

Informe ejecutivo de Educación Financiera 2022



Índice

04

**La Educación
Financiera
para nosotros**

26

**Actividad en
Educación
Financiera 2022:
Datos principales**

38

**Reconocimiento
de la actividad
de Educación
Financiera**





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.

1

La Educación Financiera para nosotros

Para CECA, sus entidades asociadas y para Funcas, 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 tecnologías digitales que están a su alcance para adquirir y mejorar conocimientos y competencias.

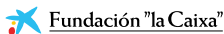
Las entidades asociadas a CECA son conscientes de estas necesidades y a través de sus programas, comparten su experiencia, conocimiento y capilaridad por todo el territorio, atendiendo tanto a jóvenes, adultos y a nuestros mayores.

En este informe encontraremos un resumen de la financiación, actividades y programas desarrollados por las entidades asociadas a CECA durante el ejercicio 2022. Por tanto, se han recopilado datos procedentes del Programa Funcas Educa 2022 y de lo ejecutado con Financiación Propia en este mismo año.

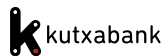
Con nuestros programas fomentamos la mejora de la cultura financiera, lo que favorece la estabilidad del sistema, la inclusión financiera y la cohesión social.

Entidades sector CECA

FUNDACIONES



BANCOS Y CAJAS DE AHORROS



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 al que al que se ha sumado el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital.

