



# LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN UN CONTEXTO DE TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD

LIBRO DE ACTAS DEL VI CONGRESO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE EDUFINET

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN UN CONTEXTO DE TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD



INCLUYE LIBRO ELECTRÓNICO

Málaga, noviembre 2023

ARANZADI

© Edufinet, 2024  
© Editorial Aranzadi, S.A.U.

**Editorial Aranzadi, S.A.U.**  
C/ Collado Mediano, 9  
28231 Las Rozas (Madrid)  
Tel: 91 602 01 82  
e-mail: clienteslaley@aranzadilaley.es  
<https://www.aranzadilaley.es>

**Primera edición:** Noviembre 2024

**Depósito Legal:** M-25769-2024  
**ISBN versión impresa con complemento electrónico:** 978-84-1078-810-7  
**ISBN versión electrónica:** 978-84-1078-809-1

Diseño, Preimpresión e Impresión: Editorial Aranzadi, S.A.U.  
*Printed in Spain*

© **Editorial Aranzadi, S.A.U.** Todos los derechos reservados. A los efectos del art. 32 del Real Decreto Legislativo 1/1996, de 12 de abril, por el que se aprueba la Ley de Propiedad Intelectual, Editorial Aranzadi, S.A.U., se opone expresamente a cualquier utilización del contenido de esta publicación sin su expresa autorización, lo cual incluye especialmente cualquier reproducción, modificación, registro, copia, explotación, distribución, comunicación, transmisión, envío, reutilización, publicación, tratamiento o cualquier otra utilización total o parcial en cualquier modo, medio o formato de esta publicación.

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la Ley. Diríjase a **Cedro** (Centro Español de Derechos Reprográficos, [www.cedro.org](http://www.cedro.org)) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra.

El editor y los autores no asumirán ningún tipo de responsabilidad que pueda derivarse frente a terceros como consecuencia de la utilización total o parcial de cualquier modo y en cualquier medio o formato de esta publicación (reproducción, modificación, registro, copia, explotación, distribución, comunicación pública, transformación, publicación, reutilización, etc.) que no haya sido expresa y previamente autorizada.

El editor y los autores no aceptarán responsabilidades por las posibles consecuencias ocasionadas a las personas naturales o jurídicas que actúen o dejen de actuar como resultado de alguna información contenida en esta publicación.

EDITORIAL ARANZADI no será responsable de las opiniones vertidas por los autores de los contenidos, así como en foros, chats, u cualesquiera otras herramientas de participación. Igualmente, EDITORIAL ARANZADI se exime de las posibles vulneraciones de derechos de propiedad intelectual y que sean imputables a dichos autores.

EDITORIAL ARANZADI queda eximida de cualquier responsabilidad por los daños y perjuicios de toda naturaleza que puedan deberse a la falta de veracidad, exactitud, exhaustividad y/o actualidad de los contenidos transmitidos, difundidos, almacenados, puestos a disposición o recibidos, obtenidos o a los que se haya accedido a través de sus PRODUCTOS. Ni tampoco por los Contenidos prestados u ofertados por terceras personas o entidades.

EDITORIAL ARANZADI se reserva el derecho de eliminación de aquellos contenidos que resulten inveraces, inexactos y contrarios a la ley, la moral, el orden público y las buenas costumbres.

**Nota de la Editorial:** El texto de las resoluciones judiciales contenido en las publicaciones y productos de **Editorial Aranzadi, S.A.U.**, es suministrado por el Centro de Documentación Judicial del Consejo General del Poder Judicial (Cendoj), excepto aquellas que puntualmente nos han sido proporcionadas por parte de los gabinetes de comunicación de los órganos judiciales colegiados. El Cendoj es el único organismo legalmente facultado para la recopilación de dichas resoluciones. El tratamiento de los datos de carácter personal contenidos en dichas resoluciones es realizado directamente por el citado organismo, desde julio de 2003, con sus propios criterios en cumplimiento de la normativa vigente sobre el particular, siendo por tanto de su exclusiva responsabilidad cualquier error o incidencia en esta materia.

