



# Informe Ejecutivo Educación Financiera 2020-2021

---

# Índice

04

Introducción,  
la Educación  
Financiera  
para nosotros

08

Educación  
Financiera,  
una labor de  
larga trayectoria

18

Actividad en  
Educación  
Financiera  
2020-2021:  
Datos principales

26

Reconocimiento  
de la actividad  
de Educación  
Financiera



# 1

## Introducción, la Educación Financiera para nosotros

Para CECA, sus asociadas y para su Fundación, FUNCAS, la educación financiera es una prioridad absoluta, así como una importante palanca para mejorar la vida de las personas, especialmente de los colectivos más vulnerables.

Este compromiso con la sociedad se hace más necesario en el contexto actual, en el que la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para empoderar a la ciudadanía, que debe enfrentarse a una realidad cambiante, consecuencia de la digitalización y de la incertidumbre de los últimos años.

En este nuevo entorno, es vital contar con personas financieramente responsables que puedan gestionar de la manera más eficaz sus recursos y puedan manejar las nuevas tecnología digitales que están a su alcance para adquirir y mejorar conocimientos y competencias.

Las entidades asociadas a CECA son conscientes de estas necesidades y a través de sus programas, comparten su experiencia, conocimiento y capilaridad por todo el territorio.

En este informe encontraremos un resumen de la financiación, actividades y programas desarrollados por las entidades asociadas a CECA durante el período 2020-2021, ya que, debido a la situación especial originada por la pandemia, los programas se han prolongado hasta el ejercicio siguiente. Por tanto, se han recopilado datos procedentes del Programa Funcas Educa 2020-2021 y de lo ejecutado con Financiación Propia, tanto en el año 2020 como en el año 2021, con el ánimo de dar una visión más completa de los resultados.

Con nuestros programas fomentamos la mejora de la cultura financiera, lo que favorece la estabilidad del sistema, la inclusión financiera y la cohesión social.

# Entidades sector CECA

## FUNDACIONES



## FUNDOS



## BANCOS Y CAJAS DE AHORROS





## 2

# Educación Financiera, una labor de **larga** trayectoria

El compromiso con la educación financiera no es algo nuevo. En España existe una estrategia nacional de educación financiera impulsada desde el año 2008 por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), de la que las entidades asociadas a CECA forman parte. Tanto, CECA como Funcas, vienen colaborando de manera activa en los diferentes Planes de Educación Financiera y recientemente se ha renovado este compromiso con la adhesión al Plan de Educación Financiera para el período 2022-2025.



El Día de la Educación Financiera tiene lugar todos los primeros lunes del mes de octubre desde el año 2015, a propuesta del Plan. El objetivo de este día es concienciar de la importancia de la educación financiera y mejorar los niveles de educación financiera de la población. A lo largo de este día se celebran iniciativas relacionadas con esta materia por todo el territorio nacional.

Además de lo anterior, tanto CECA como Funcas, también participan en la difusión de la educación financiera a nivel nacional, a través de las reuniones periódicas del Grupo de Trabajo, así como, del Portal Red Española de educación financiera, que son un punto de encuentro para el intercambio de experiencias.

También apoyan otras iniciativas propuestas por los Impulsores del Plan, como es el Día de la Educación Financiera.



## Educación Financiera, a nivel internacional

CECA también ha impulsado la educación financiera en aquellas instituciones internacionales de las que es miembro, como la Agrupación Europea de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (ESBG) y el Instituto Mundial de Cajas de Ahorro y Bancos Minoristas (WSBI). Con ellos ha participado en distintos foros, así como en la celebración del Día Mundial del Ahorro, que tiene lugar cada año el 31 de octubre.

CECA, como miembro de la Red INFE/OCDE, junto a sus entidades asociadas, participa en coordinación con el Banco de España y la Comisión del Mercado de Valores (CNMV), en la celebración de la Global Money Week, cuyo objetivo es el de concienciar a los jóvenes sobre la importancia de las finanzas a través de actividades celebradas a nivel mundial y relacionadas con esta materia.

