

BBVA

Creando Oportunidades

Jornada sobre Inversión Financiera

BBVA Patrimonios

Carballo 29/11/2024

BBVA

Creando Oportunidades

¿Quienes somos?

Sobre BBVA



PRESENCIA GLOBAL BBVA

SEPTIEMBRE 2024



Países	Oficinas	Empleados	Clientes activos
>25	5.863	125.083	76,9M



CAPACIDADES DIGITALES

SEPTIEMBRE 2024

CLIENTES		VENTAS DIGITALES	
C. Móviles		Unidades	PRV ¹
57,0 M		78%	61%

(1) Valor relativo del producto (PRV por sus siglas en inglés) como indicador de la proporción de las ventas de los productos digitales.



MAGNITUDES FINANCIERAS

SEPTIEMBRE 2024

Beneficio atribuido 9M24

7,6 MME

CET 1 FL

12,84%

Total activos

769.341 M€

Depósitos de la clientela

437.834 M€

Créditos a la clientela (bruto)

397.891 M€



DESARROLLO SOSTENIBLE Y CONTRIBUCIÓN A LA SOCIEDAD

Objetivo de Negocio
Sostenible a 2025

300 MME
entre 2018 y 2025

Comprometidos para
iniciativas sociales

550 M€
entre 2021 y 2025

Sobre BBVA

Nuestro
Propósito >



Nuestros Valores



El cliente es lo primero



Pensamos en grande



Somos un solo equipo

Poner al alcance de **todos** las **oportunidades** de esta nueva era

Prioridades
Estratégicas



Mejorar la **salud financiera** de nuestros clientes



Ayudar a nuestros clientes en la transición hacia un **futuro sostenible**



Crecer en **clientes**



Buscar la **excelencia operativa**

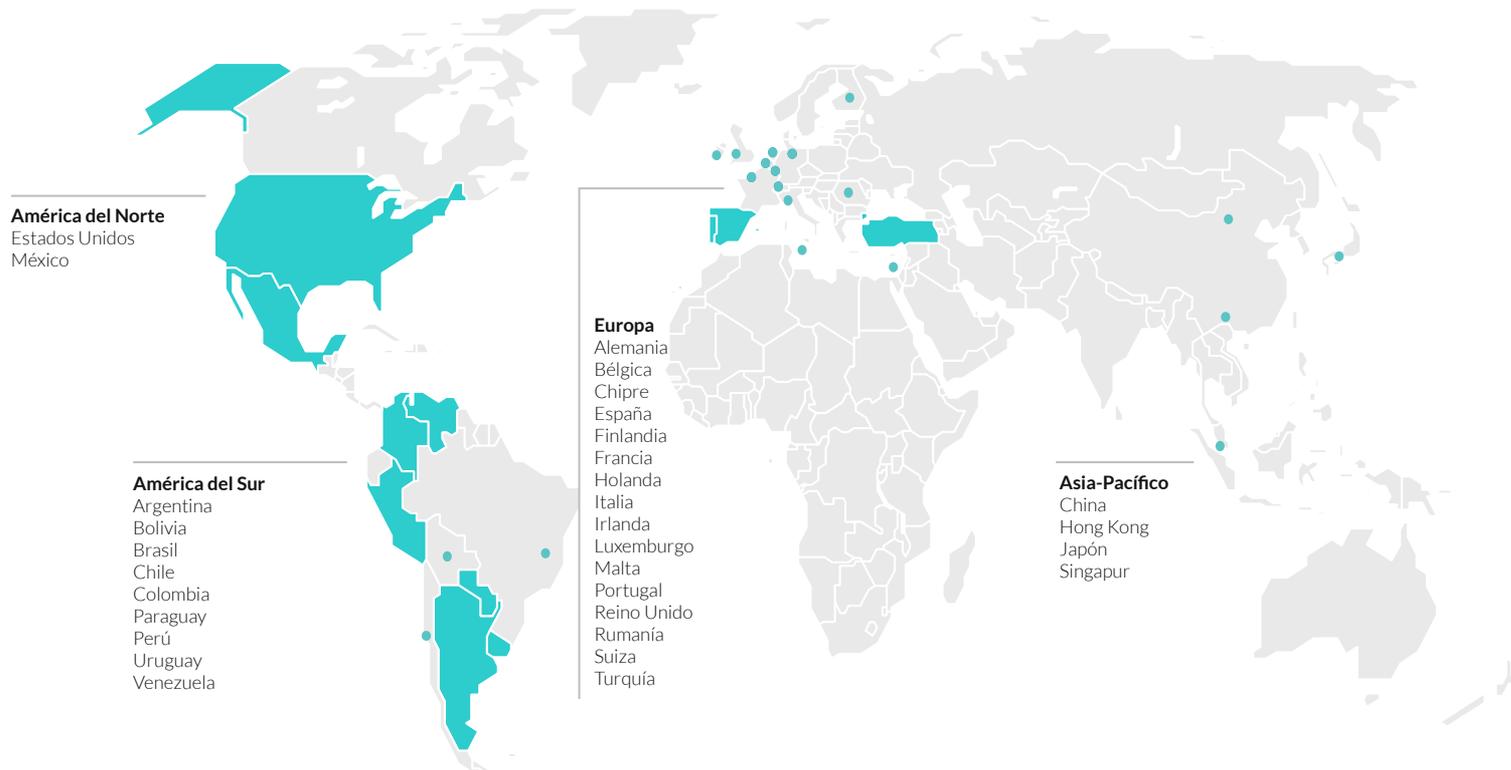


El mejor equipo y el más comprometido



Datos y Tecnología

BBVA en el mundo



€ 677
miles de millones
de activo total

74
millones de clientes

>30
países

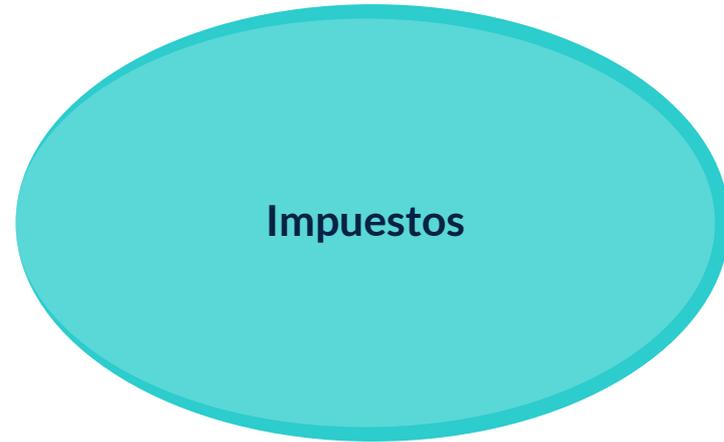
7.963
oficinas

32.029
cajeros

125.627
empleados

**¿Quiénes son los
enemigos de nuestro
patrimonio?**

Enfrentamos dos enemigos formidables:



