

20  
24

# Informe Ejecutivo de Educación Financiera



# Entidades sector CECA

## FUNDACIONES



## BANCOS Y CAJAS DE AHORROS



# Índice



## 1

### Nuestro compromiso con la Educación Financiera

## 2

### La actividad en Educación Financiera 2024

- 2.1. Datos principales 2024
- 2.2. Formato
- 2.3. Temáticas
- 2.4. Público por Edad
- 2.5. Colectivos Específicos
- 2.6. Comparativas 2023-2024
- 2.7. Conclusiones

## 3

### Plan de Educación Financiera en España

## 4

### Programa Funcas Educa

## 5

### La comunicación de los proyectos de Educación Financiera

- 5.1. La importancia de la difusión de la Educación Financiera
- 5.2. Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera

## 6

### Comprometidos con la Inclusión: Protocolo Estratégico del Sector Bancario

- 6.1. La importancia de la Educación Financiera para la Inclusión

## 7

### Educación Financiera a nivel Internacional

## 8

### La Educación Financiera y los Objetivos de Desarrollo Sostenible

1



## Nuestro compromiso con la Educación Financiera

La Educación Financiera es fundamental para el bienestar financiero de las personas y de los hogares, más si cabe en el actual contexto de incertidumbre, con periodos de alta inflación, irrupción de criptomonedas y aumento de los intentos de fraude.

Hoy, más que nunca, es necesario continuar mejorando la cultura financiera de la sociedad con la finalidad de contar con personas financieramente responsables que sepan gestionar de manera eficaz sus recursos y manejar adecuadamente las nuevas tecnologías digitales. Por ello, para CECA, FUNCAS y sus asociadas, 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.

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 a jóvenes, adultos y mayores. A través de sus proyectos, fomentan la mejora de la cultura financiera, lo que favorece la estabilidad del sistema financiero, 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.

Este informe es un reflejo de la actividad realizada en el ámbito de la Educación Financiera durante el año 2024. Así, se da un resumen de la financiación, actividades y programas desarrollados por las entidades asociadas a CECA durante el ejercicio 2024, tanto con fondos procedentes del Programa Funcas Educa 2024, como con programas realizados con Financiación Propia en este mismo año.

