papel de las finanzas en la transición ecológica (NGFS) y del Comité del Sistema Financiero Global (CGFS) del Banco Internacional de Pagos de Basilea. Desde su creación en 2019, es miembro del Consejo y Presidenta del Comité Técnico de la Autoridad

Macroprudencial Consejo de Estabilidad Financiera (AMCESFI).

Con anterioridad, fue Directora General Adjunta de Supervisión Microprudencial en el Banco Central Europeo, con responsabilidad sobre la supervisión directa de las 35 mayores y más complejas entidades significativas del área del euro. Previamente, fue Directora del Departamento encargado de la supervisión de las antiguas cajas de ahorro españolas, dentro de la Dirección General de Supervisión del Banco de España. Inspectora de entidades de crédito en el Banco de España desde 1991, también ha sido profesora asociada en la Universidad Complutense de Madrid, Universidad en la que cursó su licenciatura en Ciencias Económicas y Empresariales.

09

Biografías

moderadores y panelistas

(orden según figura en el programa)



Georgina Baker

Vicepresidenta regional América Latina y el Caribe, Europa y Asia, IFC

Georgina Baker es la vicepresidenta de IFC para América Latina y el Caribe, Europa y Asia central. En este cargo, es responsable de una cartera comprometida de casi US \$ 30 mil millones que comprende una amplia gama de proyectos destinados a mejorar la vida de las personas en estas regiones y promover el desarrollo liderado por el sector privado.

Con una amplia experiencia y una trayectoria distinguida en la financiación del desarrollo global y los mercados de capital, la Sra. Baker encabezó el lanzamiento de varias iniciativas de vanguardia en la IFC, incluido el

emblemático Programa de Financiamiento Comercial Global (GTFP) y el Programa de Cartera de Copréstamos Administrados (MCPD), una plataforma innovadora que ayuda a movilizar fondos de inversores junto con IFC. Antes de convertirse en vicepresidenta, la Sra. Baker tuvo dos responsabilidades como directora de sindicatos y tesorera adjunta, con sede en Londres, donde dirigió las operaciones de tesorería para Europa, Oriente Medio y África del Norte. Antes de unirse a IFC, la Sra. Baker trabajó en el Reino Unido e Indonesia como ingeniera mecánica. Tiene un MBA de la London Business School.



Andrea Liesenfeld

Jefa Adjunto de la Unidad de Servicios Financieros Minoristas, DG FISMA (European Commission)

Dra. Andrea Liesenfeld es la subdirectora de la unidad de comercio y pagos de la Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de Mercados de Capitales de la Comisión Europea. Andrea se incorporó a la Comisión Europea en 2004 en la Dirección General de Mercado Interior y ha trabajado en varios temas, entre ellos el mercado interior de servicios, la propiedad

intelectual, los mercados de capitales y las relaciones con el Parlamento Europeo. Andrea es licenciada en derecho por la Universidad de Heidelberg, tiene un máster en derecho europeo del Colegio de Europa en Brujas y un doctorado de la Universidad Ludwig-Maximilians-Universidad de Munich, donde también fue asistente de investigación.



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). 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.

09

Biografías moderadores y panelistas



Andrés Portilla

Director, Asuntos Regulatorios IIF

Andrés Portilla es el Director General de Asuntos Regulatorios del IIF. Está a cargo de dirigir las actividades del departamento de Asuntos Regulatorios, que abarca todo el espectro de cuestiones de política regulatoria de interés para las instituciones financieras internacionalmente activas. Su labor abarca temas relacionados con las normas prudenciales (tanto de capital como de liquidez) para bancos y compañías de

seguros, el riesgo sistémico, la resolución transfronteriza, la infraestructura financiera, la contabilidad internacional, los valores y las cuestiones de política regulatoria en el contexto de los mercados emergentes. El Departamento también encabeza el diálogo y la interacción con los reguladores y los encargados de formular políticas internacionales en las esferas mencionadas.



