



## El 27% de los españoles admite no tener suficientes conocimientos financieros para gestionar su dinero

- **Esta percepción es más frecuente entre las mujeres (30%) que entre los hombres (24%) y en los hogares con menos ingresos (31%)**
- **Ibercaja y Funcas amplían su colaboración en materia de educación financiera en el marco de la séptima edición del Programa Funcas Educa**

ZARAGOZA, **18/06/2025** | Más de uno de cada cuatro españoles, el 27%, considera que sus conocimientos sobre cómo gestionar su dinero para tomar las mejores decisiones para sí mismo o su familia son insuficientes o muy insuficientes. Es uno de los resultados que arroja una encuesta de Funcas realizada el pasado mes de mayo —vía online y telefónica— a una muestra representativa de 1.200 personas adultas. El estudio, que ofrece una visión actualizada sobre [cómo los españoles valoran su capacidad para gestionar sus finanzas y su conocimiento y uso de distintos productos financieros](#), muestra que la percepción de no contar con suficiente cultura financiera es más frecuente entre las mujeres (30%) que entre los hombres (24%), diferencia que se mantiene en todos los grupos de edad.

“Muchas personas no cuentan con los conocimientos necesarios para tomar decisiones económicas bien informadas, pero el problema va más allá”, ha explicado María Miyar, directora de Estudios Sociales de Funcas, en la presentación de la encuesta en Zaragoza junto a Ibercaja. “Desde la crisis financiera - ha apuntado- el mundo de las finanzas ha profundizado en su complejidad de modo que entender cómo funcionan los productos y servicios financieros se ha convertido en una tarea difícil incluso para quienes intentan seguirlos de cerca. Conocer, comprender y poder manejar conceptos financieros básicos es imprescindible para tomar decisiones informadas sobre las finanzas personales o del hogar en una economía que ofrece nuevas posibilidades, pero también riesgos emergentes”.

En la encuesta también se observa una relación clara e inversa con el nivel de renta: el porcentaje que afirma no tener suficiente cultura financiera asciende al 31% entre quienes viven en hogares con ingresos inferiores a los 1.500 euros mensuales, pero se reduce al 25% a partir de los 2.000 euros. Llama la atención que incluso entre los hogares con rentas más altas, una proporción significativa expresa sentirse poco capacitada. Algo similar ocurre con el nivel educativo: la autopercepción de insuficiencia

es menor entre quienes tienen estudios universitarios, pero sigue afectando a uno de cada cuatro. Destaca también la relación con la autoubicación ideológica: las personas que se identifican con posiciones de izquierda tienden a considerar más insuficiente su conocimiento financiero que aquellas situadas en la derecha del espectro político.

Cuando se pregunta a los encuestados si saben lo que son algunos productos financieros, se confirma la autopercepción generalizada de escasa cultura financiera: un 35% de los encuestados declara no saber qué son las Letras del Tesoro, un 28% no conoce las criptomonedas, un 23% no sabe qué es un fondo de inversión y un 20% desconoce los depósitos a plazo fijo. Los planes de pensiones constituyen el producto financiero que más afirman conocer: solo un 9% no sabe lo que son. A mayor nivel de estudios, menor es el porcentaje de personas que afirman no conocer estos productos. En cuanto a los ingresos mensuales, el desconocimiento disminuye a medida que aumenta la renta.

### La inversión como destino de los ahorros

Apenas el 8% declara la inversión como uno de los dos principales fines de su ahorro, con notables diferencias, de nuevo, entre hombres (10%) y mujeres (6%). El porcentaje de cabezas de familia que declaran invertir es especialmente alto entre los más jóvenes: el 16% de quienes tienen entre 18 y 34 años utilizan el ahorro con fines de inversión, en comparación con apenas un 4% en el grupo de 45 a 54 años y un 5% en el de 65 a 74. Entre los mayores, el porcentaje vuelve a crecer y alcanza el 8% entre los de 75 años o más.

Solo el 4% de las personas entrevistadas declara ser titular de criptomonedas, activo más común entre los hombres y los jóvenes. De hecho, el grupo que destaca con más claridad es el de hombres de entre 18 y 34 años, entre los cuales un 13% afirma poseer criptomonedas, mientras que apenas existen diferencias por nivel educativo. A más ingresos del hogar, mayor tenencia de criptomonedas. También se observa una relación con la autoubicación ideológica: las personas que se sitúan a la derecha dicen poseer criptomonedas con mayor frecuencia que quienes se identifican con la izquierda o el centro.

