

The role of the communications means in disseminating financial education.

The Spanish case: *finanzasparatodos.es*

Fernando Tejada
Head, Department of Market Conduct and Claims
BANCO DE ESPAÑA

I International Conference – Portuguese Plan for Financial Education
Lisbon, 12 July 2013

BACKGROUNDS



Looking back: Financial education in Spain in 2007

- ❑ Very incipient set up.
- ❑ Only from the public sector side: regulators' websites dedicated to providing information to financial consumers:
 - Banco de España
 - Portal del Cliente Bancario
 - www.bde.es/clientebanca/home.htm
 - Common banking practices
 - www.bde.es/webbde/es/secciones/servicio/reclama/criterios.html
 - Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)
 - Portal del Inversor
 - www.cnmv.es/portalinversor

BACKGROUNDS



Growing awareness about the importance of financial education

❑ OECD

- 2005 - Recommendations on Common Banking Principles for Financial Education

❑ European Union

- 2007 - Conference on Increasing Financial Capability
- 2007 – Survey of Financial Literacy Schemes
- From 2008 – Expert Group on Financial Education

AGREEMENT BANCO DE ESPAÑA - CNMV



2008 - Banco de España and Comisión Nacional del Mercado de Valores reached an agreement to design and launch the Plan de Educación Financiera

- No term**
- Budget allowance for 2008-2012**
- Set up as a Standing Working Group to deal with the Plan**

2009 – Ministry of Economy on board:

- Directorate General for Insurance and the Pension Fund**
- Secretary General for the Treasury**

