

Informe ejecutivo de Educación Financiera 2023



Índice



01

La Educación Financiera para nosotros

02

Plan Nacional de Educación Financiera en España

03

Programa Funcas Educa

04

Actividad de Educación Financiera 2023

Datos Principales 2023

Formato

Temáticas

Público por edad

Colectivos Específicos

Comparativas 2022-2023

Conclusiones

05

Apoyamos las Finanzas Plateada a través del Teatro

06

La importancia de la Comunicación

Acciones de Comunicación

Premios CECA

07

La importancia de la Ciberseguridad

08

Comprometidos con la Inclusión: Protocolo Estratégico del Sector Bancario

Esfuerzos realizados

Web Aula Financiera y Digital

Medidas adicionales en 2023

09

La Educación Financiera a nivel internacional

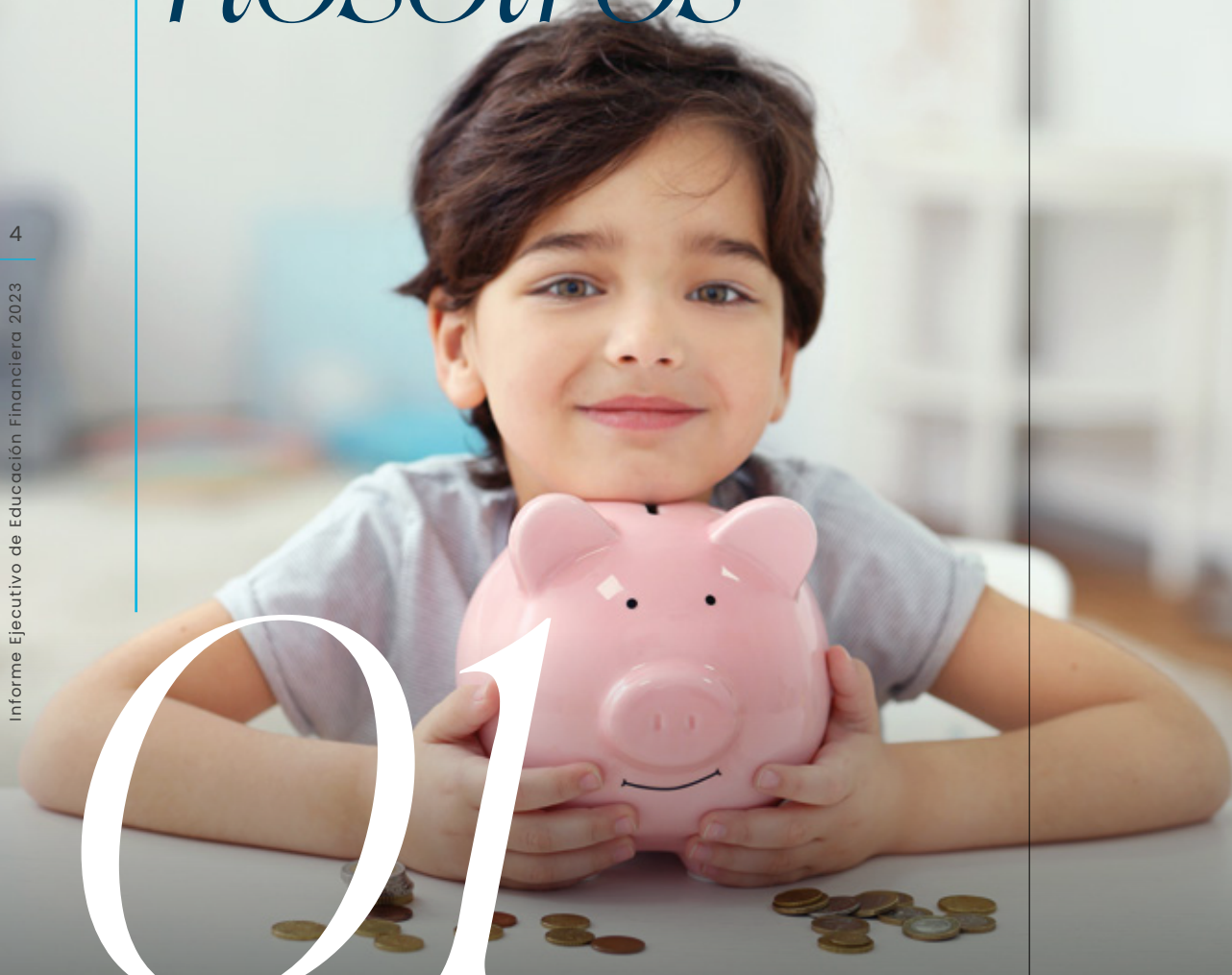
10

Educación Financiera y Objetivos de Desarrollo Sostenible

La Educación Financiera para *nosotros*

4

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023



01

La educación financiera es fundamental para el bienestar financiero de las personas y de los hogares, más si cabe en el contexto actual de alta inflación del alza de los tipos de interés, la irrupción de las criptomonedas y el aumento del intento del fraude.. Hoy más que nunca es necesario continuar mejorando los conocimientos financieros de la sociedad para respaldar decisiones financieras sólidas dado el actual contexto económico.

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.

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

Para ello, ponemos en marcha iniciativas orientadas a distintas generaciones y colectivos vulnerables, con el objetivo de tener un currículo adaptado a las demandas de cada grupo y atender a sus necesidades con mayor agilidad.

En este informe encontraremos un resumen de la financiación, actividades y programas desarrollados por las entidades asociadas a CECA durante el ejercicio 2023, tanto con fondos procedentes del Programa Funcas Educa 2023, como con programas realizados con Financiación Propia en este mismo año.