Juan Antonio Ketterer

Jefe de la División de Mercados de Capital e Instituciones Financieras, BID

Juan Antonio Ketterer es el Jefe de la División de Conectividad, Mercados y Finanzas del Banco Interamericano de Desarrollo. La División diseña mecanismos de financiación y estructuras de riesgo (garantías, SPVs, híbridos, fondos...) para apoyar las inversiones públicas las asociaciones público-privadas, en el desarrollo de los mercados de capitales, la conectividad digital y la financiación verde. La División también lleva a cabo un amplio trabajo sobre transformación digital y fintech.

Antes de su actual cargo, Juan Antonio desarrolló una importante experiencia en el sector financiero internacional, especialmente en las áreas de ingeniería financiera, mercados de capitales, valores derivados y finanzas digitales (fintech). Ocupó puestos de dirección en varias empresas de asesoramiento, financiación y negociación, así como en bolsas de valores y cámaras de compensación. Juan Antonio se doctoró en Economía Financiera por la Universidad de Minnesota, convirtiéndose en profesor de finanzas en la Tepper Business School de la Carnegie Mellon University y en la Kellogg Graduate School of Management de la Northwestern University.



Leora Klapper

Economista Principal, Grupo de Investigación para el Desarrollo, Banco Mundial

Leora Klapper es economista jefe en el equipo de investigación del sector privado y las finanzas del Grupo de Investigación para el Desarrollo en el Banco Mundial. Desde que se unió al banco en calidad de joven economista en 1998, ha publicado sobre temas tales como emprendimientos, servicios bancarios, acceso a las finanzas, gobernanza corporativa, quiebras y gestión de riesgos. Actualmente está investigando sobre finanzas

para el consumidor, pagos digitales y la medición de la inclusión financiera (Global Findex). Antes de ingresar al banco, trabajó en la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal, en el Banco de Israel y en Salomon Smith Barney. Tiene un doctorado en economía financiera por la Universidad de Nueva York, Escuela de Negocios Stern.

Biografías moderadores y panelistas



Ratna Sahay

Directora Adjunta del Departamento de Mercados Monetarios y de Capital, Fondo Monetario Internacional (FMI)

Ratna Sahay es Directora Adjunta del Departamento de Mercados Monetarios y de Capital (MCM) del Fondo Monetario Internacional (FMI). Dirige los principales proyectos y documentos de política en las áreas de política monetaria, política cambiaria, cuenta de capital, desarrollo financiero, inclusión financiera y género y finanzas. También es responsable del apoyo a la supervisión bilateral de los departamentos de área. Sus proyectos recientes incluyen trabajos analíticos sobre la política monetaria no convencional y los efectos globales, los flujos de capital, la profundización financiera, la inclusión financiera y el género y las finanzas. Ha sido asesora de

Stanley Fischer (Primer Subdirector Gerente) y asesora de Michael Mussa y Kenneth Rogoff (ambos consejeros económicos del FMI). Ha publicado numerosos artículos en las principales revistas sobre política monetaria y sector financiero, incluidos los efectos indirectos en los mercados financieros y las crisis financieras, la inflación, el crecimiento económico, la política fiscal y la sostenibilidad de la deuda, y las economías en transición. Ha impartido clases en la Universidad de Delhi, la Universidad de Columbia y la Universidad de Nueva York, y es doctora en Economía por la Universidad de Nueva York.