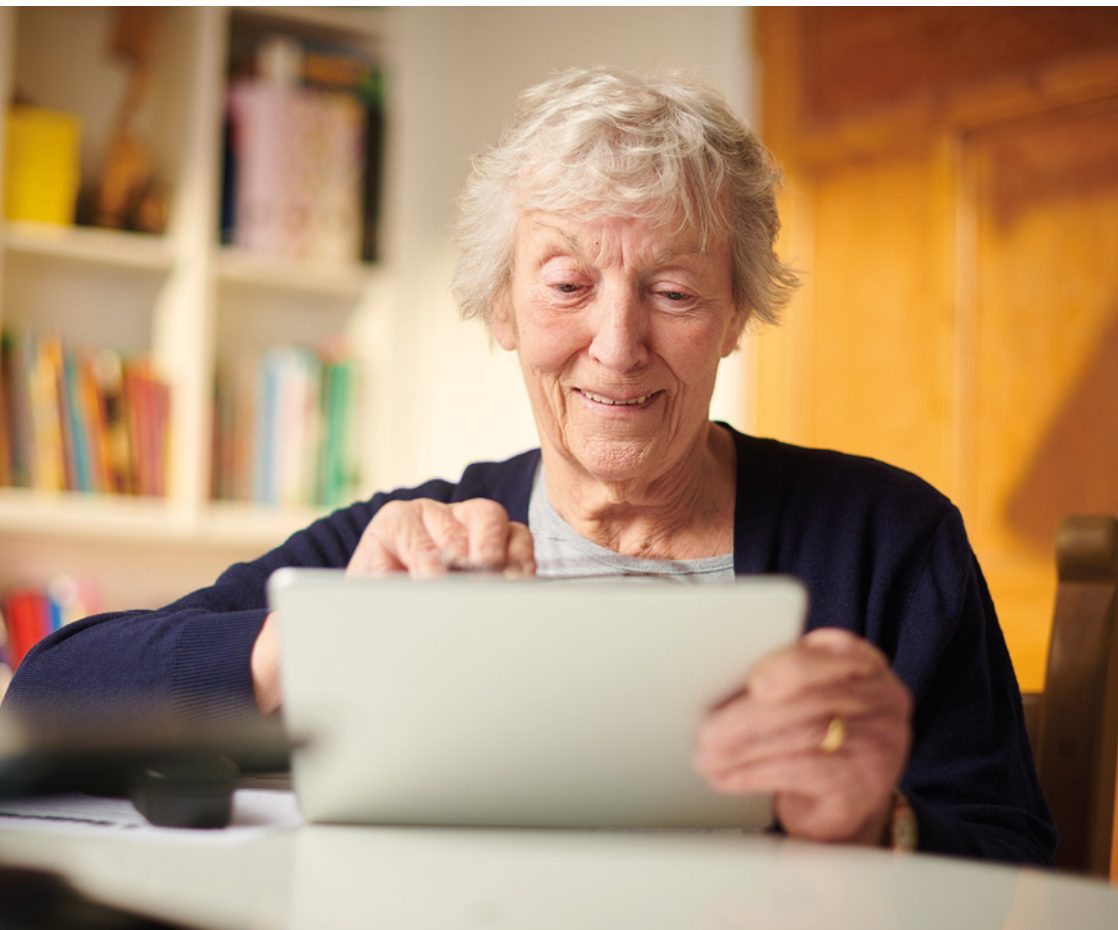




- ▶ Además de lo anterior, tanto CECA como Funcas, también participan en la difusión de la educación financiera a nivel nacional, a través de las reuniones periódicas del Grupo de Trabajo, así como, del Portal Red Española de educación financiera, que son un punto de encuentro para el intercambio de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

- ▶ También apoyan otras iniciativas propuestas por los Impulsores del Plan, como es el **Día de la Educación Financiera**. El Día de la Educación Financiera, que tiene lugar todos los primeros lunes del mes de octubre desde el año 2015. El objetivo de este día es concienciar de la importancia de la educación financiera y mejorar los conocimientos de la población. En esta jornada, se celebran iniciativas relacionadas con esta materia por todo el territorio nacional.





En 2022, bajo el lema ‘Educación para unas finanzas más seguras’, se puso el foco en la importancia de la formación y la información para proteger las finanzas y los datos personales de los usuarios ante los intentos de fraude y ciberestafas.

Avances en formación de banca digital

La banca digital en España ha experimentado un fuerte avance en los últimos años, en parte debido a los cambios en los hábitos de uso de los consumidores.

Las entidades financieras, especialmente concienciadas con la importancia de la ciberseguridad, apuestan por la tecnología como método para proteger los datos de sus clientes y se mantienen a la vanguardia en sistemas de seguridad.

El vínculo entre alfabetización financiera y entorno digital es necesario para reforzar mensajes que ayuden a los ciudadanos a gestionar sus finanzas de manera segura, tal como se refleja en diferentes iniciativas desarrolladas por el sector CECA. Entre ellas, el **portal Nuestros Datos Seguros**, que aporta conocimiento y confianza en materia de datos, privacidad y seguridad en la red, y la plataforma **Aula Financiera y Digital**, un portal impulsado por el sector bancario (AEB, CECA y Unacc) que recoge actividades relacionadas con esta temática, así como diversas iniciativas de ciberseguridad y lucha contra el fraude.



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) y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, 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

Representan a 6.400 cajas de ahorros y bancos minoristas a nivel mundial, con 1.400 millones de clientes en más de 67 países.



Pacto Mundial
Red Española



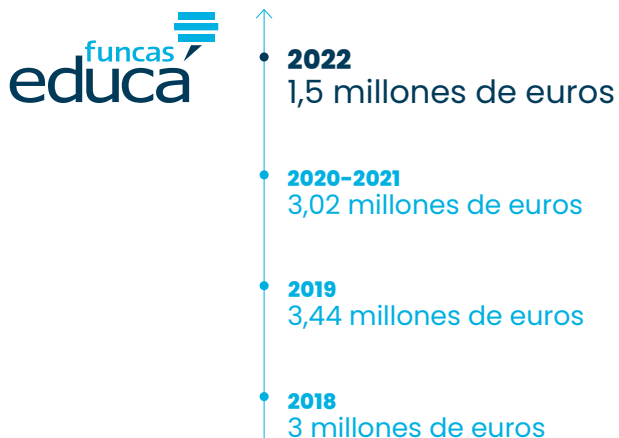




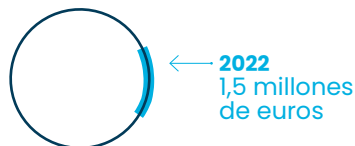
Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera

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 2022, la dotación del Programa Funcas Educa ha sido de 10,96 millones de euros, siendo alrededor de 1,5 millones de euros lo destinado a la convocatoria de 2022.