2



## Actividad en Educación Financiera 2024

### 2.1. Datos principales actividad de Educación Financiera 2024:

Inversión

**3,22 millones de euros**


  
**2,50 millones de euros**
  
 correspondientes
   
 al Programa Funcas Educa 2024


  
**728.061 € euros**
  
 correspondientes a Fondos Propios 2024
   
 de entidades CECA



**115**  
Programas



**7.951**  
Actividades



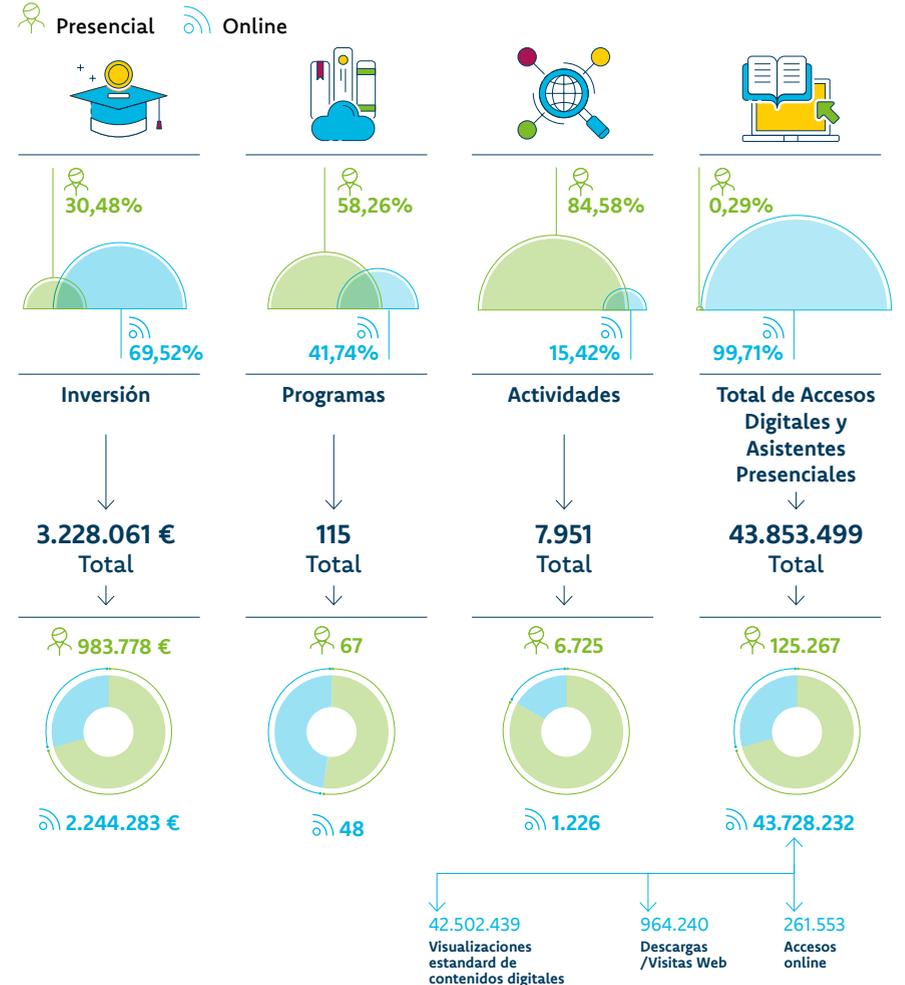
**43.853.499\***  
Total de Asistentes Presenciales  
y Accesos Digitales

(\* 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.



## 2.2 Formato

Se afianzan las actividades presenciales, como talleres de voluntariado y formación para personas mayores, mientras continúa la apuesta por la formación digital





## 2.3 Temáticas



**30,53%**  
Ahorro, gasto,  
presupuesto familiar



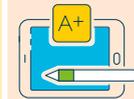
**17,05%**  
Sostenibilidad,  
digitalización,  
ciberseguridad  
y otros



**14,15%**  
Productos  
y servicios  
de inversión



**15,67%**  
Productos  
y servicios  
bancarios



**6,83%**  
Emprendimiento,  
Pymes y  
autónomos,  
mundo rural



**10,08%**  
Seguros



**3,42%**  
Medios  
de pago

**1,61%**  
Pensiones

**0,66%**  
Empleo /Desempleo/Autoempleo



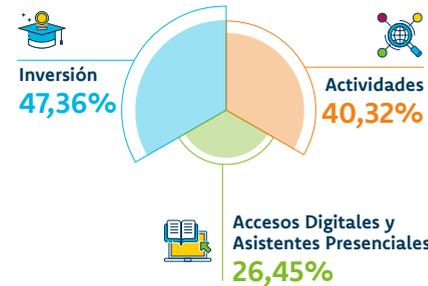
El 47,36% de la inversión se ha destinado a programas para Infancia y Juventud en 2024

Más de 10,5 millones de mayores se han beneficiado en 2024 de programas de Educación Financiera, frente a los 3,6 millones de mayores del año anterior

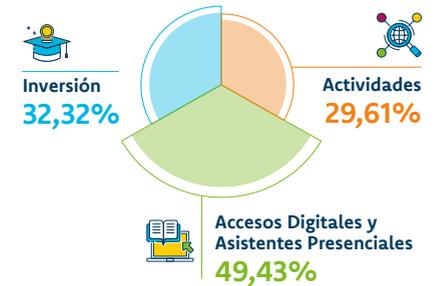
## 2.4 Público por Edad

2024	Inversión en euros	Actividades	Accesos Digitales y Asistentes Presenciales
Infancia y Juventud	1.528.809	3.206	11.599.193
Adultos (26-65 años)	1.043.171	2.354	21.675.214
Mayores (+65 años)	656.082	2.390	10.579.092
<b>Total</b>	<b>3.228.061</b>	<b>7.951</b>	<b>43.853.499</b>