Magda Bianco

Jefa del Departamento de protección del consumidor y educación financiera, Banco de Italia y Copresidente G20/GPFI

Magda Bianco es jefa del Departamento de protección al consumidor y educación financiera del Banco de Italia desde junio de 2020. Es responsable de la supervisión de la conducta bancaria, gestión de quejas, ombudsman bancario y programas de educación financiera. Tiene un doctorado en Economía de la LSE. Trabajó en el Banco de Italia desde 1989, formó parte del Departamento de Investigación hasta 1999. Después se trasladó a la Unidad de Derecho y Economía que dirigió desde 2007. Desde 2014 fue responsable de la Dirección de Protección y Prevención de Blanqueo de Capitales. Ha publicado artículos sobre gobierno corporativo, finanzas corporativas, quiebras, economía de la justicia civil,

asuntos regulatorios y cuestiones de género. Sirvió como asesora económica del Ministro de Justicia italiano en 2012-2013. Es consultora de economía y asuntos financieros para el Presidente de la República. Es miembro de la Red de Protección al Consumidor Financiero (FinCoNet), la OCDE Red Internacional de Educación Financiera, el Comité Italiano de Finanzas y Educación. Es copresidenta de la Alianza Global para la Inclusión Financiera del G20 para el año 2021-23. Casada, con una hija y un hijo, ha coordinado el comité del Comité de igualdad de oportunidades del Banco de Italia para los años 2014-2020.



Claudio González-Vega

Patrono, Fundación Microfinanzas BBVA

Claudio González-Vega, por su parte, ha sido miembro del Patronato de la Fundación desde sus inicios. Profesor emérito de la Ohio State University, es conocido internacionalmente como una de las mayores autoridades en finanzas y desarrollo y, en particular, por el análisis, promoción y regulación de las microfinanzas. Economista y abogado de formación, González-Vega es máster en Economía por la London School of Economics y doctor

en Economía por la Stanford University (California). Fue decano de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Costa Rica y uno de los fundadores de la Academia de Centroamérica. Durante tres décadas, fue profesor de Economía así como de Economía Agrícola, Ambiental y del Desarrollo y director del Programa Finanzas Rurales de la Universidad Estatal de Ohio.

09

Biografías moderadores y panelistas



José Antonio Herce

Presidente del Consejo de Expertos del Instituto BBVA de Pensiones

Licenciado y Doctor en Economía por la Universidad Complutense de Madrid y MA en Economía por la Universidad de Essex. Actualmente, es Profesor Titular de Economía en la Universidad Complutense de Madrid. Entre los cargos que ha desempeñado, podemos destacar que fue Director Ejecutivo de la FEDEA, Profesor Asociado del Instituto Juan March de Estudios e Investigaciones

y Profesor Visitante del Colegio de México. También, perteneció al Cuerpo de Administradores de la Comisión de la Unión Europea. Por último, como profesional con responsabilidad en la empresa consultora Analistas Financieros Internacionales (AFI), asesora a empresas, asociaciones empresariales y a administraciones públicas en las materias mencionadas anteriormente.



Alfonso Arellano

Economista Senior de la Unidad de Sistemas Financieros de BBVA Research

Alfonso Arellano trabaja en el área de Sistemas Financieros y Regulación de BBVA Research. Es economista senior de la Unidad de Regulación Digital y Tendencias, responsable de realizar investigaciones y presentar recomendaciones en temas como la educación financiera, la inclusión financiera y la economía digital. Anteriormente, Alfonso Arellano estuvo trabajando como investigador post-doctoral en la Fundación de Estudios de Economía Aplicada (Fedea). Es autor y colaborador de libros publicados por editoriales de alcance internacional

y ha escrito varios artículos en revistas especializadas de carácter científico. Ha dado clases en la Universidad Carlos III de Madrid, en la Universitat Pompeu Fabra y en la Universidad de Alicante, y actualmente es profesor a tiempo parcial en la Universidad Complutense de Madrid. Obtuvo una licenciatura en Economía por la Universidad Complutense, un master en Economía y Empresa por la Universitat Pompeu Fabra y es doctor en Economía por la Universidad Carlos III.