5

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023

Entidades sector CECA

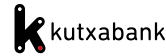
FUNDACIONES



FUNDOS



BANCOS Y CAJAS DE AHORROS



Plan Nacional de Educación Financiera en España



En España existe una estrategia nacional de educación financiera desde el año 2008, conocida como **Plan de Educación Financiera**, del que las entidades asociadas a CECA forman parte y que ha sido impulsada por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), así como por el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa.

Actualmente CECA y Funcas colaboran con la realización de iniciativas que respetan las directrices del Plan de Educación Financiera 2022-2025.

Un ejemplo de ello es 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 niveles de educación financiera de la población.

A lo largo de este día se celebran iniciativas relacionadas con educación financiera por todo el territorio nacional y para todos los públicos.

También apoyan otras iniciativas propuestas por los Impulsores del Plan como es el apoyo a su marca **Finanzas para Todos**.

Además de lo anterior, tanto CECA como Funcas, 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 y noticias en este ámbito.



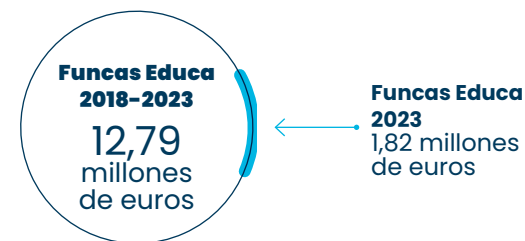
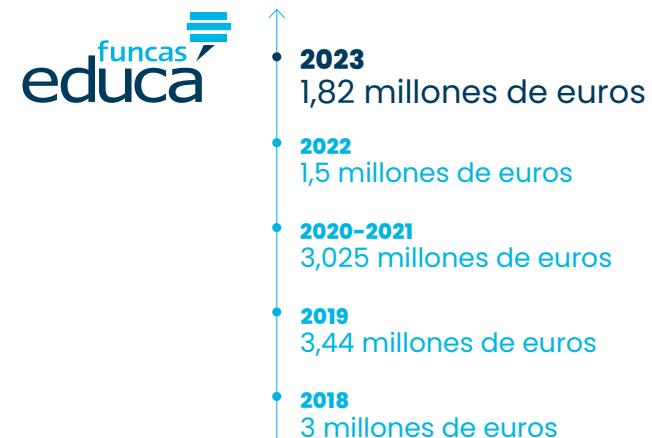
Programa Funcas *Educa*

2023

En 2018 nace el “Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera”.

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 2023**, la dotación del **Programa Funcas Educa** ha sido de **12,79 millones de euros**, siendo **alrededor de 1,8 millones de euros lo destinado** a la convocatoria de **2023**.



Actividad en Educación Financiera 2023

04

Datos principales

Inversión

2,58 millones de euros

funcas
educa

1,82 millones de euros

correspondientes
al Programa Funcas Educa 2023

Asociadas
ceca

759.116 euros

correspondientes a Fondos Propios 2023
de entidades CECA

Programas

101

Actividades

6.362

**Total de Asistentes
Presenciales y Accesos
Digitales**

33.899.039*

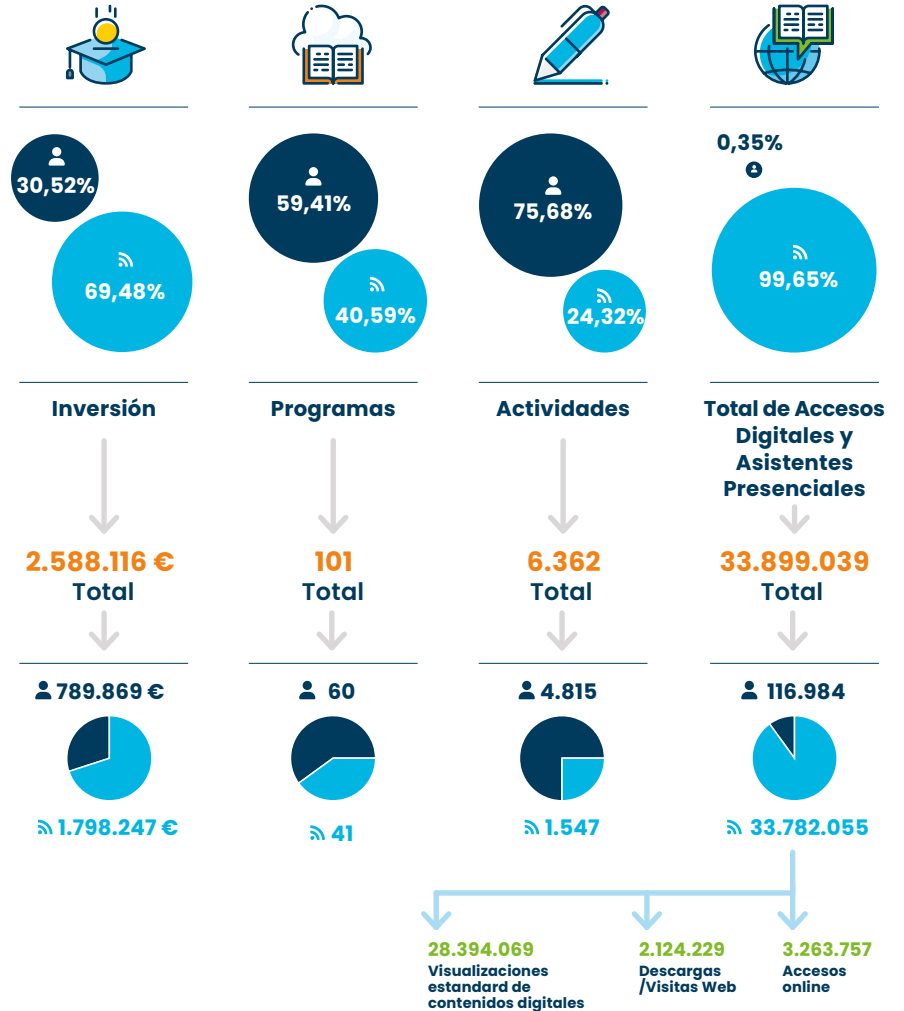
(*) Los Accesos Digitales hacen referencia a métricas online en las que están incluidas: visualizaciones standar, descargas de Apps y contenidos digitales, vistas a webs y streamings.