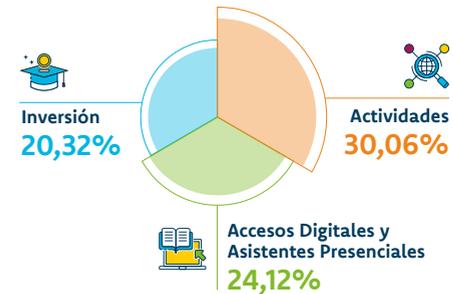
### Infancia y Juventud



### Adultos (26-65 años)



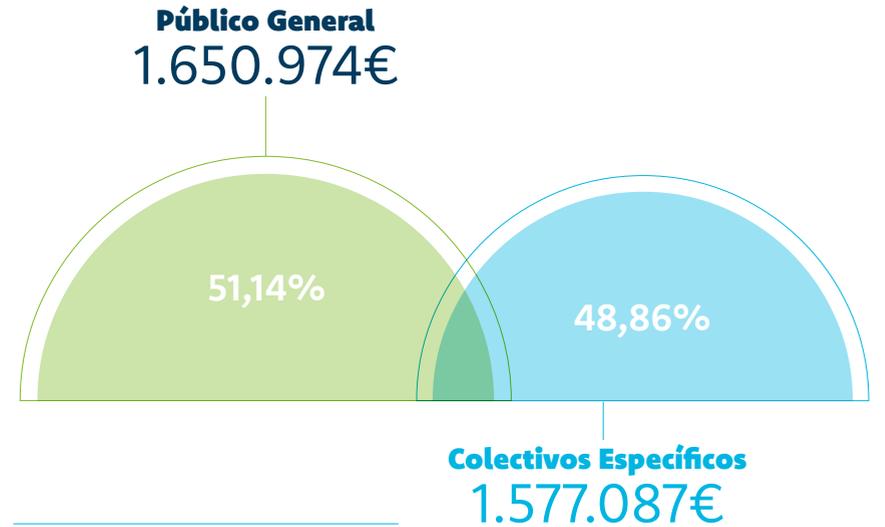
### Mayores (+65 años)