Payal Dalal

Vicepresidenta senior de Impacto Social, Mercados Internacionales, Centro para el Crecimiento Inclusivo, Mastercard

Payal es actualmente vicepresidenta sénior de Impacto Social, Mercados Internacionales en el Centro Mastercard para el Crecimiento Inclusivo. Se incorporó al Centro en abril de 2018, supervisa las inversiones filantrópicas del Centro en todo el mundo y gestiona el equipo internacional del Centro en Dubai, Londres, Miami, Nueva York y Singapur. Anteriormente, fue Jefa de Programas Comunitarios Globales de Standard Chartered Bank. Con una sólida trayectoria profesional en filantropía y política

internacional, Payal ha trabajado para una amplia gama de organizaciones del sector público, como el Consejo de Asuntos Mundiales, el Foro de Filantropía Global y el Instituto de la Tierra de la Universidad de Columbia. Payal también trabajó en política exterior para la Oficina del Presidente William J. Clinton. Nacida en Texas, Payal es licenciada con honores por la Universidad de Stanford y tiene un MBA y un MPA por la Universidad de Nueva York.

Biografías moderadores y panelistas



Mayada El-Zoghbi

Directora, Center for Financial Inclusion at Accion

Con 20 años de experiencia liderando programas de inclusión financiera, Mayada El-Zoghbi se convirtió en la directora del Centro para la Inclusión Financiera (CFI) en septiembre de 2019. Dirige la visión y la estrategia de CFI, basándose en su sólida base de trabajo innovador para dar forma a la industria. La experiencia de Mayada incluye haber sido líder de estrategia, investigación y

desarrollo para el CGAP. Mayada comenzó su carrera trabajando con varias organizaciones sin fines de lucro estableciendo instituciones financieras inclusivas en los Territorios Palestinos, Bosnia y Herzegovina, Croacia y Kosovo. Mayada, que tiene doble nacionalidad egipcia y estadounidense, domina el árabe y el inglés.



Wim Mijs

Director Ejecutivo, Federación Bancaria Europea

Wim Mijs (1964) fue nombrado Jefe Ejecutivo de la Federación Bancaria Europea en septiembre de 2014. Entre 2007 y 2014, Wim fue director ejecutivo de la Asociación Bancaria Holandesa NVB. A lo largo de este tiempo, transformó la NVB en una asociación industrial moderna, situándose como representante clave del sector bancario en plena crisis financiera.

Wim estudió leyes en la Universidad de Leiden en los Países Bajos, especializándose en leyes europeas e internacionales. Tras realizar sus estudios, trabajó durante un año en el Tribunal Internacional de Arbitraje en el

Palacio de la Paz de La Haya. En 1993, ingresó en ABN AMRO en Ámsterdam y se desplazó a Bruselas para dirigir la oficina de enlace con la UE del banco. Wim regresó a La Haya en 2002, donde se convirtió en Jefe de Asuntos Gubernamentales de ABN AMRO. Entre 2011 y 2015, Wim fue presidente de la Federación Bancaria Internacional.

Entre 2012 y 2014, fue presidente del Comité Ejecutivo del EBF. Entre 2013 y 2015 fue presidente de la Junta del Euríbor, conocida actualmente como Instituto del Mercado Monetario Europeo.



Gautam Bhardwaj

Cofundador, pinBox Solutions

Gautam Bhardwaj es cofundador de pinBox Solutions, Singapur. pinBox es una empresa global de tecnología de pensiones y de asesoramiento experto comprometida exclusivamente con la inclusión digital de las micropensiones para las mujeres y los jóvenes autónomos en Asia, África y América Latina. Durante las últimas

dos décadas, ha trabajado estrechamente con varios gobiernos, reguladores, instituciones de desarrollo y con sectores interesados en la inclusión financiera, en la formulación de políticas de pensiones y en el diseño de estrategias digitales para ampliar la cobertura de las pensiones a los trabajadores no asalariados.

Biografías moderadores y panelistas



Diana Mejía

Especialista Sénior en Desarrollo Productivo y Financiero, 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.