**Total acumulado
2018-2022**
10,96
millones de euros





Comprometidos con la Inclusión-Sector Bancario

El acceso a cualquier tipo de servicio digital, incluidos los financieros, requiere unas ciertas competencias, por lo tanto, la mejora de las capacidades digitales es fundamental para avanzar en el proceso de digitalización bancaria y en un entorno seguro, especialmente la de aquellos colectivos menos digitalizados, como es el caso de la población mayor y vulnerable.

Para mejorar las capacidades digitales de estos grupos, el sector bancario español (AEB, la CECA y la UNACC) ha lanzado en los últimos años diversos programas de educación financiera y ha reforzado este compromiso con la firma del “**Protocolo Estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la Banca**”, en presencia de la Ministra de Asuntos Económicos y Transformación Digital y del Gobernador del Banco de España.

Con este Protocolo, el sector se ha comprometido a garantizar la atención de los colectivos vulnerables, como el colectivo senior y las personas con necesidades especiales, así como medidas para favorecer el acceso del 100% de la población a los servicios bancarios, a través de un marco de actuación con tres ejes: inclusión a través de la formación, atención personalizada a mayores y personas con necesidades especiales e inclusión en zonas rurales.

Todo esto, así como los compromisos adquiridos y soluciones realizadas por el sector Bancario bajo este Protocolo, se recogen en el portal web: Observatorio de Inclusión Financiera.

Entre las medidas alcanzadas por las asociaciones firmantes del protocolo podemos destacar:

- ▶ **Decálogo del Mayor**, para una atención personalizada a las personas mayores y con necesidades especiales, como: la ampliación de horario de atención presencial, el trato prioritario en las sucursales y la formación específica a la red, que se reportan en los “Informes de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores y personas con discapacidad”
- ▶ **Informe sobre la Inclusión Financiera en España**, desarrollado por el Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas (IVIE), que constituye una herramienta para analizar y mejorar la accesibilidad a los servicios bancarios en toda España y que dieron lugar a la “Hoja de Ruta para reforzar la inclusión financiera en zonas rurales”
- ▶ **Observatorio de Inclusión Financiera**, un portal que recoge los compromisos adquiridos y las soluciones planteadas por el sector bancario sobre inclusión financiera.
- ▶ **Web Aula Financiera y Digital**, una plataforma de formación para mejorar la adquisición de habilidades digitales y conocimientos financieros de la población.



► Decálogo para una Atención Personalizada al Mayor

El acceso a cualquier tipo de servicio digital, incluidos los financieros, requiere unas ciertas competencias, por lo tanto, la mejora de las capacidades digitales es fundamental para avanzar en el proceso de digitalización bancaria, especialmente, la de aquellos colectivos menos digitalizados, como es el caso de la población mayor y vulnerable.

Con la ampliación del “**Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social en los puntos 4 y 5 del protocolo y con el objetivo sostenible de la Banca**”, al que se unió Unaac en febrero de 2022 y con el objetivo de contribuir a acelerar los avances hacia una economía inclusiva, se puso en marcha el “**Decálogo para una Atención Personalizada al Mayor**”, una serie de medidas para avanzar en la atención personalizada para la prestación de servicios financieros al segmento sénior y con capacidades diferentes, que requieren de una dedicación especial.

Este decálogo amplía con más detalle las Medidas 4 y 5 del protocolo, las correspondientes al fomento de la educación financiera y digital y sobre todo, las del fomento de la inclusión financiera.

Formación al personal de la red comercial en las necesidades de este colectivo

(Datos acumulados a 31-dic-2022)



Número total de horas de formación

466.129

Personal formado

69.108

Ofrecimiento a los clientes de acciones de educación financiera, digital y prevención de fraudes

(Datos acumulados a 31-dic-2022)



Número de clientes mayores de 65 años a los que se ha dado formación

245.041

Aclaración: Los datos que aparecen en esta página corresponden al cierre del ejercicio 2022 del “Informe anual de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores y personas con discapacidad” y no han sido incluidos en los datos agregados de este Informe Ejecutivo.



