

Educación y digitalización financiera en España: recursos

La educación financiera siempre ha sido un pilar esencial de la inclusión financiera y favorece tanto el crecimiento económico como su sostenibilidad. Con el desarrollo de medios digitales financieros -desde la banca móvil u online hasta los criptoactivos- la educación financiera se vuelve aún más relevante. Instituciones como el Banco Mundial vienen abanderando a escala internacional el estudio de estas cuestiones.¹



Desde ODF, se abre con esta nota una nueva serie de aportaciones en la materia con un doble objetivo. Por un lado, se trata de recoger iniciativas y casos de estudio relevantes sobre educación financiera, con especial atención a aquellas que tienen relación con el mundo digital. Por otro lado, se intenta ofrecer una aproximación sencilla a términos, productos, servicios e

innovaciones financieras que sirvan de referencia al ciudadano no necesariamente avezado en estos conceptos.

En esta primera nota se repasan algunos recursos generales ofrecidos por instituciones supervisoras y por asociaciones y entidades bancarias. En este sentido, una primera referencia es el portal online “Finanzas para todos”, en el marco del Plan de Educación Financiera, que es una iniciativa de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España. El objetivo, según indica en su propia web, es “mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que manejen sus finanzas de forma responsable e informada.”² Este plan tuvo su origen en el año 2008, siguiendo las recomendaciones de Comisión Europea y teniendo en cuenta los Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera, definidos por la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE . A partir del mismo se desarrollan actividades como el

¹

<https://documents1.worldbank.org/curated/en/901211472719528753/pdf/108104-BRI-FinancialEducationProgramsandStrategies-PUBLIC.pdf>

² <https://www.finanzasparatodos.es/quienes-somos>

20 de septiembre de 2021

ODF - Educación financiera 1 / 2021

día de la educación financiera (el primer lunes de cada mes de octubre), códigos de buenas prácticas, programas de investigación y concursos o la Encuesta de Competencias Financieras (ECF), que mide el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros de la población española de entre 18 y 79 años.³



Estas iniciativas de carácter más directo se unen a otras que desarrollan las instituciones supervisoras y que favorecen un mayor conocimiento y protección del consumidor en materia financiera. Entre los distintos ejemplos están las alertas y el “decálogo para evitar chiringuitos financieros” de la CNMV⁴ o el Portal del Cliente Bancario del Banco de España.⁵



En el ámbito del asociacionismo bancario destaca el papel de CECA y su fundación Funcas como parte esencial de la llamada Red Española de Educación Financiera.⁶ Abarca numerosas acciones informativas y formativas, así como premios, concursos y programas de investigación y de estímulo de la educación financiera. Se trata de una iniciativa que hereda la larga tradición de CECA en actividades de obra social y de formación para la inclusión financiera. Conviene destacar en este punto el programa Funcas Educa (Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera) del que se calcula que se han beneficiado del entorno de 8,5 millones de usuarios. También participa en este ámbito, como parte del convenio marco de la práctica totalidad del sector financiero español con el Plan de Educación Financiera, las iniciativas de divulgación y comunicación de la Asociación Española de Banca (AEB).⁷

³

https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicacion/es/MONOGRAFIAS/Encuesta_de_comp_financ_ES.pdf

⁴

<https://www.cnmv.es/portal/inversor/Decalogo-chiringuitos.aspx>

⁵

<https://cliente.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/podemosayudarte/criterios/>

⁶ <http://www.rededucacionfinanciera.es>

⁷ <https://www.aebanca.es/nuestro-esfuerzo/>