## Nuestras alianzas



WSBI



ESBG



Finanzas Para Todos



funcas educa



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

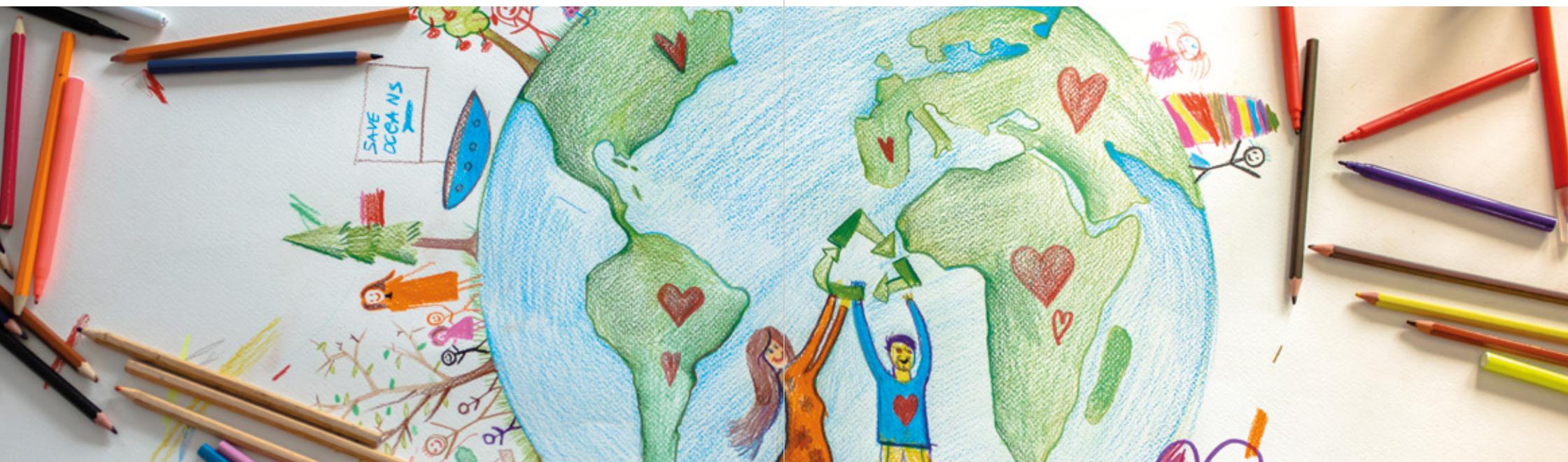


UN GLOBAL COMPACT

Pacto Mundial Red Española



INFE INTERNATIONAL NETWORK OF FINANCIAL EDUCATORS  
OECD



---

## Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera

El “Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera” nació en 2018. Este innovador programa ha contribuido a financiar actividades de educación financiera que desarrollan las entidades adheridas a CECA, bien directamente, bien a través de sus fundaciones, impulsando proyectos ya existentes u otros nuevos que atiendan a las nuevas necesidades que se van detectando en este ámbito.

Desde el año 2018 hasta el 2021, la dotación del Programa Funcas Educa ha sido de 9,47 millones de euros.



# Los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Educación Financiera

Las entidades de CECA y la propia asociación, como integrantes del Pacto Mundial, contribuyen mediante su apoyo a la educación financiera a promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

De este modo, con nuestras alianzas fomentamos una educación de calidad, el trabajo decente y el crecimiento económico, reduciendo las desigualdades y ayudando al empoderamiento y a la igualdad de género, especialmente entre los más vulnerables.