## Índice General

	<i>Página</i>
PROGRAMA DEL CONGRESO .....	11
INAUGURACIÓN VI CONGRESO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EDUFINET .....	17
 PRIMERA SESIÓN	
15 AÑOS DEL PRIMER PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA: UN REPASO POR LA TRAYECTORIA DE LOS DIVERSOS PLANES Y RETOS DE FUTURO .....	33
 SEGUNDA SESIÓN	
DERECHOS HUMANOS, EDUCACIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA .....	41
 PRIMER COLOQUIO	
TEORÍA VS MUNDO REAL: ¿POR QUÉ SE SIGUEN TOMANDO MALAS DECISIONES FINANCIERAS SI EL NIVEL GENERAL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS HA AUMENTADO? .....	53
 TERCERA SESIÓN	
UN PROGRAMA DE FORMACIÓN ECONÓMICA DESDE EL BANCO DE ESPAÑA .....	67

CUARTA SESIÓN

**LA SOSTENIBILIDAD DE LOS SISTEMAS DE PENSIONES .. 89**

QUINTA SESIÓN

**LA EMPRESA FAMILIAR Y LOS PROTOCOLOS FAMILIARES: LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA ..... 117**

SEGUNDO COLOQUIO

**ESG: WHAT DO THE PERSPECTIVES OF SUPERVISORS AND FINANCIAL SERVICES USERS HAVE IN COMMON? .. 125**

SEXTA SESIÓN

**DE LA TEORÍA A LA PRÁCTICA: EVALUANDO LA TRAYECTORIA EXPERIMENTAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA..... 141**

SÉPTIMA SESIÓN

**CÓDIGOS ÉTICOS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN FINANCIERA ..... 197**

TERCER COLOQUIO

**LOS MONTES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA ..... 213**

OCTAVA SESIÓN

**CULTURA FINANCIERA, ÉTICA TRIBUTARIA Y CUMPLIMIENTO FISCAL: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA Y ESTADÍSTICA ..... 221**

NOVENA SESIÓN

<b>EL IMPACTO DE LAS LEYES BANCARIAS EN LA EVOLUCIÓN SOCIAL Y POLÍTICA DE ESPAÑA.....</b>	<b>251</b>
---	------------

DÉCIMA SESIÓN

<b>UN ANÁLISIS DE LAS TEMÁTICAS EMITIDAS A TRAVÉS DE FACEBOOK POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS .....</b>	<b>265</b>
---	------------

UNDÉCIMA SESIÓN

<b>LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN TIEMPOS DE CAMBIO CLIMÁTICO Y DESASTRES NATURALES.....</b>	<b>301</b>
--	------------

DUODÉCIMA SESIÓN

<b>ASPECTOS COMUNES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE LA FORMACIÓN DEL DEPORTISTA DE CANTERA.....</b>	<b>315</b>
---	------------

CUARTO COLOQUIO

<b>LA POLÍTICA MONETARIA Y SU LUCHA PARA CONTENER NIVELES DE INFLACIÓN NO VISTOS EN LAS TRES ÚLTIMAS DÉCADAS: POSIBLES CONSECUENCIAS .....</b>	<b>325</b>
--	------------

QUINTO COLOQUIO

<b>EDUCACIÓN FINANCIERA Y SOSTENIBILIDAD .....</b>	<b>339</b>
--	------------

DECIMOTERCERA SESIÓN

<b>CRIPTOMONEDAS Y CIBERDELITO: PERSPECTIVA DE POLICÍA NACIONAL.....</b>	<b>355</b>
--	------------

DECIMOCUARTA SESIÓN

<b>LA FUNCIÓN NOTARIAL Y EL ASESORAMIENTO FINANCIERO .....</b>	<b>367</b>
--	------------

DECIMOQUINTA SESIÓN

<b>LA GESTIÓN DE LA SOSTENIBILIDAD: UNA VISIÓN JURÍDICA .....</b>	<b>415</b>
---	------------

DECIMOSEXTA SESIÓN

<b>LA CONSTANTE (Y CRECIENTE) DIGITALIZACIÓN DE LAS FINANZAS: DEL CAJERO AUTOMÁTICO A LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL.....</b>	<b>423</b>
---	------------

## *Programa del Congreso*

<b>Miércoles, 15 de noviembre de 2023</b>	
<b>Hora</b>	<b>Título</b>
9:30 – 9:50	<p><b>Inauguración del Congreso</b></p> <p>José M. Domínguez (Edufinet)</p> <p>Sergio Corral (Fundación Bancaria Unicaja)</p> <p>José María López (Unicaja Banco)</p> <p>Carlos Ocaña (Funcas)</p>
9:55 – 10:45	<p><b>Primera sesión.</b> 15 años del primer Plan de Educación Financiera: un repaso por la trayectoria de los diversos Planes y retos de futuro</p> <p>Ponente: M.<sup>a</sup> Eugenia Cadenas (CNMV)</p>
10:50 – 11:45	<p><b>Segunda sesión.</b> Derechos humanos, Educación y Educación Financiera</p> <p>Ponente: Rafael Estrada (Instituto Universitario y de Investigación Ortega y Gasset de México)</p>
12:10 – 13:00	<p><b>Primer coloquio.</b> Teoría vs mundo real: ¿por qué se siguen tomando malas decisiones financieras si el nivel general de conocimientos financieros ha aumentado?</p> <p>Moderadora: Ángela Callejón (Universidad de Málaga)</p> <p>Ponentes: Mónica Malo (CECA)</p> <p>Francisca García (UNED/ Universidad de Málaga)</p> <p>Luis Viceira (Universidad de Harvard)</p>