► Web Aula Financiera y Digital

Para mejorar la adquisición de competencias financieras y habilidades digitales, nace AulaFinanciera y Digital, una iniciativa del sector bancario, impulsada por la AEB, la CECA y la Unacc, en línea con los programas formativos y el compromiso adquirido con la firma del Protocolo estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca y el Decálogo de medidas para reforzar la atención personalizada al cliente senior, firmado por las tres asociaciones.

Con este objetivo, AEB, CECA y Unacc lanzaron en mayo 2022 este portal web que recoge todas las iniciativas de formación desarrolladas en este ámbito por las entidades financieras de las tres asociaciones. La página web concentra más de 280 iniciativas, que responden a las necesidades e intereses de toda la población, organizadas según la temática y los colectivos diferenciados, con especial atención a los sectores más vulnerables y sus necesidades. Este site, en permanente actualización, presenta las iniciativas de un modo ágil y accesible, con diferentes motores de búsqueda y cuenta con recursos formativos inmediatos, a través de vídeos y podcasts.

Comprometidos con la Inclusión

Educación financiera en el deporte

El sector CECA y el mundo del deporte llevan unidos desde el año 2020 en la promoción y divulgación de la educación financiera. Las entidades de CECA entienden el deporte como una herramienta que favorece la inclusión y el progreso social, además de contar con multitud de valores como superación, esfuerzo y entrega, en línea con los valores con los que el sector CECA se identifica. Prueba de ello es la elección de Ona Carbonell como embajadora de Obra Social y Educación Financiera, una figura que representa el compromiso de CECA con el esfuerzo y la capacidad de adaptación para llegar a todas las personas, especialmente a los grupos más vulnerables.





- ▶ En esta línea, CECA puso en marcha el curso on-line de Educación Financiera para Deportistas, al que se ha unido en 2022 la Real Federación Española de Fútbol (RFEF), con el objetivo de ofrecer a los futbolistas, árbitros y entrenadores formación en materia de Educación Financiera.
- ▶ Actualmente el proyecto cuenta con 3 federaciones adheridas (Fútbol, Natación y Atletismo), junto al Consejo Superior de Deportes (CSD) y la Asociación del Deporte Español (ADESP).
- ▶ Además de lo anterior, se está trabajando en una segunda edición con módulos más avanzados en contenidos a petición de las federaciones firmantes.



La importancia de las Finanzas Sostenibles

Ya nadie duda que nos enfrentamos a una serie de desafíos globales de los que nadie es ajeno, ya que afectan no sólo a la degradación del planeta, sino que originan efectos que repercuten además sobre la desigualdad económica y al mismo tiempo condicionan las decisiones de inversión que se toman valorando factores sociales y ambientales.

El Plan de Acción para financiar el desarrollo sostenible publicado por la Comisión Europea en marzo de 2018 supuso un punto de inflexión y el inicio posterior de desarrollos normativos que afectan a todos los sectores y a la sociedad y la educación financiera es una herramienta clave de sensibilización e información.

Muestra de ello es su incorporación al Plan de Educación Financiera 2022-2025, que contiene por primera vez referencias a la importancia de las finanzas sostenibles en el ámbito de los programas de Educación Financiera.

Así, desde el Centro de Finanzas Responsables y Sostenibles (FINRESP), promovido por la Asociación Española de Banca (AEB), CECA, la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones (INVERCO), la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (Unacc) y la Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (UNESPA), se colaboró de forma conjunta en la divulgación de la Green MiFID a través de vídeos explicativos para su aprovechamiento a nivel interno en la red, que luego se puso a disposición pública con motivo del día de la Educación Financiera de octubre de 2022.







Los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Educación Financiera

La Educación Financiera un motor para los Objetivos de Desarrollo Sostenible

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

De este modo, contribuimos a la Agenda 2030, y 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.