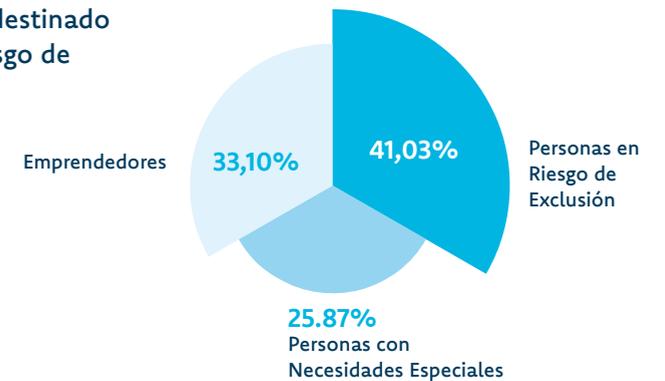


## 2.5 Colectivos Específicos

### Inversión para Colectivos Específicos

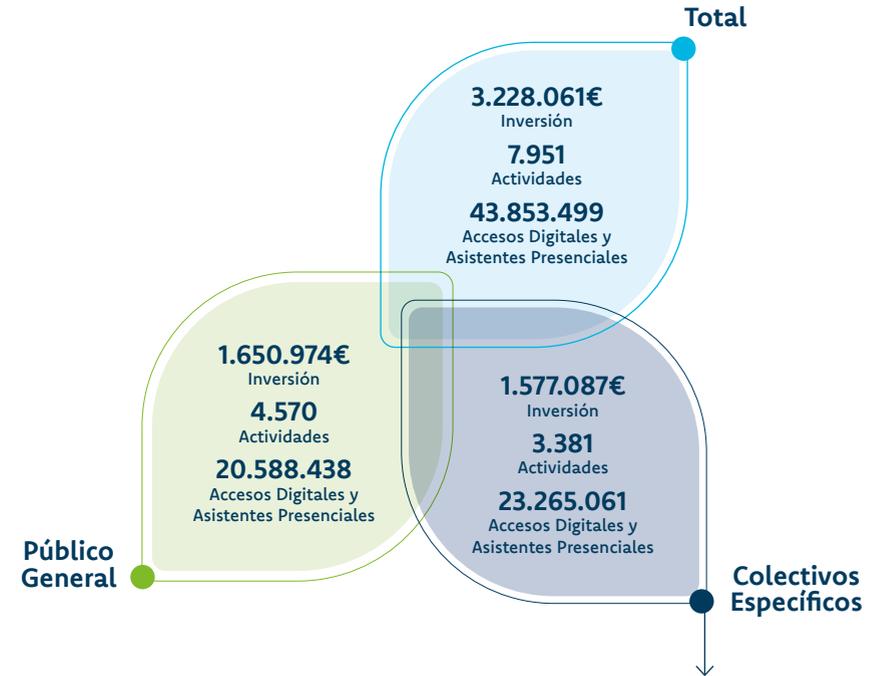


Más del 40 por ciento de la inversión de Colectivos Específicos se ha destinado a Personas en Riesgo de Exclusión en 2024





## Colectivos Específicos: Datos absolutos



### Necesidades Especiales

**407.979€**    **250**  
Inversión            Actividades

**1.740.968**  
Accesos Digitales y Asistentes Presenciales



### Riesgo de Exclusión Social

**647.059€**    **2.977**  
Inversión            Actividades

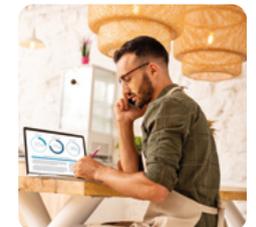
**14.978.150**  
Accesos Digitales y Asistentes Presenciales



### Emprendedores

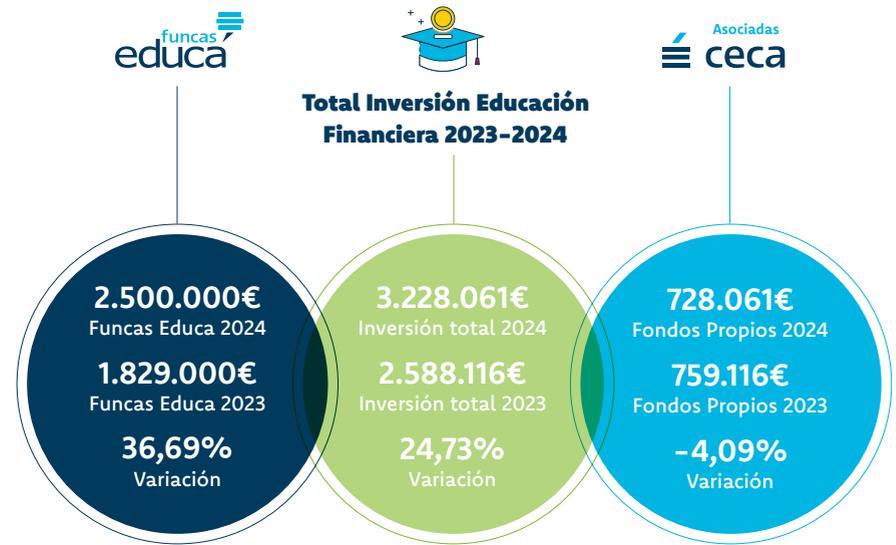
**522.049€**    **154**  
Inversión            Actividades