Carmen Pérez

Directora general, Nantik Lum

Licenciada en Filosofía y Educación, Máster en Gestión y dirección de entidades sin ánimo de lucro, Curso Superior en Microfinanzas y Desarrollo Social. Más de 20 años en la parte comercial en una caja de ahorros, de Andalucía, España. Responsable de Economía Social y Microcréditos en la Fundación de la caja, donde puso en marcha dos programas de microfinanzas, uno vinculado a la inclusión

financiera y otro sobre inclusión social; también colaboró en la puesta en marcha de un Proyecto de educación financiera vinculado al voluntariado corporativo. Desde 2013, es directora gerente de la Fundación Nantik Lum, y da clases de microfinanzas en las universidades de Comillas, Autónoma de Madrid y Alcalá de Henares.



Noelia Cámara

Principal Economist, Financial Systems Unit, BBVA Research

Noelia Cámara is currently a research economist in the Digital Regulation and Trends team at BBVA Research, after belonging to Financial Inclusion team. Her research interests include applied econometrics, international economics and finance.

She holds a Ph.D. in Economics from the University of Zaragoza (2010). Before joining BBVA Research in 2013, Noelia worked as an assistant professor at the Economics

department of the University Carlos III of Madrid. She was a visiting Ph.D. student at the University of Nottingham and a Postdoctoral Research Fellow at the University of Vienna.

She has published several papers in international peer-reviewed journals and has attended numerous conferences.



Nigel Moden

Director de servicios financieros, banca y mercados de capitales de EMEIA, EY

Nigel es el Líder de Banca y Mercados de Capitales de EY en EMEIA. Es responsable de la gestión de la cartera de clientes de Banca y Mercados de Capitales en EMEIA, garantizando que los equipos de EY aporten ideas, conocimiento del sector y enfoques innovadores que ayuden a nuestros clientes a tener éxito en un mercado desafiante.

Antiguo banquero, Nigel tiene más de 30 años de experiencia en servicios financieros, dirigiendo equipos internacionales multidisciplinares, estableciendo

relaciones con clientes de alto nivel y supervisando cambios normativos a gran escala, transformación de negocios y programas de mejora del rendimiento.

Nigel es un apasionado del sector bancario como fuerza del bien y cree que tiene una oportunidad única de estar en el corazón de una sociedad más sostenible e inclusiva. Nigel es licenciado en Lenguas Modernas y Medievales por la Universidad de Cambridge y tiene un Máster en Política Latinoamericana.

Biografías moderadores y panelistas



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.



Manuel Morales

Manager global de salud financiera, BBVA

Manuel es Manager global de salud financiera en BBVA, donde desarrolla soluciones digitales para mejorar la salud financiera de los clientes con un enfoque global único para todos los países del banco. Su área de especialización es la economía del día a día, ayudando a los clientes a controlar sus ingresos y gastos, comprobando que todo está bien y proporcionándoles herramientas para ahorrar y conseguir sus objetivos vitales. Lleva más de 13 años trabajando en BBVA, con puestos en el equipo de Estrategia y Fusiones

y Adquisiciones y en el Staff de Directores Generales, con una formación previa en auditoría y finanzas corporativas. La trayectoria profesional de Manuel ha evolucionado desde una formación en finanzas y estrategia hacia la innovación, la transformación digital y la tecnología con foco en las personas y sus necesidades. Manuel es licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid y tiene un Máster en Innovación Empresarial por Deusto Business School.



Evelyn Stark

Directora interina y responsable de salud financiera, MetLife Foundation

Evelyn Stark es la directora interina y líder de Salud Financiera en la Fundación MetLife (MLF). MLF se asocia con organizaciones sin fines de lucro, empresas de tecnología financiera y académicos en 40 mercados con el objetivo de ayudar a las personas de bajos ingresos a construir su salud financiera. Evelyn tiene tres décadas de experiencia en salud e inclusión financiera, incluyendo funciones de liderazgo en la Fundación Gates, USAID y el Banco Mundial/CGAP. Pasó seis años viviendo en

Uganda y trabajando en toda el África subsahariana implementando programas de inclusión financiera: formación y tutoría en investigación de la demanda, y trabajando con instituciones financieras para mejorar la capacidad para brindar a los consumidores de bajos ingresos productos de alta calidad. Es miembro de la junta directiva de la organización sin ánimo de lucro estadounidense Commonwealth y forma parte del comité asesor del Centro de Inclusión Financiera de Acción.