ODS a los que contribuye la educación financiera



AGENDA
2030



2

Actividad en Educación Financiera 2022:

Datos principales

Inversión

2.235.849 euros



Programas

122

Actividades

4.227

Total de Asistentes Presenciales y Accesos Digitales

13.066.836*

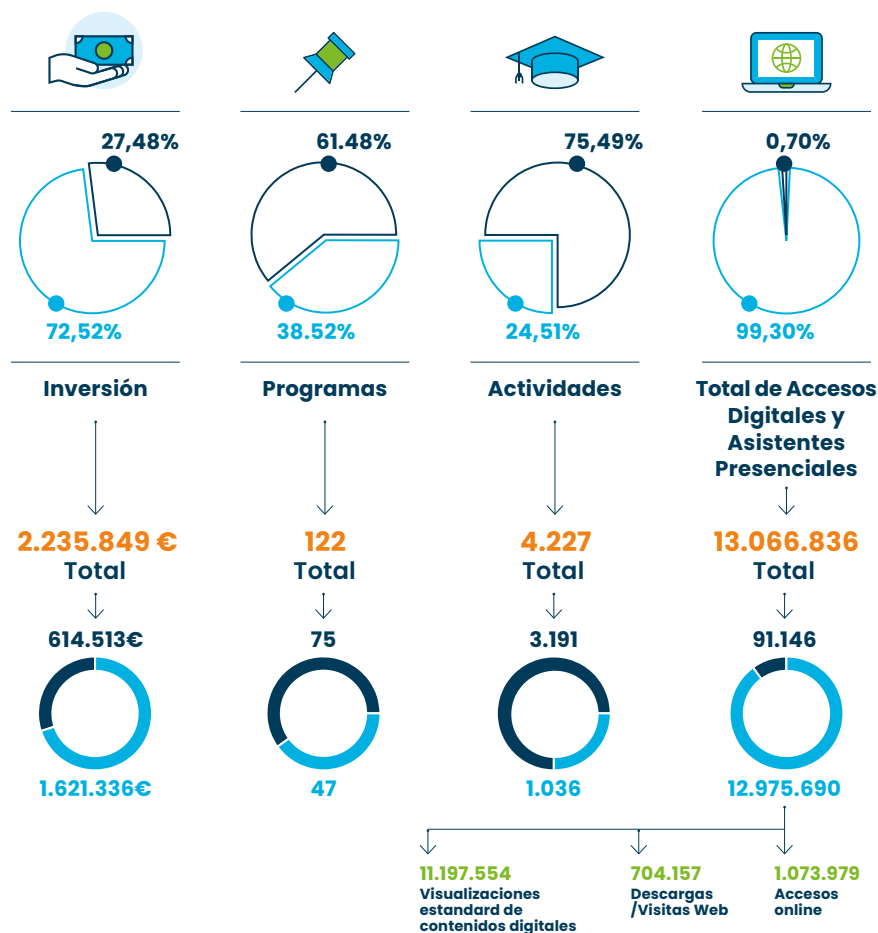
(*) Los Accesos Digitales hacen referencia a métricas online en las que están incluidas: visualizaciones standard, descarga de App y contenidos digitales, visitas a webs y streamings.

Actividad en Educación Financiera: Formato



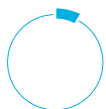
- ▶ En el año 2022, la inversión en formato digital sigue siendo dominante, con un 72,52 por ciento de la inversión, se aprecia una vuelta a lo presencial, tanto por el fin de las restricciones como para acercarse, aún más, a los colectivos más vulnerables, como mayores, personas en riesgo de exclusión, infancia, entre otros.