2013 – New budget confirmed for 2013-2017

THE PLAN



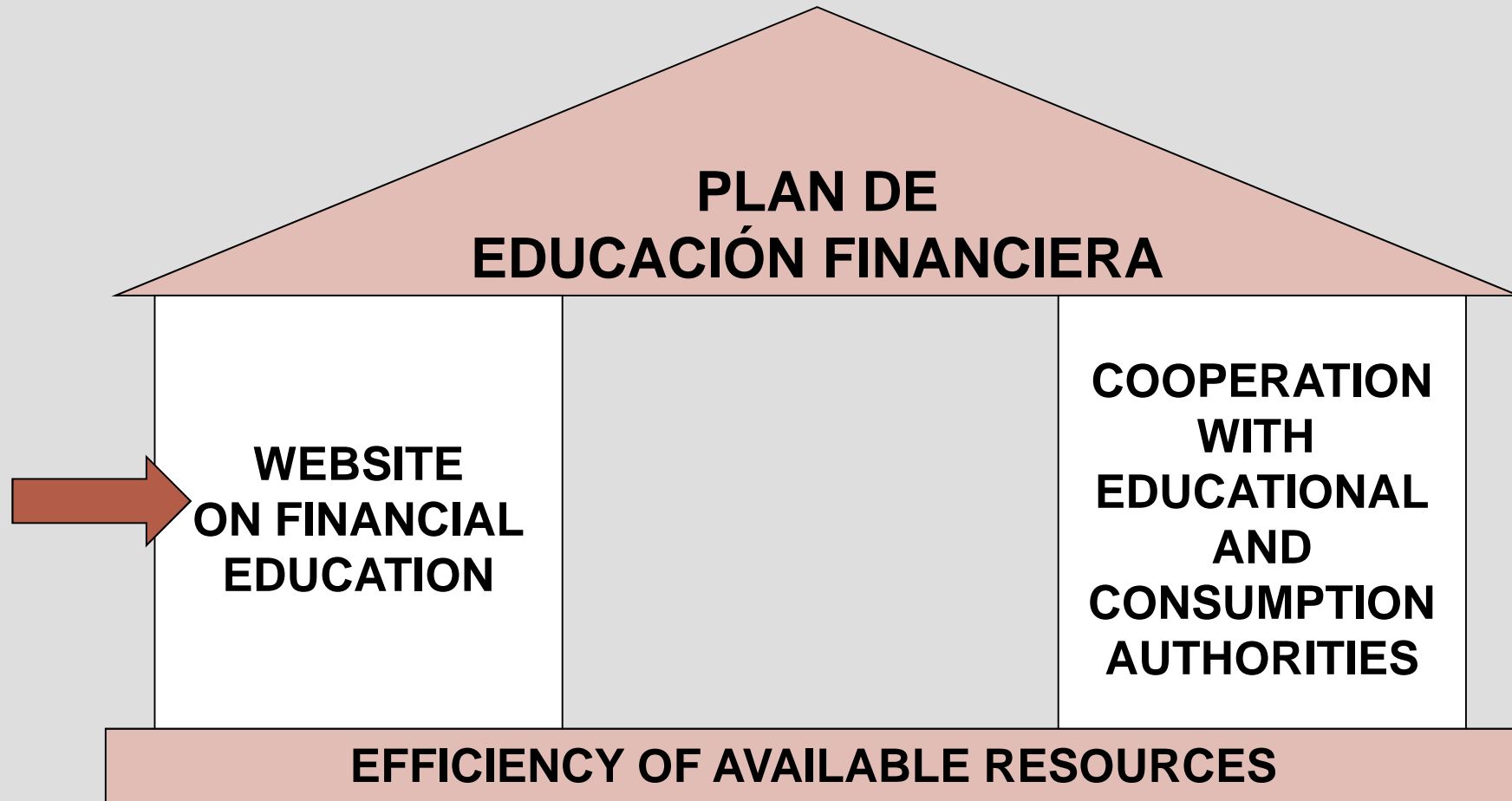
BASIC FEATURES

Generality
Cooperation
Continuity

AIMED TO

- ✓ **Improving the financial literacy of Spanish consumers.**
- ✓ **Providing a set of tools, skills and know how to accurately take financial decisions.**

THE PLAN TWO PILLARS



FINANCIAL EDUCATION WEBSITE



- ❑ **Launched in May 2010.**
- ❑ **A tool for gathering and sharing information and/or knowledge on basic economics.**
- ❑ **Addressed to each and every citizen**
- ❑ **Practical information about the household budget**
- ❑ **The aim is to limit risk assumption by consumers and to strengthen the financial stability system and ensure trust.**



plan de **educación financiera**



BANCO DE ESPAÑA
EuroSistema

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**

Selecciona un perfil cercano a ti:

Todos

o bien **dinos qué necesidad tienes:**

Todas

aumentar ahorros presupuesto eliminar
deudas **objetivos financieros**
presupuesto familiar priorizar gastos
finanzas **controlar gastos**
seguridad financiera
ahorrar **deudas gastos** invertir

Glosario

Enlaces

Herramientas y calculadoras

Lo más destacado

Sobre este proyecto

Lo más destacado



Colección de fichas: **Consejos básicos de economía familiar**

15-06-2010 - En: [Lo más destacado](#)

finanzasparatodos.es pone a su disposición una colección de fichas que le ayuda a repasar, de forma rápida y práctica, todo lo que necesita para manejar su economía.

¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo?

04-05-2010 - 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.

Mientras cobre el paro, ¿seguiré cotizando para la jubilación?

Lo más leído

Paso 1: Identificar los ingresos y gastos

En: [El presupuesto personal](#)

Probablemente sepa con qué ingresos cuenta cada mes, pero ¿sabe en qué lo gasta? Puede que le sorprenda descubrirlo.

Compruebe sus conocimientos sobre el crédito

En: [Gestión del endeudamiento](#)

Revise sus ideas y opiniones sobre la utilización de dinero prestado.

El chequeo de salud financiera

En: [Chequee su salud financiera](#)

¿Quieres tomar el control de sus

Y además ...



Colección de fichas: **Consejos básicos de economía familiar**



Canal YouTube

Necesitamos su opinión



plan de **educación financiera**



BANCO DE ESPAÑA
EuroSistema

Navigation by modules: Option 1

By clicking in each box you can access the appropriate information

Mapa web **PÁGINA DE INICIO** Idioma: Español

finanzas para todos

plan de educación financiera

Inicio

Te ayudamos a mejorar la gestión diaria de **tu economía personal**

Soy

- Autónomo
- Trabajador por cuenta ajena
- Desempleado
- Estudiante
- Inmigrante
- Jubilado

Mi situación personal es

- 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

invertir chequeo salud financiera
necesidades financieras **gastos**
seguridad financiera test salud
financiera ahorro **ahorrar deudas**
objetivos financieros **controlar**
gastos aumentar
ahorros finanzas

Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras Actualidad Sobre este proyecto


Navigation by profiles: Option 2



Access to information related to your personal situation

Mapa web **PÁGINA DE INICIO** Idioma: Español

  **plan de educación financiera**  

[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](#)

Te ayudamos a mejorar la gestión diaria de **tu economía personal**

Soy 

- Autónomo
- Trabajador por cuenta ajena
- Desempleado
- Estudiante
- Inmigrante
- Jubilado

Mi situación personal es 

- 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

invertir chequeo salud financiera
necesidades financieras **gastos**
seguridad financiera test salud
financiera ahorro **ahorrar deudas**
objetivos financieros **controlar**
gastos aumentar
ahorros finanzas



Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras Actualidad [Sobre este proyecto](#)

Navigation by needs: Option 3



Glosario Enlaces Herramientas y calculadoras

Latest news.