Formato



Seguimos apostando por la formación digital, pero se consolida el aumento de la formación presencial.

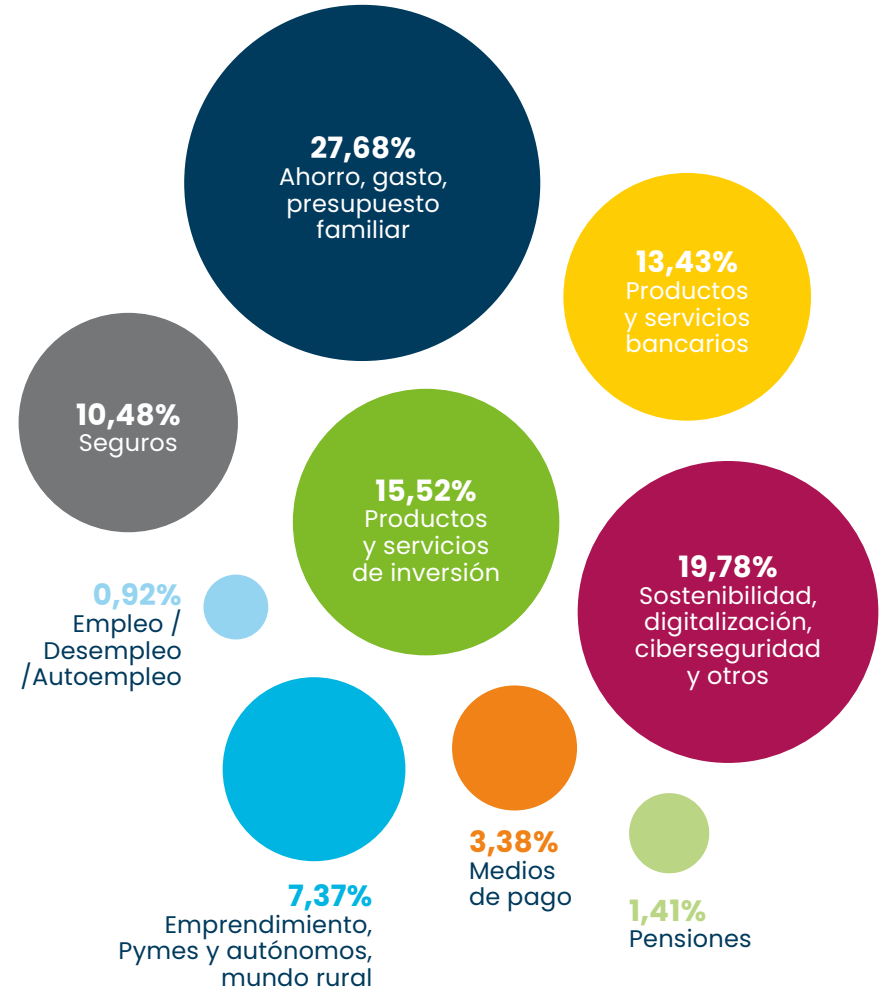
Presencial Online



Temáticas



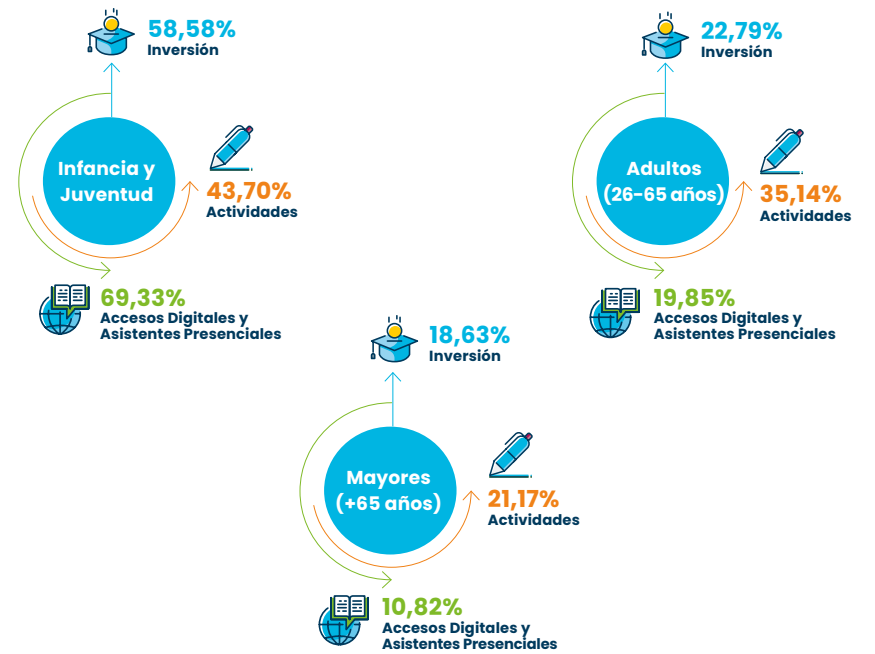
Actividades 2023 por Temáticas



Público por Edad



	Inversión en euros	Actividades	Accesos Digitales y Asistentes Presenciales
2023			
Infancia y Juventud	1.516.214	2.780	23.503.287
Adultos (26-65 años)	589.778	2.235	6.727.616
Mayores (+65 años)	482.125	1.347	3.668.136
Total	2.588.116	6.362	33.899.039