### Programa Funcas Educa

La presentación de la encuesta se enmarca en el acuerdo de colaboración que mantienen Ibercaja y Funcas con el propósito de ayudar a mejorar el grado de alfabetización financiera en España. Así, ambas entidades han firmado hoy el convenio por el que Ibercaja se adhiere al ‘Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera’ –‘Programa Funcas Educa’– para el periodo 2025/2026. El acuerdo, ratificado por el presidente de Ibercaja, Francisco Serrano, y el director general de Funcas, Carlos Ocaña, da continuidad a la colaboración que ambas instituciones mantienen desde 2018.

Durante su intervención, el presidente de Ibercaja, Francisco Serrano, ha destacado la importancia de renovar, por séptimo año consecutivo, este acuerdo que refuerza el compromiso de la Entidad con la mejora del bienestar financiero de las personas. Serrano ha subrayado que “la educación financiera es

una asignatura transversal, imprescindible para que los ciudadanos puedan tomar decisiones informadas a lo largo de su vida”, y ha recordado que este convenio refleja el modelo de banca de Ibercaja y del sector CECA, en el que el 100% de los beneficios revierte a la sociedad a través de sus fundaciones. Asimismo, ha valorado la labor de Funcas como referente en análisis económico y social, y ha celebrado que este año se duplique la dotación económica respecto a ediciones anteriores, lo que permitirá ampliar el alcance de las actividades formativas.

Por su parte, el director general de Funcas, Carlos Ocaña, ha señalado que “los resultados de la encuesta nos muestran que queda camino por recorrer en materia de educación financiera y nos ayudan a identificar los grupos con mayor déficit. El objetivo es fortalecer nuestra colaboración con las entidades para ampliar los conocimientos financieros, en particular, entre determinados colectivos con necesidades diferenciadas, desde la población ‘analógica’ hasta los emprendedores, pasando por toda la población no adulta, en edad de formarse”.

El Programa Funcas Educa se suma a toda la actividad que, en materia de educación financiera, desarrolla Ibercaja a través de su Fundación, mediante una programación específica y adaptada a diferentes públicos.

A continuación, Carmen Campos, responsable del Programa de Educación Financiera de Fundación Ibercaja, ha presentado la programación prevista para el ejercicio 2025, que contempla nuevas líneas de actuación para llegar a más personas y colectivos. En su intervención ha puesto en valor los resultados obtenidos en 2024, cuando se alcanzaron 45.379 beneficiarios, y ha anunciado que este año se intensificará la actividad en el medio rural, especialmente en centros escolares, así como entre la población adulta mayor de 40 años. En este sentido, ha adelantado el lanzamiento de la sección ‘Transición Activa’ en el diario 65YMÁS, que ofrecerá contenidos sobre salud financiera dirigidos al segmento sénior como parte fundamental de su bienestar.

Cabe destacar que la entidad, a través de Fundación Ibercaja, desarrolla desde 2013 un programa de educación financiera consolidado, alineado con el Plan Nacional de Educación Financiera y con los principios de imparcialidad, transparencia y rigor. En 2024, esta iniciativa impactó a más de 45.000 personas mediante cerca de un millar de actividades presenciales y digitales. Su vocación es llegar a todos los públicos, desde escolares hasta personas mayores, adaptando formatos y contenidos a cada grupo, con especial atención a colectivos con necesidades específicas. Este enfoque, apoyado en alianzas estratégicas y recursos de calidad, permite a Ibercaja contribuir activamente a la mejora de la cultura financiera en nuestro país, en coherencia con su compromiso histórico de acompañar a las personas en las decisiones más importantes de su vida.

Funcas y CECA acordaron la puesta en marcha a partir de 2018 del ‘Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera’ con el objetivo de contribuir a desarrollar actividades de educación financiera que promuevan las entidades adheridas a CECA, bien directamente, bien a través de sus fundaciones vinculadas, consolidando los proyectos ya existentes e impulsando otros nuevos.