THE AGENDA  
2030 





3

## Actividad en Educación Financiera 2020-2021: Datos principales



Inversión

**4,29 millones de euros\***

**549.774 euros**

correspondientes a Fondos Propios 2020

**724.115 euros**

correspondientes a Fondos Propios 2021



**3,025 millones**

correspondientes al Programa Funcas Educa 2020-2021



Actividades

**7.918**



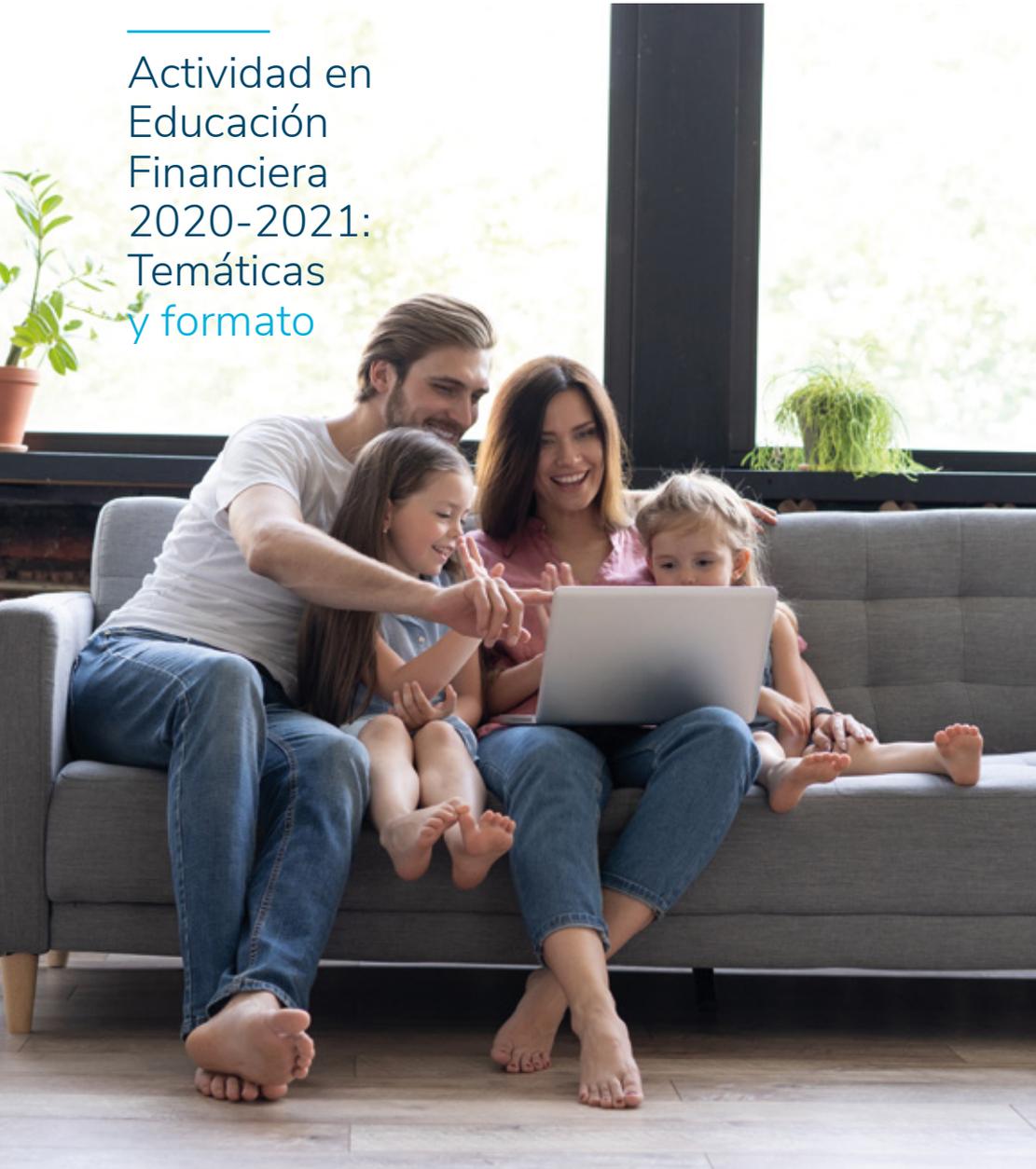
**Total de Accesos Digitales y Asistentes Presenciales**