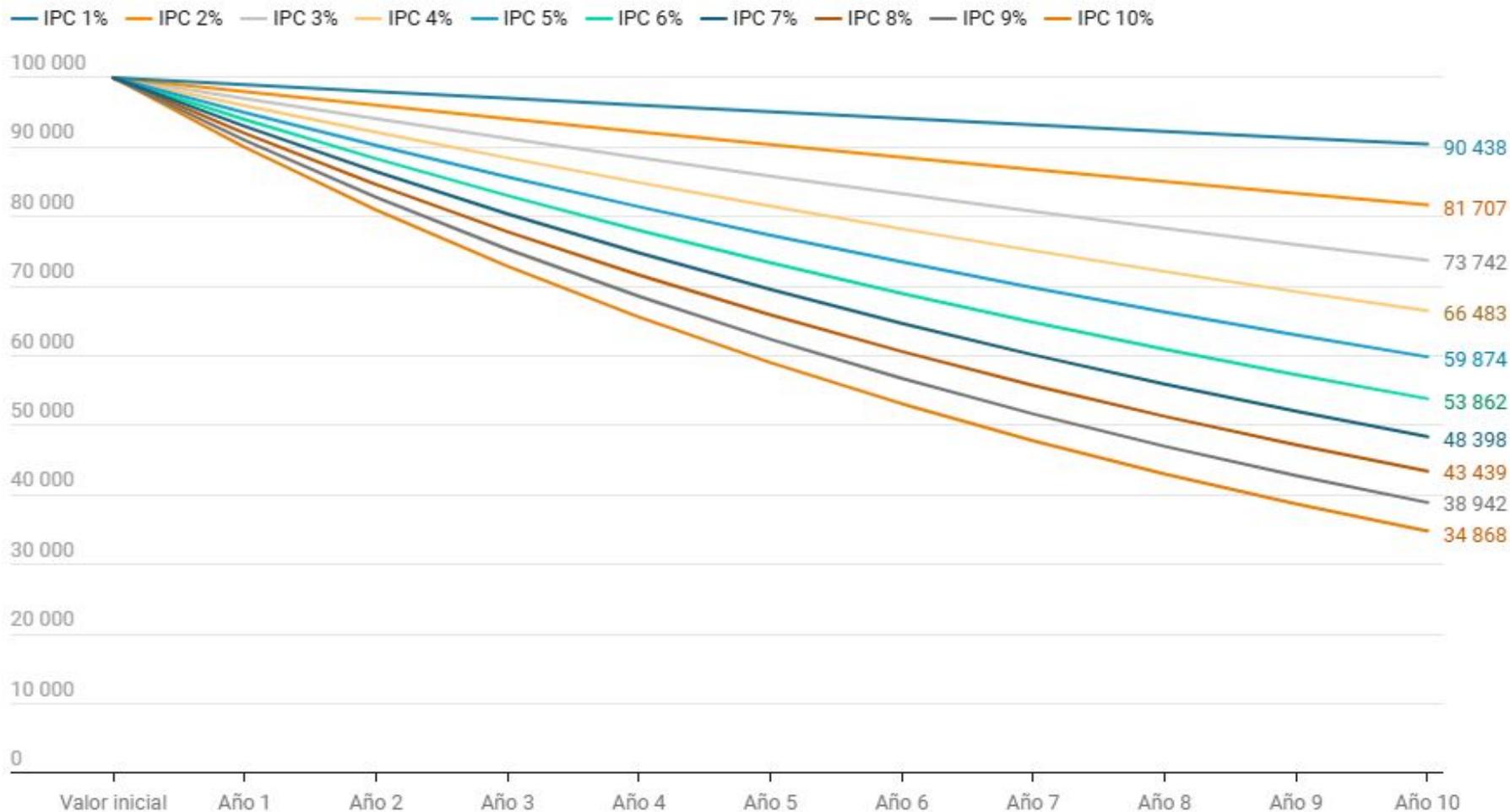
**“LA INFLACIÓN ES
SIEMPRE Y EN TODO
LUGAR UN FENÓMENO
MONETARIO”**

Milton Friedman



Efecto de la inflación en los ahorros

IPC (anual medio)



Inflación en Estados Unidos (1970 - 2023)

La siguiente gráfica muestra la equivalencia de \$100 al tener en cuenta la inflación o cambio en el IPC. Todos los valores son equivalentes en términos de poder adquisitivo, lo que significa que para cada año se podrían comprar los mismos bienes o servicios con la cantidad de dinero indicada.



Rentabilidades históricas de los activos financieros en USA (1970 -2023)

Año	S&P 500	B.Corporativos	Oro	Tesoro a 10 Años	Vivienda	Efectivo
1970	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100
1980	\$226	\$181	\$1,578	\$141	\$229	\$192
1990	\$823	\$741	\$1,033	\$477	\$374	\$431
2000	\$4,060	\$1,886	\$734	\$1,067	\$536	\$682
2010	\$4,656	\$4,191	\$3,760	\$1,821	\$693	\$840
2020	\$16,890	\$8,349	\$5,059	\$2,802	\$1,155	\$891
2023	\$22,419	\$7,775	\$5,545	\$2,286	\$1,542	\$956