**6.545.942**  
Accesos Digitales y Asistentes Presenciales





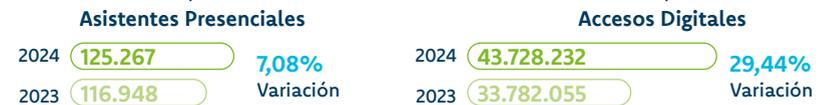
## 2.6 Comparativas 2023-2024



### Actividades



### Accesos Digitales y Asistentes Presenciales



### Infancia y Juventud

2024	1.528.809
2023	1.516.214
Variación	0,83%



Inversión en euros

2024	1.528.809
2023	1.516.214
Variación	0,83%



Actividades

2024	3.206
2023	2.780
Variación	15,34%



Accesos Digitales y Asistentes Presenciales

2024	11.599.193
2023	23.503.287
Variación	-50,65%

### Adultos (26-65 años)

2024	1.043.171
2023	589.778
Variación	76,88%



Inversión en euros

2024	1.043.171
2023	589.778
Variación	76,88%



Actividades

2024	2.354
2023	2.235
Variación	5,33%



Accesos Digitales y Asistentes Presenciales

2024	21.675.214
2023	6.727.616
Variación	222,18%

### Mayores (+65 años)

2024	656.081
2023	482.125
Variación	36,08%



Inversión en euros

2024	656.081
2023	482.125
Variación	36,08%



Actividades

2024	2.390
2023	1.347
Variación	77,50%



Accesos Digitales y Asistentes Presenciales

2024	10.579.092
2023	3.668.136
Variación	188,41%

### Total

2024	3.228.061
2023	2.588.116
Variación	24,73%



Inversión en euros

2024	3.228.061
2023	2.588.116
Variación	24,73%



Actividades

2024	7.951
2023	6.362
Variación	24,98%



Accesos Digitales y Asistentes Presenciales

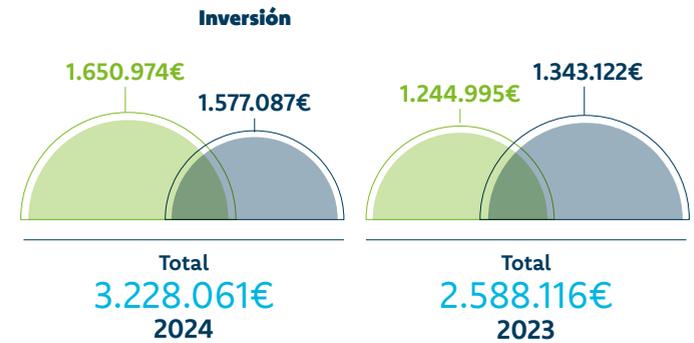
2024	43.853.499
2023	33.899.039
Variación	29,37%

## Comparativa Colectivos Específicos



**Público general**  
Variación 32,61%

**Colectivos Específicos**  
Variación 17,42%



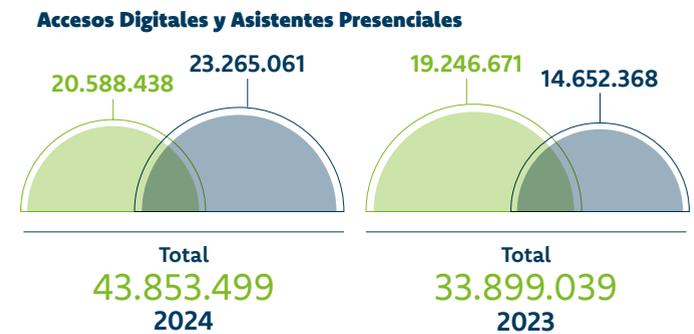
**Público general**  
Variación 22,18%

**Colectivos Específicos**  
Variación 28,97%



**Público general**  
Variación 6,97%

**Colectivos Específicos**  
Variación 58,78%





## 2.7 Conclusiones

CECA, sus entidades asociadas y su fundación, Fincas, han destinado más de **3,22 millones de euros**, en 2024, de los que **2,50 millones de euros** corresponden al Programa Fincas Educa 2024.