**55.947.815\*\***

(\*)La inversión de 4,29 millones de euros corresponde a: 3,025 millones de euros del Programa Funcas Educa destinados a los años 2020-2021 (esta cifra se ha llevado a dos ejercicios debido a la situación especial originada por la pandemia, que ha llevado a la finalización de programas al ejercicio siguiente), y a la aportaciones propias de las entidades en el año 2020 y 2021.

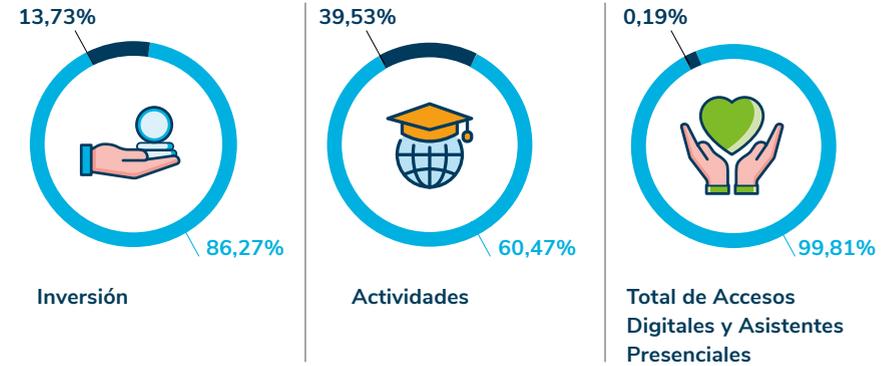
(\*\*)Los Accesos Digitales hacen referencia a métricas online en las que están incluidas: visualizaciones standar, descargas de Apps y contenidos digitales, visitas a webs y streamings.