Dagmar Van der Plas

Líder de Think Forward Initiative y líder de salud financiera, ING

Supervisa la ejecución de la estrategia de salud financiera de ING a través de programas estratégicos como la iniciativa Think Forward, la estrategia de ING para ayudar a contribuir a una sociedad financieramente

sana y trabajar para conseguir una evaluación para poder establecer una meta y dirigir nuestros productos, herramientas, investigación y educación hacia ese objetivo.

09

Biografías moderadores y panelistas



Pia Roman Tayag

Directora de la Oficina de la Secretaría General de las Naciones Unidas para la Defensa de las Finanzas Inclusivas para el Desarrollo (UNSGSA)

Como Directora de la Oficina de la UNSGSA, Pia dirige el equipo que apoya la labor de Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos como Defensora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas para la Financiación Inclusiva para el Desarrollo (UNSGSA).

Se incorporó a la Oficina tras pasar 18 años en Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP). Más recientemente, trabajó como Directora General del Centro de Aprendizaje y Promoción de la Inclusión en el BSP. Su labor se centró en las finanzas inclusivas, especialmente en la elaboración de políticas y reglamentos, el desarrollo de asociaciones

para la educación financiera, el fortalecimiento de la protección de los consumidores, la creación de relaciones con las partes interesadas y la aplicación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.

De nacionalidad filipina, la Sra. Tayag es licenciada en Administración Pública por la Universidad de Filipinas y tiene un máster en Asuntos Internacionales centrado en el Desarrollo Económico por la Universidad de Columbia. También es becaria del Programa de Liderazgo para la Inclusión Financiera de la Escuela Fletcher de la Universidad de Tufts.

BBVA y la Educación Financiera

El propósito de BBVA es **Poner al alcance de todos las oportunidades de esta nueva era**. BBVA quiere ser un motor de oportunidades para las personas y generar un impacto positivo en sus vidas y también contribuye a su propósito a través del desarrollo de sus programas sociales BBVA.

La educación financiera es uno de los ámbitos de actuación prioritarios descritos en la política de responsabilidad corporativa de BBVA.

El compromiso de BBVA con la educación financiera no es nuevo. En 2008 lanzó su Plan Global de Educación Financiera, enfocado en tres grandes líneas de actuación:



Impulsar la 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.



Integrar la educación financiera en sus soluciones de negocio

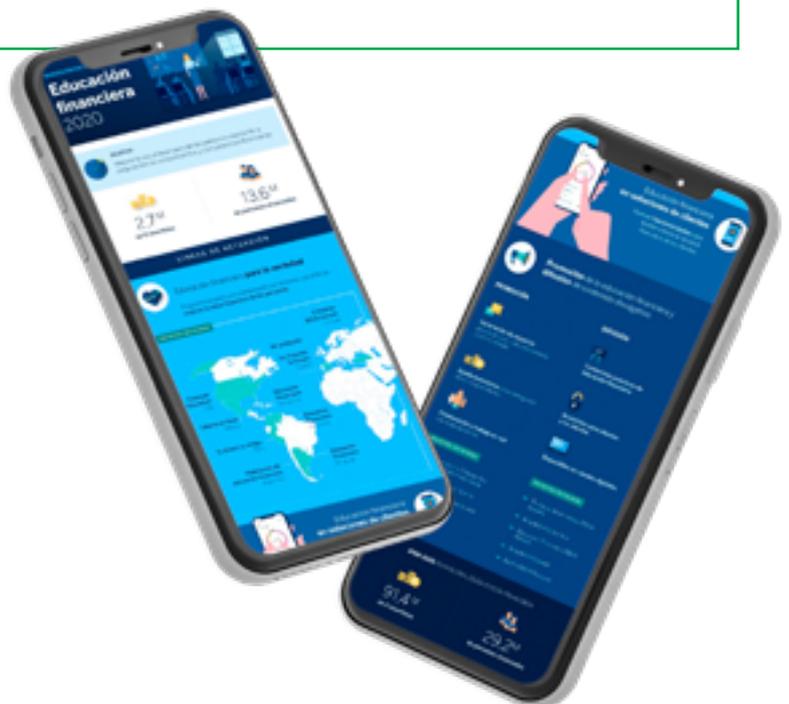
Integrar capacidades financieras en la experiencia de nuestro cliente, con el fin de facilitar una toma de decisiones informadas, que revertirá en la mejora de su bienestar financiero y le permitirá acceder a mayores oportunidades.