Presencial / Online

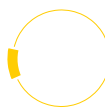


Actividad en Educación Financiera 2022: Temáticas





8,14%
Emprendimiento,
Pymes y autónomos,
mundo rural



10,41%
Productos y
servicios bancarios



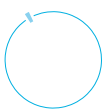
27,78%
Ahorro, gasto,
presupuestos



11,26%
Seguros



15,05%
Productos y servicios
de inversión



1,43%
Empleo /Desempleo
/Autoempleo



4,02%
Medios de pago



5,66%
Pensiones



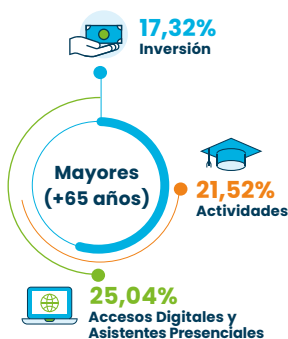
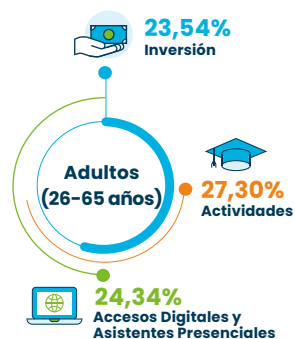
16,24%
Sostenibilidad, digitalización,
ciberseguridad, otros

Actividad en Educación Financiera 2022: Público Objetivo por Edad



Público Objetivo por Edad

2022	Inversión en euros	Actividades	Accesos Digitales y Asistentes Presenciales
Infancia y juventud	1.322.241	2.163	6.615.052
Adultos (26-65 años)	526.452	1.154	3.180.644
Mayores (+65 años)	387.157	910	3.271.140
Total	2.235.849	4.227	13.066.836



▶ **El 59% de la inversión** se ha destinado a programas para menores de 25 años

▶ **Más de 3,2 millones de mayores** se benefician de programas de educación financiera

Actividad en Educación Financiera 2022: Colectivos Específicos

Inversión para Colectivos Específicos



36,71%
Emprendedores

31,62%
Personas
en Riesgo
de exclusión

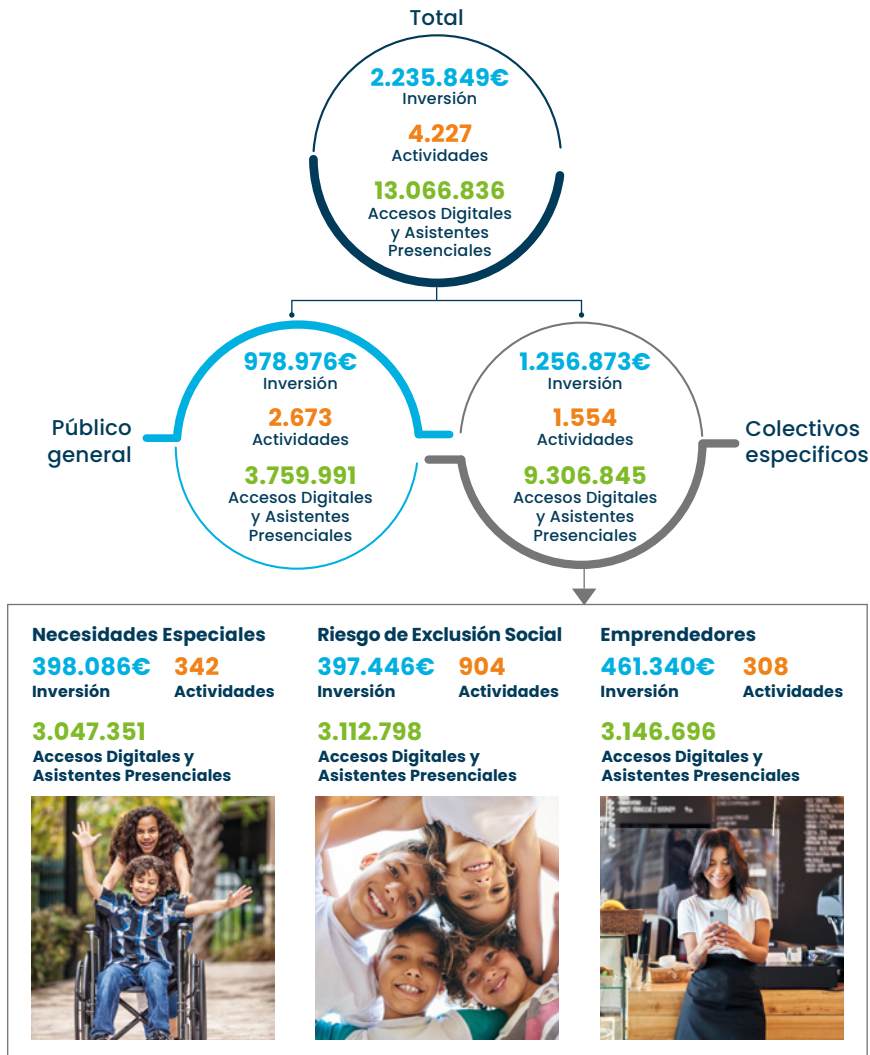
31,67%
Personas con
necesidades
especiales