Con esta dotación se han impulsado **115 programas**, orientados a fortalecer la Educación Financiera en España, distribuidos en **7.951 actividades**, lo que ha supuesto un incremento del 25 por ciento respecto al ejercicio anterior con 6,362 actividades realizadas

Durante este período, se registraron **+43,8 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 en 2024.



Por edades, el **47,36 por ciento de la inversión**, es decir, **1,52 millones de euros**, se ha destinado a programas para Infancia y Juventud, una cifra ligeramente superior al año anterior.

En lo relativo a nuestros Mayores, en 2024, se ha registrado un crecimiento de la inversión de **36,08 por ciento**. Con esta dotación se han realizado más de 2.300 iniciativas que han alcanzado a más de **10,5 millones de personas** pertenecientes a este colectivo, frente a los **3,6 millones** registrados en 2023.

\* 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.



**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 **21,13 millones de euros**, de los cuales **15,29** 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, el sector CECA, con sus entidades asociadas y su fundación FUNCAS, se consolida como el mayor inversor en Educación Financiera de España.



En lo que se refiere a Colectivos Específicos, la dotación destinada para estos grupos en 2024 ha sido de **+ 1,57 millones de euros**. Dentro de Colectivos Específicos se encuentran: personas en riesgo de exclusión social; personas con necesidades especiales, mayores y emprendedores.



En 2024, la inversión en colectivos específicos sigue creciendo, destacando el grupo de emprendedores con un aumento del **56,84%**. Las actividades dirigidas a personas en riesgo de exclusión también crecen notablemente, de 1.376 actividades para el año 2023 a **2.978 actividades** en 2024, debido a la realización de talleres para personas vulnerables y mayores. Además, los impactos digitales y la asistencia presencial aumentan en ambos grupos: en personas en riesgo de exclusión y en emprendedores ya que se apuesta por actividades digitales que alcanzan a más público objetivo.



Entre las temáticas que percibieron mayor inversión destacan:

**30,53%**  
Ahorro, gasto y presupuestos

**17,05%**  
Sostenibilidad, digitalización y ciberseguridad

**14,15%**  
Productos de inversión

**15,67%**  
Productos y servicios bancarios

**10,08%**  
Seguros

**6,83%**  
Emprendimiento y mundo rural

**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.



## 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 impulsado por el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), así como por el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa.

CECA y Funcas colaboran con la realización de iniciativas amparadas en el actual Plan de Educación Financiera 2022-2025.

En el marco del Plan se celebra 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 de Educación Financiera, un punto de encuentro para el intercambio de experiencias y noticias en este ámbito.

4



## Programa Funcas Educa

Desde el año 2018 hasta el 2024, la dotación del **Programa Funcas Educa** ha sido de **15,29 millones de euros**, siendo **2,5 millones de euros** lo destinado a la convocatoria de 2024.

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.



**Funcas Educa 2024**  
2,5 millones de euros



## La comunicación de los proyectos 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, así como informes y artículos, relacionados con esta materia.

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 y su marca Finanzas para Todos.



plan de educación financiera



## 5.1. La importancia de la difusión de la Educación Financiera

CECA y FUNCAS llevan a cabo, a través de diversos canales, iniciativas de sensibilización y difusión de buenas prácticas sobre la gestión responsable de las finanzas personales, así como consejos relativos a la importancia del ahorro y la planificación financiera.

Prueba de ello, son las acciones realizadas a lo largo de 2024, diversos medios de comunicación de referencia han publicado tribunas y artículos de opinión firmados por expertos de CECA, que también han participado en foros de referencia, entrevistas y artículos corales, desempeñando un papel crucial para sensibilizar a los distintos segmentos de la población sobre temas clave relacionados con la mejora de los conocimientos financieros y las habilidades digitales, vinculados también con la inclusión.

En este período, en el ámbito de la Educación Financiera y digital, se ha puesto un especial foco en materia de **ciberseguridad**, con el objetivo de reforzar las capacidades digitales de toda la población ante el incremento generalizado de las ciberestafas en los últimos tiempos.