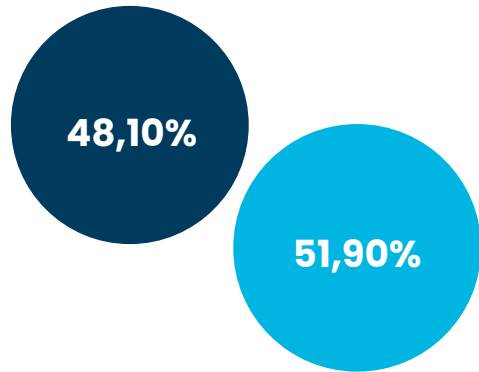


El 59% de la inversión se ha destinado a programas para Infancia y Juventud en 2023

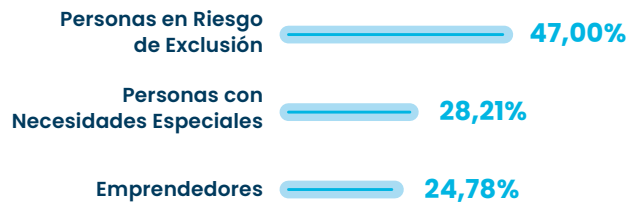
Más de 3.6 millones de Mayores se han beneficiado en 2023 de programas de educación financiera