Colectivos Específicos: Datos absolutos

Dentro de Colectivos Específicos se incluyen los siguientes grupos: personas en riesgo de exclusión, personas con necesidades especiales y emprendedores.



▶ **3,75 millones de Accesos Digitales y Asistentes Presenciales pertenecientes a Público General en 2022**

▶ **9,3 millones de accesos digitales y asistentes presenciales pertenecientes a Colectivos Específicos en 2022**





3

Reconocimiento de la actividad de Educación Financiera

CECA contribuye a la difusión de la educación financiera, a través de diferentes iniciativas como: convocatoria de premios, actividad en Redes Sociales, publicación de notas de prensa, informes y artículos, relacionados con esta materia, así como apoyar las diferentes iniciativas de Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE) de la que es miembro y de los Impulsores del Plan de Educación Financiera: Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, con su marca “Finanzas para Todos”.

Reconocimiento de la actividad de Educación Financiera

Premios Finanzas para Todos

Las tres asociaciones bancarias -la Asociación Española de Banca (AEB), CECA y la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (Unacc)-recibieron el premio “Finanzas Para Todos” 2022 a la mejor trayectoria en el desarrollo del Plan de Educación Financiera, por la puesta en marcha de la web “Aula Financiera y Digital”.



Esta plataforma de educación recoge las iniciativas del sector bancario para reforzar los conocimientos financieros y las capacidades digitales de toda la población. Este galardón, concedido por el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, es un reconocimiento al compromiso del sector bancario español con la educación financiera y digital de la sociedad.

CECA también recibió este premio en el año 2019, por su compromiso con la divulgación de la cultura financiera. Este premio, el más importante que se concede en España, supone un reconocimiento al esfuerzo conjunto de nuestras asociadas, entidades de crédito y sus fundaciones, en esta materia.



Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, proyectos 2021

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 diciembre de 2022, se entregaron los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, donde se premiaron los proyectos más interesantes realizados a lo largo del año 2021, en las categorías de: educación financiera para niños y jóvenes, adultos, mayores +65 y emprendedores. Además, se otorgó un Premio Especial Jurado a la mejor iniciativa de educación financiera.





Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, proyectos 2021

En esta convocatoria se presentaron un total de 72 proyectos, de los que 22 de ellos fueron premiados. La selección de los proyectos premiados estuvo a cargo de un Jurado independiente compuesto por representantes de Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, Fundación Lealtad, Spainsif, Funcas, El Confidencial y CECA.

La celebración tuvo lugar el 14 de diciembre de 2022, y fue presentada por la nadadora olímpica, Ona Carbonell, Embajadora de Obra Social y Educación Financiera de CECA.

El acto también contó con la colaboración de la Fundación ONCE y con otra representante olímpica, Marta Arce.

Así, Marta Arce, deportista de alto rendimiento y colaboradora de la Fundación ONCE, cuya discapacidad visual no le ha impedido competir en el deporte y lograr medallas en tres ediciones de los Juegos Paralímpicos. La yudoca paralímpica realizó una charla inspiradora en la que destacó la importancia de la inclusión y resaltó valores como la adaptación y superación.



**Dossier de
Premios CECA**





Informe ejecutivo
de Educación
Financiera 2022