Most read



Novedades

¿Puede permitirselo?

Sun Jan 17 12:30:00 CET 2010 - En: [Comprando una vivienda](#)

Antes de nada, debe comprobar si cuenta con los ahorros suficientes. No se trata sólo de la cuota mensual de la hipoteca. Tiene que tener en cuenta la entrada y los gastos relacionados con la compraventa y formalización del préstamo hipotecario



Tutorial para formatear contenidos

Wed Oct 28 11:24:00 CET 2009 - En: [Actualidad](#)
Contenido de muestra con un formato complejo.

Consejos

Wed Oct 28 08:06:00 CET 2009 - En: [10 consejos de inversión](#)
10 consejos de inversión

Más novedades >

Lo más leído

El chequeo de salud financiera

En: [La seguridad financiera](#)
¿Quiere tomar el control de sus finanzas - pero no sabe por dónde empezar? ¿Necesita ayuda para determinar sus prioridades económicas? Nuestro chequeo de salud financiera le dará consejos para una vida financiera más sana - ahora y en el futuro.

Lección 1: Dar buen ejemplo

En: [La educación financiera de los hijos](#)
Lección 1: Dar buen ejemplo

Introducción

En: [La seguridad financiera](#)
La seguridad financiera está a su alcance. No se trata de tener muchos millones en el banco. ¿Qué necesita hacer para lograrla?



Links to sections/
main news

How to reach the end of the month



Taking care on your financial health



Managing accurately the household budget



Why we need a contingency back up?

Household economy & life stages



Buying a house



Children's education and so on



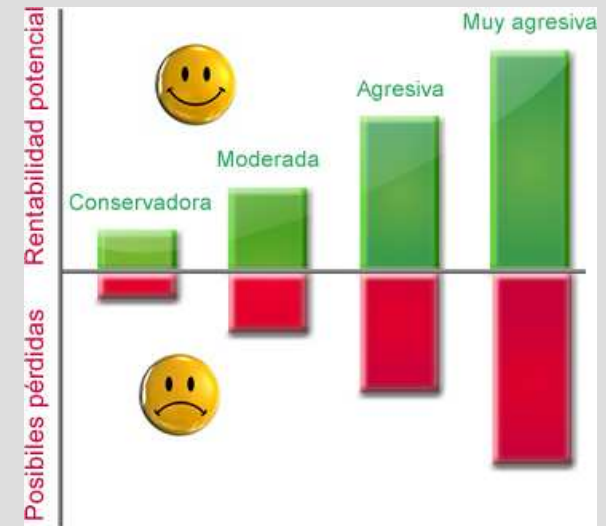
Retirement Planning

Basic investment advice



What does to invest mean?
Invest, in and for what?

The risk and the
profitability



Financial products and services



**Most common products:
practical description's
selling process
things to bear in mind**



**The Financial System:
Role
Types of members
Regulators**

Financial survival kit



All you need to know on cards (that nobody tells you)

Financial First Aid Guide

How to protect personal data



How to deal with banks

Gepeese: a microsite for youngsters

www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/index.html

Accesibilidad | Mapa web | Contacto | Ayuda

Gepeese

Buscador

Recursos para jóvenes y profesores

Inicio | Guías didácticas | Materiales didácticos | Hemeroteca | Banco de juegos | Glosario | Recursos | Banco de imágenes

Talleres de actividades | Utilidades de ayuda | ¿Sabías que...? | Recursos recomendados | Boletín | Agenda | La economía en...

Personajes: Walt Disney

Viaje al extranjero

Cuentos y fábulas: La Caperza Humana

¿Sabías que...?

Recursos recomendados

Síguenos en...




plan de educación financiera

CNMV COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

BANCO DE ESPAÑA Eurosistema

Still pending ...



- **Social Networks**   
- **An specific version for smartphones**
- **Some Apps: household budget, calculators (credits, pension pay)**
- **Tricks to revitalize the website**

... but working in progress