Inversión para Colectivos Específicos

Público General
1.244.995€

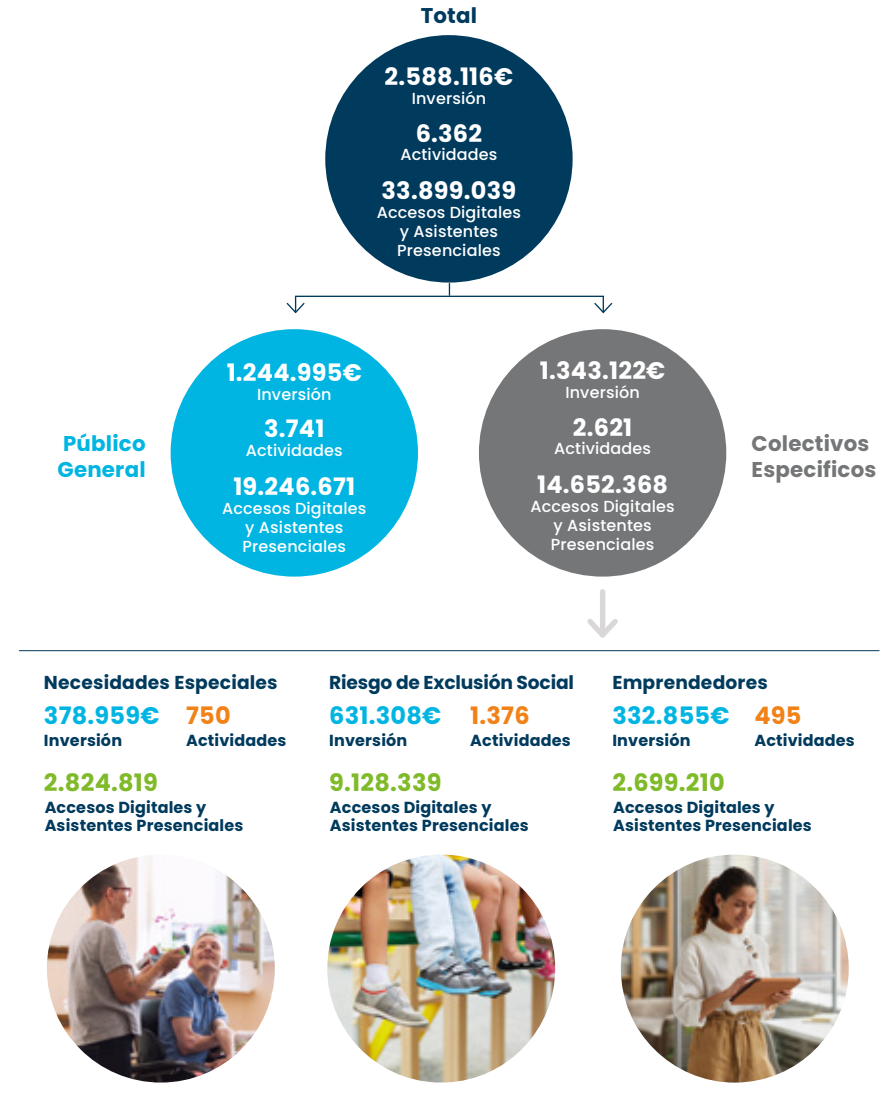


Colectivos Específicos
1.343.122€



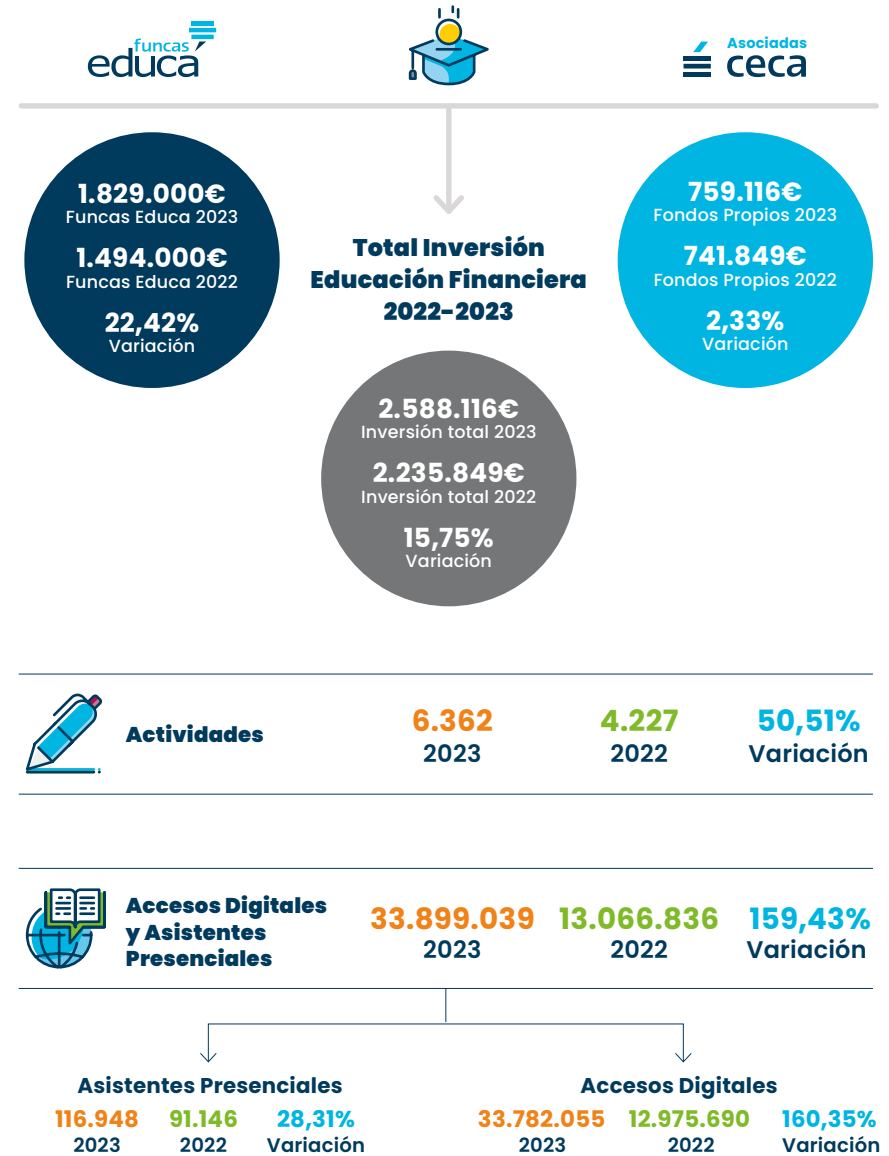


Colectivos Específicos: Datos absolutos

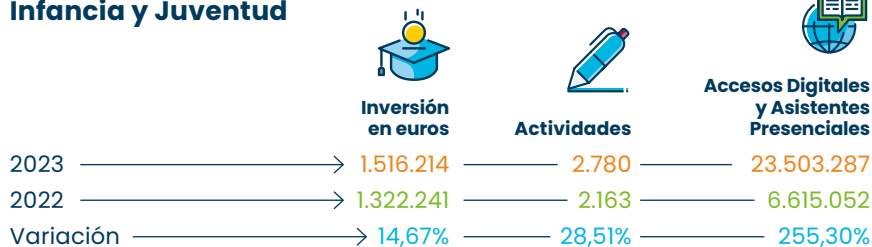


Más de 14.6 millones de Asistentes Presenciales y Accesos Digitales pertenecientes a Colectivos Específicos en 2023, entre los que se encuentran: Personas en Riesgo de Exclusión Social, Personas con Necesidades Especiales y Emprendedores