BBVA

Creando Oportunidades

**¿Invertimos o
especulamos?**



Los tres factores a analizar en cada activo



Rentabilidad



Riesgo



Liquidez

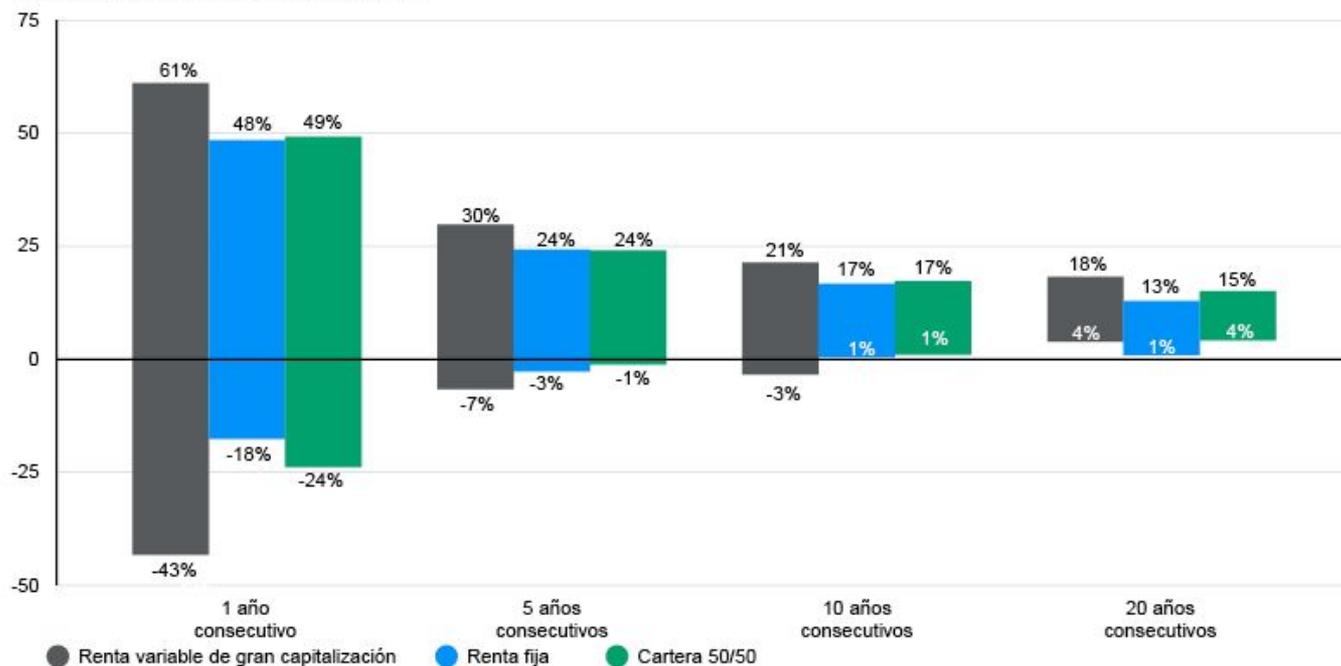


Rentabilidad de los activos por periodo de inversión en EE. UU.

GTM Europa 96

Rango de rentabilidad total de la renta variable y la renta fija

%, rentabilidad total anualizada, 1950-presente



Fuente: Strategas/Ibbotson, J.P. Morgan Asset Management. La renta variable de gran capitalización representa al S&P 500 Composite, y la renta fija representa al Strategas/Ibbotson US Government Bond Index y el US Long-term Corporate Bond Index. Las rentabilidades indicadas son anuales, se calculan sobre la base de las rentabilidades mensuales desde 1950 hasta los datos más recientes disponibles e incluyen dividendos. Las rentabilidades históricas no son representativas de los resultados presentes ni futuros. *Guide to the Markets - Europa*. Datos a 30 de septiembre de 2022.

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT

**¿Qué es un plan de
inversión y por qué es
importante?**

La **planificación financiera** es el proceso de elaboración de un plan de inversión integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice conseguir unos objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea factible.

La **importancia** de un plan de inversión radica en que nos permite tener un mapa de ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera, es decir, a través de la planificación financiera definimos nuestros objetivos (generalmente dirigidos a rentabilizar más nuestro dinero) y ponemos negro sobre blanco en la estrategia para llevarlos a cabo.

La planificación financiera es un **proceso continuo** que realmente parte de un momento “cero”, que es la toma de conciencia de la necesidad de planificar y la voluntad de llevarlo a cabo. No olvidemos que, como todo plan, requiere continuidad, rigor y, al imponer restricciones financieras, cierto sacrificio. Es importante tener en cuenta que generalmente los objetivos de ahorro que requieren mayor planificación son aquellos programados a medio y largo plazo. Esto no debe incentivarnos a ser esquivos con la planificación. Todo lo contrario: los beneficios de una buena planificación superan con creces los posibles sacrificios del camino.