Para ello, se han promocionado consejos prácticos para evitar ciberestafas, así como programas, vídeos y podcasts de ciberseguridad, explicando de forma clara y comprensible cómo operar con seguridad y confianza en el entorno *online*.



*La brecha digital no existe solo en mayores: la Gen Z cree que su banco le enviará un WhatsApp*  
El Confidencial



*La Educación Financiera de los jóvenes: hacia una gestión consciente y segura de sus finanzas.* [www.ceca.es](http://www.ceca.es)



*¿Aplicas todas las formas de ahorro de la nueva era?*  
20 minutos



*Blindarse ante los ciberfraudes, responsabilidad colectiva.*  
El Confidencial



*Más confiables y mejor preparados: así percibe a los bancos en ciberseguridad.*  
20 minutos



*Post CECA X*

## 5.2. Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera



### Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, proyectos 2023

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 19 de diciembre de 2024, se entregaron los Premios CECA de Obra Social y Educación Financiera, a los proyectos más interesantes de 2023-2024, 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.

Un año más, CECA en colaboración con WSBI hizo entrega del premio a la Premio a la Iniciativa Social y Trayectoria Internacional desarrolladas por entidades asociadas a WSBI, que en esta convocatoria ha sido para la Fundación Fondo Cultural Bancatlán, de Honduras.

**62**  
Proyectos

**22**  
Proyectos premiados

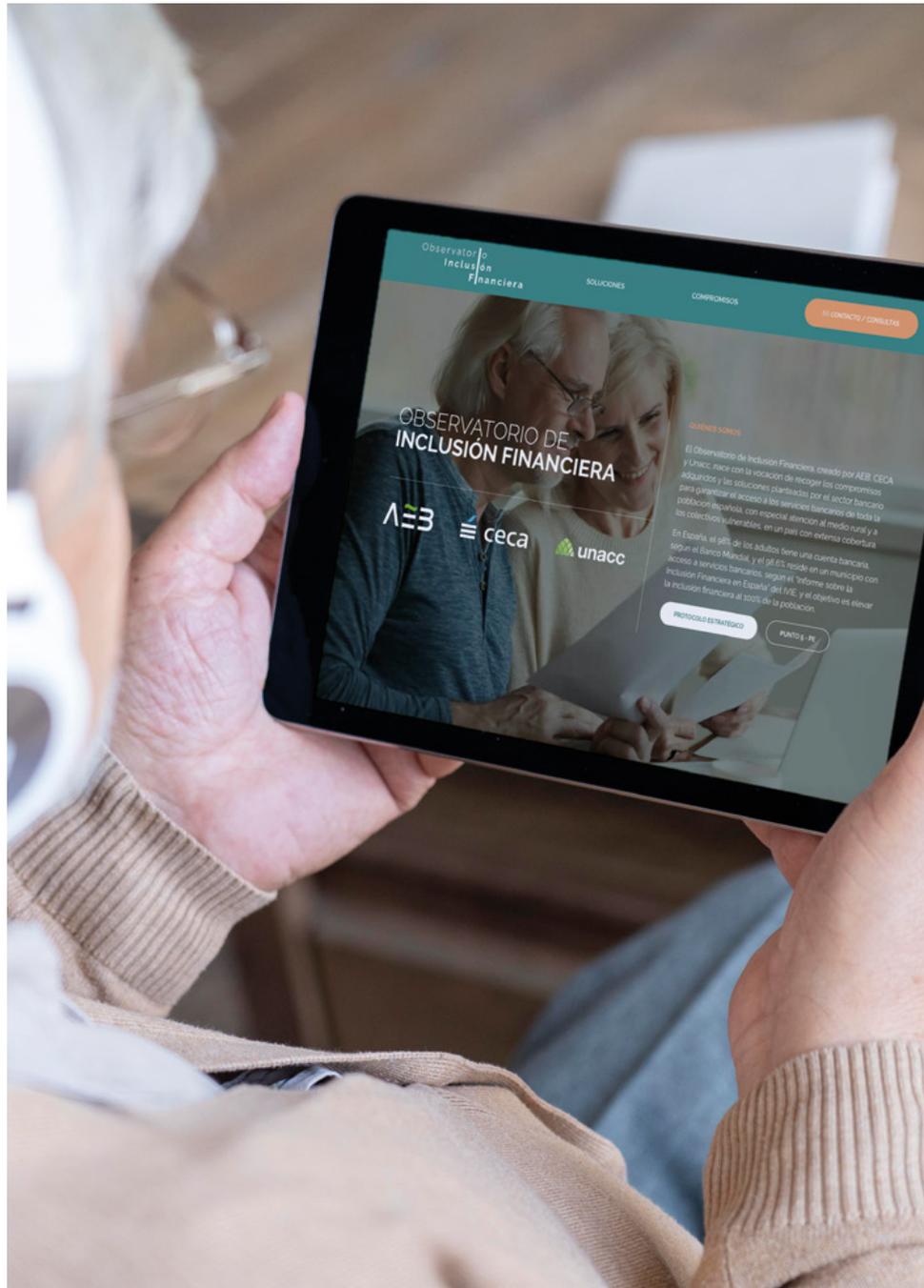
En esta ocasión, se presentaron un total de 62 proyectos. De los proyectos presentados, 15 de ellos correspondieron a la categoría de Educación Financiera. En esta convocatoria, fueron premiados un total de 22 proyectos, pertenecientes a las áreas de Obra Social y de Educación Financiera.