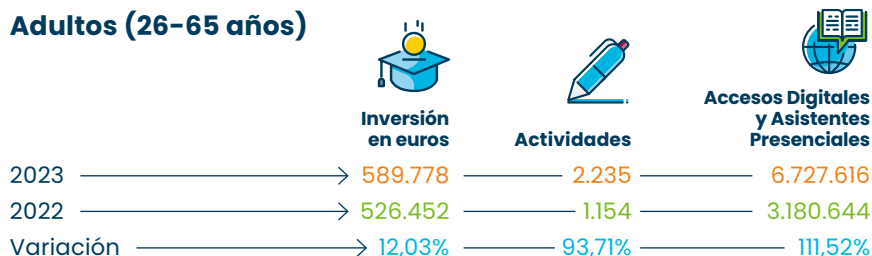
Comparativas 2022-2023



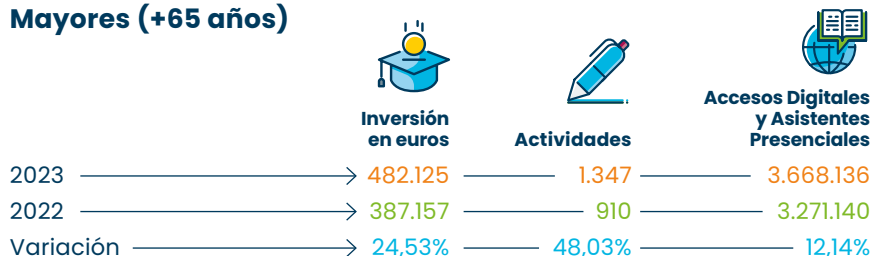
Infancia y Juventud



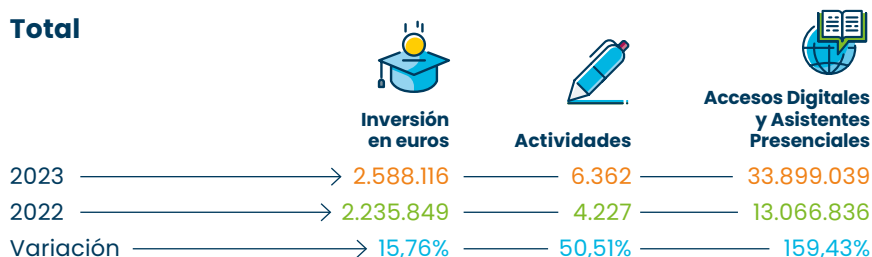
Adultos (26-65 años)



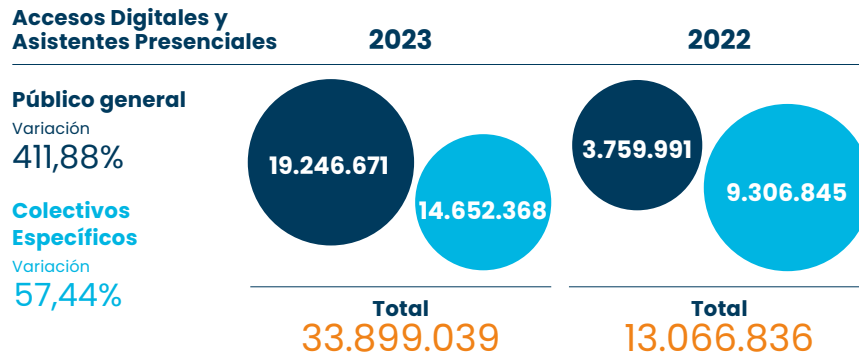
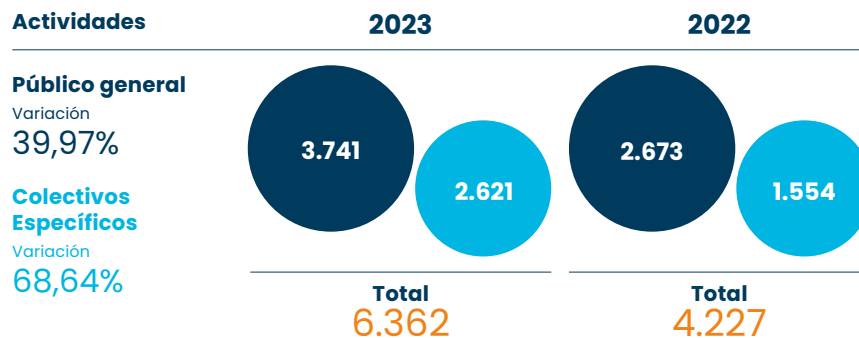
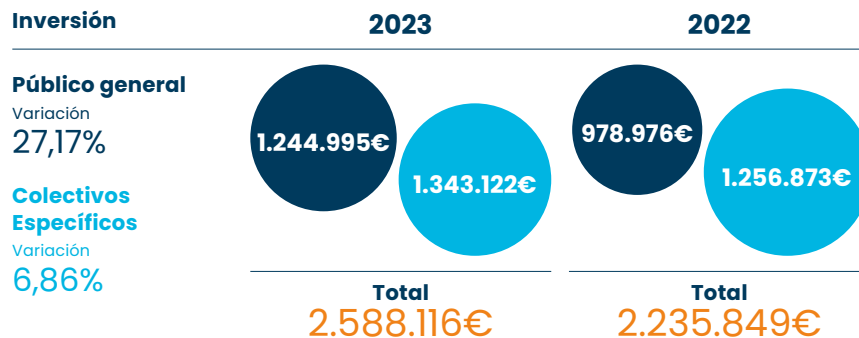
Mayores (+65 años)



Total



Comparativa colectivos específicos



Conclusiones



CECA, sus entidades asociadas y su fundación, Funcas, han destinado más de **2,58 millones de euros**, en 2023, de los que **1,82 millones** corresponden al Programa Funcas Educa.

Con esta dotación se han impulsado **101 programas**, orientados a fortalecer la educación financiera en España, distribuidos en **6.362 actividades**, lo que ha supuesto un incremento de más del cincuenta por ciento respecto al ejercicio anterior (4.227 actividades).



Durante este periodo, se registraron **+33,8 millones de impactos**, entre asistentes presenciales y accesos digitales*, con actividades dirigidas a públicos de diversas edades y colectivos específicos, con un crecimiento notable en el número de impactos digitales respecto a 2022.

Por edades, el **59% de la inversión**, es decir, **1,51 millones de euros**, se ha destinado a programas para la Infancia y Juventud, lo que supone un aumento de más del **14%** respecto al año anterior.

En lo relativo a nuestros Mayores, en 2023, se ha registrado un crecimiento en la inversión de **más del 24%**. Además, las actividades dirigidas a este colectivo se han incrementado más de un **48%**.

* Los accesos digitales hacen referencia a métricas on-line en las que están incluidas: visualizaciones standard, descarga de aplicaciones y contenidos digitales, visitas a webs y *streamings*.



Así mismo, se han registrado más de **3,6 millones de impactos** pertenecientes al Colectivo Senior.



