

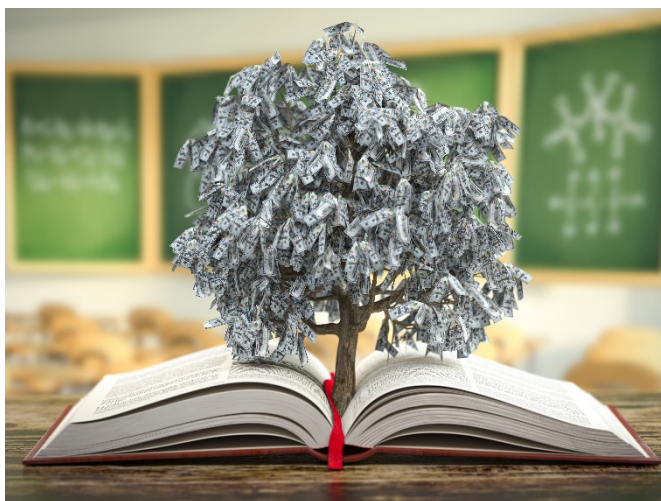
## Tendencias en el ámbito de la educación financiera

### EL DATO

Según un informe de la OECD, sólo el 34% de los adultos a nivel mundial alcanza un nivel mínimo en educación financiera, medido por los conocimientos básicos sobre inflación, tipos de interés y gestión del riesgo financiero<sup>1</sup>.

### El papel de la tecnología

En los últimos años se vienen evidenciando algunas tendencias para abordar mejoras en los niveles de educación financiera. Uno de los principales elementos es el creciente uso de soluciones tecnológicas. La tecnología está revolucionando la forma de aproximarse a la educación financiera al hacerla más accesible, interactiva y personalizada. Existen algunas aplicaciones – entre ellas, las bancarias – que permiten a los usuarios gestionar sus presupuestos, ahorrar y controlar gastos de manera eficiente desde sus dispositivos móviles. Además, también se han desarrollado plataformas de aprendizaje en línea que ofrecen cursos gratuitos, democratizando el acceso a los conocimientos financieros. Además, la inteligencia artificial y el análisis de *big data* permiten proporcionar un asesoramiento financiero personalizado, ayudando a las personas a tomar decisiones más informadas sobre sus finanzas.



### Integración de la educación financiera en la educación formal

Otro elemento novedoso en el que también se están dando pasos es la integración de la educación financiera en la educación formal. Las autoridades están comprendiendo que es fundamental capacitar a los más jóvenes con las habilidades necesarias para manejar eficazmente sus finanzas personales y tomar decisiones financieras informadas a lo largo de sus vidas. Al incorporar temas como el ahorro, la inversión, el crédito responsable o la planificación financiera en el currículo escolar, se asegura que los

jóvenes tienen los conocimientos prácticos necesarios para afrontar los desafíos financieros del mundo real. Esta educación no solo fomenta la autonomía y la responsabilidad, sino que también contribuye a construir una sociedad económicamente más resiliente.

### Personalización ante las brechas socioeconómicas

Existen determinados segmentos de población con importantes carencias en materia de educación financiera. Es fundamental abordar un enfoque particular con estas personas. La responsabilidad de los poderes públicos es la de garantizar que todos los individuos, independientemente de su edad, nivel socioeconómico, género, etnia o ubicación geográfica, tengan los conocimientos para manejar sus finanzas adecuadamente. Las necesidades de cada colectivo son diferentes. Por ello, se están desarrollando programas específicos de educación financiera. Por ejemplo, empiezan a ponerse en marcha programas formativos diseñados exclusivamente para personas mayores o para colectivos en situación desfavorecida.



### Colaboración entre actores

El reto es importante, lo que se está traduciendo en la colaboración de diferentes actores. Los reguladores, el sector educativo y la iniciativa privada deben aunar esfuerzos para avanzar en los niveles de educación financiera. Los beneficios serán compartidos. En España destaca el Plan de Educación Financiera, liderado por el Banco de España y la CNMV, que define la estrategia nacional de educación financiera en nuestro país<sup>ii</sup>.

<sup>i</sup> OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD. 14 diciembre 2023.  
[https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy\\_56003a32-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en)

<sup>ii</sup> Plan Educación Financiera. CNMV.  
<https://www.cnmv.es/portal/inversor/plan-educacion.aspx?lang=es>