Promover 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 y en su salud financiera.

Desde 2008, BBVA ha invertido **91,4 millones de euros en programas de educación financiera** que han alcanzado a **29,2 millones de personas**. En particular en 2020, 319.395 personas participaron directamente en programas de educación financiera en los diferentes países donde BBVA está presente y 3,3 millones de personas accedieron a contenidos divulgativos de educación financiera disponibles en los canales digitales de la entidad.



Acerca de BBVA

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.



€719,7
miles de millones
de activo total

79,8
millones de clientes

>25
países

7.254
oficinas

30.747
cajeros

122.021
empleados

¿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 Capacidades Financieras [@BBVAedufin](#).



- BBVA [@BBVA](#)
- BBVA Argentina [@BBVA_Argentina](#)
- BBVA Asset Management España [@bbvaam_es](#)
- BBVA Banca Responsable [@BBVABancaRespon](#)
- BBVA Colombia [@BBVA_Colombia](#)
- BBVA Colombia Prensa: [@BBVAPrensa_co](#)
- BBVA en España [@BBVA_espana](#)
- BBVA México [@BBVA_mex](#)
- BBVA México Prensa [@BBVAPrensa_mx](#)
- BBVA Mi Jubilación [@bbvajubilacion](#)
- BBVA Momentum [@BBVAMomentum](#)
- BBVA Perú Prensa: [@BBVAPrensa_peru](#)
- BBVA Provincial [@BBVAProvincial](#)
- BBVA Research [@BBVAResearch](#)
- BBVA USA [@BBVA_USA](#)
- Fundación BBVA Perú [@fundacionbbvape](#)
- Garanti BBVA [@GarantiBBVA](#)
- Microfinanzas BBVA [@FMBBVA](#)
- Sala de Prensa BBVA [@BBVAPrensa](#)

Idioma, grabación y documentación



Idioma

El inglés será el principal idioma del EduFin Summit 2021. Sin embargo, habrá disponibilidad de traducción simultánea de inglés a español y viceversa.



Documentos y sitio web

Toda la documentación (Encuesta EduFin, Position Paper, Programa) relacionada al EduFin Summit 2021 se encuentra [aquí](#).



Grabación

El evento será grabado y se emitirá vía streaming, disponible a través de este enlace

"Recuerda que las sesiones y ponencias de EduFin Summit 2021 son grabadas para poder ponerlas a disposición de cualquier interesado en distintos medios y formatos (websites, redes sociales, etc.), con fines formativos y divulgativos. Si no quieres que tus datos personales queden recogidos en la grabación, no te identifiques en la sesión con tu nombre y apellidos, apaga la cámara y realiza tus preguntas o intervenciones a través del chat."

14

Contactos

Prensa

✉ jesus.delasheras@bbva.com

☎ +34 617308782

Contacto general del Centro para la Educación y Capacidades Financieras

✉ info.center@bbvaedufin.com

Anexo

Procedimiento de acceso a las sesiones del **EduFin Summit 2021**

DESCARGAR



BBVA