Por Colectivos Específicos, la inversión ha crecido un **6,86%** hasta 1,34 millones de euros. Así mismo, las actividades han aumentado un **68,64%** (con más de 2.600 actividades) y los accesos presenciales y digitales lo han hecho en un **57,44%** alcanzando más de 14 millones de impactos.



Si ponemos el foco en las Personas en Riesgo de Exclusión, la inversión en este colectivo se ha incrementado en 2023 un **58,84%**, lo que ha supuesto **más de 630.000€**. Lo mismo ha sucedido con el número de actividades, que han crecido el **52,21%**, llegando a más de 1.300 actividades, así como, con el número de asistentes presenciales y accesos digitales, que con **más de 9 millones de impactos**, representan un aumento del 193,31% respecto al ejercicio anterior.



Entre las temáticas que percibieron mayor inversión destacan:

27,68%
Ahorro, gasto y presupuestos

19,78%
Sostenibilidad, digitalización y ciberseguridad

15,52%
Productos de inversión

13,43%
Productos y servicios bancarios

10,48%
Seguros

7,37%
Emprendimiento y mundo rural



El sector CECA, mayor inversor en educación financiera de España

Desde el año 2018, la inversión total destinada desde el sector CECA a la mejora de la cultura financiera ha alcanzado los

17,90 millones de euros, de los cuales **12,79 millones**

corresponden al 'Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa)'. Este programa permite a las entidades adheridas a CECA, bien directamente, bien a través de sus fundaciones vinculadas, impulsar proyectos ya en marcha u otros nuevos para atender a las necesidades que se detectan en la sociedad.

Por tanto, se podría concluir que, con casi 18 millones de euros invertidos en los últimos seis años, el sector CECA, con sus entidades asociadas y su fundación FUNCAS, se consolida como el mayor inversor en educación financiera de España.

La educación financiera, motor del desarrollo sostenible



forma parte de:

la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OECD/INFE)

y de los impulsores del Plan de Educación Financiera: Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y Ministerio de economía, Comercio y Empresa.

Apoyamos las Finanzas Plateadas a través del *Teatro*

32

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023



05

Funcas, en colaboración con CECA y sus entidades asociadas, ha puesto en marcha en 2023, una Obra de Teatro de Educación Financiera dirigida al Colectivo Senior, con el objetivo de mejorar la formación financiera de este colectivo, dotándole de las herramientas necesarias para ganar autonomía en el manejo de sus finanzas personales.

Este proyecto se ha llevado a cabo dentro del programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa) y se puesto en marcha en diferentes comunidades, gracias a la capilaridad de las entidades del sector CECA (integrado por CaixaBank, Kutxabank y Cajasur Banco, Abanca, Unicaja Banco, Ibercaja Banco, Caixa Ontinyent, Colonya Pollença y Cecabank).

De este modo, se realizaron funciones por gran parte del territorio nacional como: Ontinyent, Salamanca, Málaga, Fuente de Cantos (Badajoz), Trujillo (Cáceres), Córdoba, Bilbao, San Sebastián, Vitoria, Huesca, Madrid, Cuellar (Segovia), Guadalajara, Zaragoza, Logroño, Ferrol y La Coruña.

En total asistieron alrededor de más de 3.000 personas, pertenecientes a más de 50 Centros de Mayores de las zonas donde se realizaron las funciones. La representación consistía en una función teatral, seguida de un taller interactivo, en los que se abordaron, de forma amena, temáticas relacionadas con las necesidades específicas de estos colectivos.

Con esta iniciativa, CECA, FUNCAS y sus entidades asociadas quieren ser fieles al compromiso de promover la inclusión financiera y digital de la generación más longeva, además de apoyarles para ganar confianza en el entorno complejo actual y ayudarles a adquirir conciencia de los riesgos existentes en materia de ciberseguridad.

33

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023

La importancia de la Comunicación



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, así como informes y artículos, relacionados con esta materia



Además de lo anterior, CECA apoya a 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, CNMV y el Ministerio de economía, Comercio y Empresa) y su marca Finanzas para Todos.



plan de educación financiera



Premios CECA



Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera

Los Premios CECA de Obra Social y Educación financiera se celebran anualmente 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, el 28 de noviembre de 2023, se entregaron estos premios a los proyectos más interesantes de 2022 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.

Como novedad, CECA ha impulsado un premio honorífico en colaboración con WSBI que se ha entregado por primera vez en esta edición. El reconocimiento tiene como objetivo poner en valor iniciativas sociales con trayectoria internacional desarrolladas por entidades asociadas a WSBI. En esta ocasión este galardón lo ha recibido la Fundación Grupo Social de Colombia.

Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, proyectos 2022

Se presentaron un total de 71 proyectos correspondientes al año 2022. De ellos, 50 corresponden al área de Obra Social y 21 a la de Educación Financiera.

Las iniciativas premiadas fueron elegidas por un jurado independiente compuesto por representantes organismos tales como: Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores (CMV); Fundación Lealtad, Spainsif, personas destacadas del mundo de la Cultura y la Investigación; Funcas, El Confidencial y CECA.



Premios CECA



La importancia de la Ciberseguridad

38

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023

07

Para CECA, Funcas y sus entidades asociadas, la formación y la información para proteger las finanzas y los datos personales de los usuarios ante los intentos de fraude y ciberestafas sigue siendo una prioridad ante el desarrollo de las nuevas tecnologías y la digitalización del sistema financiero en nuestros días.