Las iniciativas galardonadas 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 (CNMV); Fundación Lealtad, el Centro Nacional de Investigaciones Oncológicas (CNIO); Funcas, El Confidencial y CECA.



QR Dossier de Premios CECA





## Comprometidos con la Inclusión Protocolo: Estratégico del Sector Bancario

A lo largo de 2024 CECA, junto a sus entidades asociadas, ha continuado avanzando en los compromisos adquiridos en julio de 2021 en el “Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca”, que se firmó con el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa y que, entre otras materias, contempla un amplio abanico de medidas para favorecer la inclusión financiera en nuestro país.

Todas las iniciativas puestas en marcha están publicadas a través de diferentes informes en la plataforma: Observatorio de Inclusión Financiera ([observatorioinclusionfinanciera.es](http://observatorioinclusionfinanciera.es)).



**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**

## 6.1. La importancia de la Educación Financiera para la Inclusión



### Portal Aula Financiera y Digital

Para mejorar la adquisición de competencias financieras y habilidades digitales, nace AulaFinancierayDigital, 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 mayores y personas con necesidades especiales”, firmado por las tres asociaciones.

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

## Apoyo y diálogo con el colectivo senior y personas con necesidades especiales

**660.000**  
participantes  
mayores de  
65 años

Es relevante destacar los progresos en el compromiso con la Educación Financiera, con más de **660.000 participantes mayores de 65 años** en los programas de formación en conocimientos financieros y habilidades digitales, según los últimos datos publicados en abril de 2024, con referencia al cierre del ejercicio anterior reportados en la plataforma Aula Financiera y Digital.

**90**  
Nuevas  
iniciativas  
sobre  
ciberseguridad

En esta plataforma se han sumado **90 nuevas iniciativas** y un nuevo espacio dedicado a la información y concienciación **sobre ciberseguridad**.

El sector bancario mantiene los canales de diálogo con el colectivo de mayores y de personas con discapacidad, así como con las asociaciones de consumidores, con el objetivo de escuchar y detectar las necesidades de los distintos colectivos. Asimismo, el diálogo se mantiene, de manera continuada, con las Administraciones públicas, en especial con el Ministerio de Economía.





## La Educación Financiera a nivel internacional

**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.

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.

### Nuestras alianzas





# Educación Financiera y Objetivos de Desarrollo Sostenible

## 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  
2024



Tríptico de  
Educación Financiera  
2024