# Actividad en Educación Financiera 2020-2021: Temáticas y formato

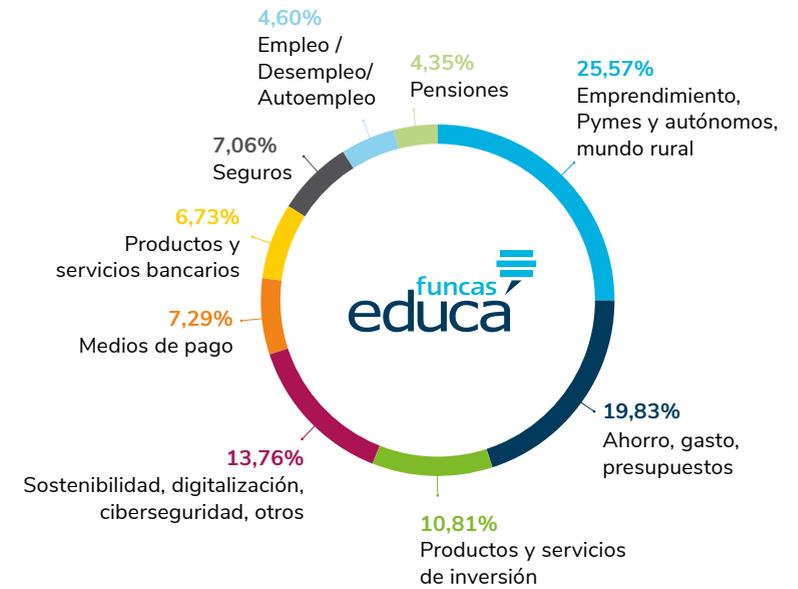


## Apostando por lo Digital

Presencial/Online



## Temáticas

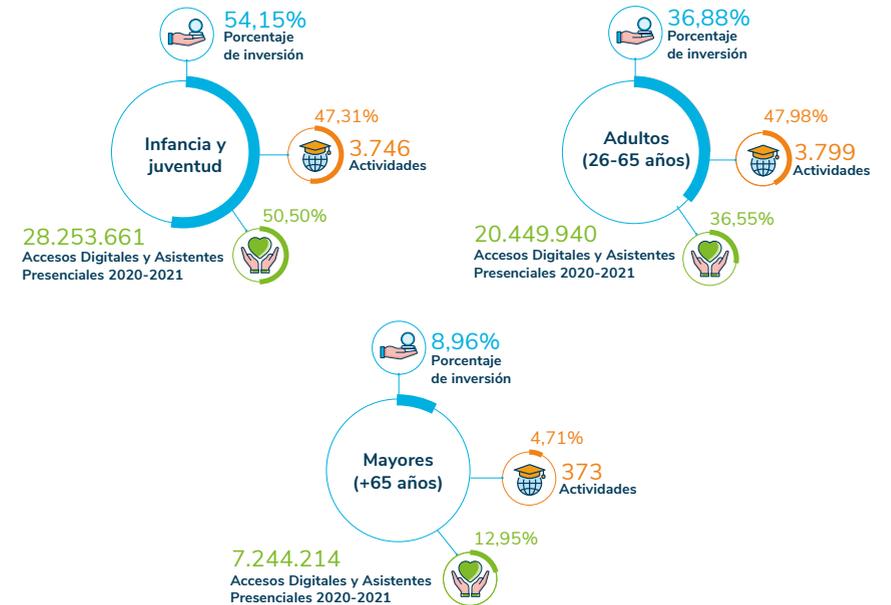


# Actividad en Educación Financiera 2020-2021: Público por Edad



## Público Objetivo por Edad

	 Inversión	 Actividades	 Accesos Digitales y Asistentes Presenciales
2020-2021			
Infancia y juventud	2.328.052	3.746	28.253.661
Adultos (26-65 años)	1.585.466	3.799	20.449.940
Mayores (+65 años)	385.370	373	7.244.214
<b>Total</b>	<b>4.298.888</b>	<b>7.918</b>	<b>55.947.815</b>



**El 54% de la inversión** se ha destinado a programas para menores de 25 años

**Más de 7,2 millones de mayores** se han beneficiado de programas de educación financiera en estos dos años

# Actividad en Educación Financiera 2020-2021: Colectivos Específicos



## Inversión para Colectivos Específicos



+ 23,7 millones de personas pertenecientes a **Público General** beneficiadas durante 2020-2021

+ 32,2 millones de personas pertenecientes a **Colectivos Específicos** beneficiadas durante 2020-2021

## Datos Absolutos 2020-2021





4

## Reconocimiento de la actividad de Educación Financiera

---

### Nuestra Embajadora de Obra Social y Educación Financiera

El sector CECA y el mundo del deporte llevan unidos desde el año 2020 en la promoción y divulgación de actividad de educación financiera. Desde CECA, entendemos el deporte como una herramienta que favorece la inclusión y el progreso social, además de estar lleno de valores como: superación, esfuerzo y entrega, valores con los que nuestro sector se identifica.

Prueba de ello es la elección de Ona Carbonell como Embajadora de Obra Social y educación financiera, una figura que representa nuestro compromiso, esfuerzo y capacidad de adaptación, para llegar a todas las personas y especialmente a los grupos más vulnerables.

## Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera

Los Premios CECA de Obra Social y Educación financiera se celebran anualmente desde el año 2013, con el objetivo de poner en valor el esfuerzo y compromiso de las entidades con la mejora de la cultura financiera de la sociedad y especialmente con los grupos más vulnerables, a través de sus programas de Educación Financiera.

De este modo, en junio de 2021, se entregaron los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, donde se premiaron los proyectos más interesantes realizados en las categorías de educación financiera para mayores, adultos, infancia y juventud y emprendedores, además del Premio Especial Jurado a la mejor iniciativa de educación financiera.





Informe Ejecutivo  
Educación Financiera  
2020-2021