Para ello se han realizado acciones de comunicación en 2023 como:

Colaboración con **INFOVERITAS**

Infoveritas, un medio de comunicación especializado en contrastar y verificar noticias para ofrecer a los lectores una información veraz. Dentro de esta colaboración, se ha creado un espacio denominado "Finanzas al día" que aborda a través de artículos temas vinculados a la educación financiera y digital. Algunos de ellos relacionados con ciberseguridad.

Comité de Impulso del Día de Internet

CECA forma parte de este comité. En 2023, el tema central fue "Ciudadanía Digital, derechos y oportunidades" y dio lugar a un decálogo sobre el acceso y el uso de las tecnologías digitales en nuestra sociedad con el fin de alcanzar mayor optimización en distintos procesos que requieren el uso de internet, además de trabajar para garantizar la seguridad y protección de las personas en el entorno digital.



Finalmente, en el marco de varios compromisos, CECA apoya la difusión de contenidos vinculados a temas de ciberseguridad elaborados por ejemplo por la CNMV y la AEPD - Pacto Digital para la Protección de las Personas a través de sus perfiles en redes sociales.

39

Informe Ejecutivo de Educación Financiera 2023

Comprometidos con la Inclusión: Protocolo Estratégico del Sector Bancario

08

El sector bancario español (Asociación Española de la Banca-AEB, CECA y Unión Nacional de Cooperativas de Crédito-UNACC) firmó en 2021 el **"Protocolo Estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la Banca"**, con el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, para garantizar la inclusión financiera de toda la población, especialmente de grupos vulnerables.

Desde entonces, el sector bancario ha seguido avanzando en los compromisos adquiridos como:



Fomento de la Inclusión Financiera en el ámbito rural (acceso del 100% de la población a los servicios bancarios)



Medidas de mejora en la atención personalizada a personas mayores y con necesidades especiales



Puesta en marcha de iniciativas de formación financiera y digital

Esfuerzos Realizados

Observatorio
de Inclusion
Financiera

Lanzamiento del Observatorio de Inclusion Financiera, un portal que recoge los compromisos adquiridos y las soluciones planteadas por el sector bancario sobre inclusion financiera.



Desarrollo de un **"Decálogo de medidas para mejorar la atención personalizada de las personas mayores y con necesidades especiales"**, para mejorar la atención y prestación de servicios financieros a estos colectivos



Formación al personal de la Red comercial en las necesidades de este colectivo
(datos a 31.12.23)



327.307

Total horas de formación

36.732

Personal formado
(nuevos empleados)



Ofrecimiento a los clientes de acciones de educación financiera, digital y prevención de fraudes
(datos a 30.06.23)



52.738

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

Datos correspondientes al informe anual de las tres patronales mencionadas en este capítulo.



Impulso de la educación financiera y digital con la creación de **"Aula Financiera y Digital"**, una plataforma web de recursos formativos para mejorar los conocimientos de la población, especialmente de los colectivos más vulnerables.



Informe sobre la Inclusion 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 dio lugar a la **"Hoja de Ruta para reforzar la inclusion financiera en zonas rurales"**, cuyo objetivo es ofrecer un punto de acceso físico a servicios bancarios incluso en municipios que nunca lo han tenido (inclusion rural).

Medidas complementarias en 2023



Elaboración de un folleto informativo a disposición de los clientes, tanto en la red de sucursales de las entidades asociadas como a través de medios digitales.

Campaña informativa y de concienciación para la promoción de la ciberseguridad, tan necesaria para estos colectivos.

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 UN-ACC, 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.



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.

Cuenta con diferentes motores de búsqueda y recursos formativos inmediatos y ágiles como vídeos y podcasts.

Este portal web que recoge todas las iniciativas de formación desarrolladas en este ámbito por las entidades financieras de las tres asociaciones,

Medidas Adicionales de Inclusión en 2023

La firma del **Protocolo para asegurar la autonomía financiera de las personas con necesidades diferentes** entre la Fiscalía General del Estado, las Asociaciones Bancarias y el Banco de España.

Este acuerdo de colaboración se ha firmado en julio de 2023. El acuerdo ha sido suscrito en julio de 2023 por la Asociación Española de Banca (AEB), por CECA y por la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC), en

representación del sector bancario, y la Fiscalía General del Estado, y cuenta con la intervención del Banco de España como observador.

El convenio tiene como objetivo garantizar la inclusión financiera de las personas con discapacidad y adaptar la práctica de las entidades bancarias a la nueva legislación sobre la materia, para garantizar la autonomía de estos colectivos en relación con los servicios y productos bancarios.



La 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.

Durante 2023, CECA también participó en la **Conferencia de Educación Financiera organizada por ESBG/WSBI**, en el mes de octubre en Bruselas, titulada "A vital tool for the next generation", reunió a un grupo multidisciplinario de expertos de renombre internacional de la Comisión de la UE, bancos centrales y del sector privado, para debatir sobre temáticas como: retos a los que se enfrentan los jóvenes o posibles soluciones para desarrollar una mejor educación financiera en nuestras sociedades.

CECA, como miembro de la Red INFE/OCDE, junto a sus entidades asociadas, participa en la coordinación junto al Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, 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



Educación Financiera y Objetivos de Desarrollo Sostenible

10



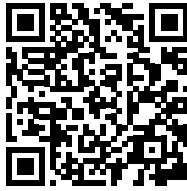
La Educación Financiera un motor para los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Las entidades de CECA y la propia asociación, como integrantes del Pacto Mundial, contribuyen mediante su apoyo a la educación financiera a promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible como educación de calidad trabajo decente crecimiento económico reducción de las desigualdades igualdad de género entre otros.





Informe Ejecutivo de
Educación Financiera 2023



Tríptico de Educación
Financiera 2023