Etapas de la planificación financiera

5 etapas

Definir
objetivos

Analizar
recursos de
partida

Establecer la
estrategia

Ejecutar la
estrategia

Evaluación continua

BBVA

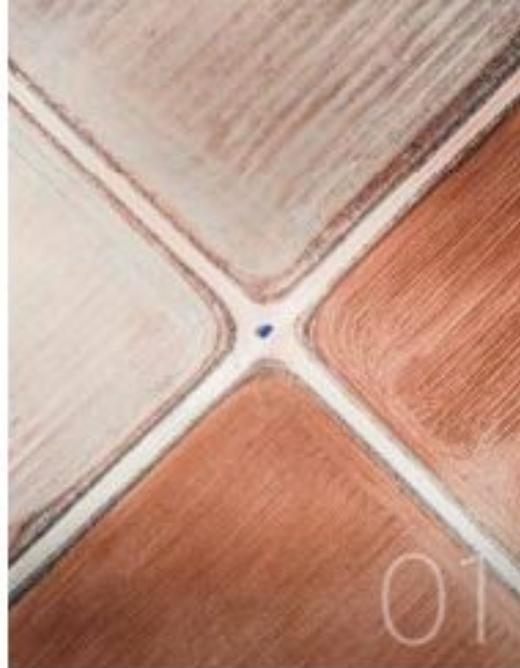
Creando Oportunidades

**¿Cómo podemos
ayudarte?**

An aerial photograph of a person surfing on a wave. The water is a deep, warm brown color, and the surf is white and frothy. The person is a small dark figure in the center of the wave, leaving a white wake behind them. The overall scene is serene and dynamic.

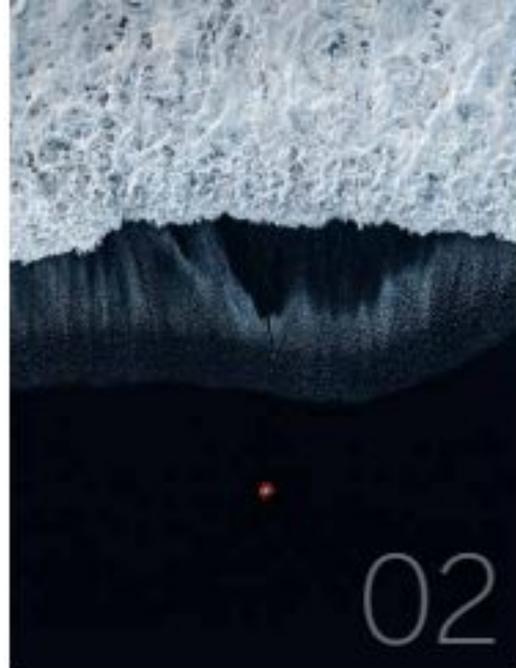
BBVA Patrimonios es **la unidad de Banca Privada de BBVA para altos patrimonios**. En ella encontrarás **un modelo de relación más cercano**, integrado por tu banquero privado y un equipo de expertos.

Gracias a un riguroso proceso inversor, un servicio de valor personalizado y las soluciones digitales más avanzadas, te ayudaremos a **gestionar tu patrimonio personal, familiar y empresarial**.



Pág. 00 **Las personas que guiarán tus pasos en la gestión de tu patrimonio**

- 0 • Tu banquero privado
- 0 • Experiencia digital avanzada
- 0 • Expertos en planificación patrimonial
- 0 • Expertos en el análisis de los mercados y estrategias de inversión
- 0 • Nuestros Centros de Patrimonios



Pág. 00 **Soluciones a medida para trazar el camino**

- 0 • Nuestro proceso inversor
- 0 • Carteras asesoradas y gestionadas
- 0 • Inversión en megatendencias
- 0 • Renta variable y renta fija
- 0 • Productos estructurados
- 0 • Inversión en mercados privados
- 0 • Fondos índice y ETF
- 0 • Visa Infinite



Pág. 00 **Marcando tu propia ruta**

- 0 • Servicios y banca de inversión
- 0 • Soluciones no financieras
- 0 • Global Office: saca partido de una Banca Privada Global
- 0 • Eventos

BBVA

Creando Oportunidades

¿Hablamos?