Miércoles, 15 de noviembre de 2023	
Hora	Título
13:05 – 13:55	<b>Tercera sesión.</b> Un programa de formación económica desde el Banco de España Ponente: Carmen Sánchez (Banco de España)
16:45 – 17:35	<b>Cuarta sesión.</b> La sostenibilidad de los sistemas de pensiones Ponente: José M. Jiménez (Instituto Santalucía)
17:40 – 18:30	<b>Quinta sesión.</b> La empresa familiar y los protocolos familiares: la importancia de la educación financiera Ponente: María Enciso Alonso-Muñumer (Universidad Rey Juan Carlos)
18:35 – 19:25	<b>Segundo coloquio.</b> ESG: What do the perspective of supervisors and financial services users have in common? Moderador: Eugenio Olmedo (Universidad de Málaga) Ponentes: Joe McGrath (University College-Dublin) Carmen de Vivero (Universidad de Málaga) José M. <sup>a</sup> López (Edufinet)
19:30 – 20:20	<b>Sexta sesión.</b> De la teoría a la práctica: evaluando la trayectoria experimental de la Educación Financiera. Una revision sistemática Ponente: Gonzalo Llamosas (Universidad de Málaga)

Jueves, 16 de noviembre de 2023	
Hora	Título
10:25 – 11:15	<b>Tercer coloquio.</b> Los Montes y la educación financiera Moderador: Manuel García (Fundación Bancaria Unicaja) Ponentes: Ramón Alba (PRESEA) Ana Soto (CrediMonte) Santiago Gil (Fundación MonteMadrid)

PROGRAMA DEL CONGRESO

Jueves, 16 de noviembre de 2023	
Hora	Título
11:40 – 12:30	<p><b>Octava sesión.</b> Cultura financiera, ética tributaria y cumplimiento fiscal: una aproximación teórica y estadística</p> <p>Ponentes: José M. Domínguez (Universidad de Málaga) Carmen Molina (Universidad de Málaga) Ana Patricia Montes (Universidad de Málaga)</p>
12:35 – 13:25	<p><b>Novena sesión.</b> El impacto de las leyes bancarias en la evolución social y política de España</p> <p>Ponente: Antonio Romero (CECA)</p>
13:30 – 14:20	<p><b>Décima sesión.</b> Un análisis de las temáticas emitidas a través de Facebook por las entidades financieras</p> <p>Ponente: Inmaculada Rabadán (Universidad de Huelva)</p>
17:35 – 18:25	<p><b>Undécima sesión.</b> La importancia de la Educación Financiera en tiempos de cambio climático y desastres naturales</p> <p>Ponentes: Félix Villalba (Universidad de Málaga) Belén Salas (Universidad de Málaga)</p>
18:30 – 19:20	<p><b>Duodécima sesión.</b> Aspectos comunes de la educación financiera y de la formación del deportista de cantera</p> <p>Ponente: Juan Carlos Bonilla (Edufinet)</p>
19:25 – 20:15	<p><b>Cuarto coloquio.</b> La política monetaria y su lucha para contener niveles de inflación no vistos en las tres últimas décadas: posibles consecuencias</p> <p>Moderadora: Mariam Salvador (Universidad de Navarra)</p> <p>Ponentes: Ignacio Fernández-Montes (IEAF) Jon Aldekoa (Instituto Juan de Mariana) José Antonio Muñoz (Analistas Económicos de Andalucía)</p>

Viernes, 17 de noviembre de 2023	
Hora	Título
10:25 – 11:15	<b>Decimotercera sesión.</b> Criptomonedas y cibercrimen: perspectiva de Policía Nacional Ponente: Andrés Román Izquierdo (Policía Nacional)
11:40 – 12:30	<b>Decimocuarta sesión.</b> La función notarial y el asesoramiento financiero Ponente: Antonio Chaves (Notario)
12:35 – 13:25	<b>Decimoquinta sesión.</b> La gestión de la sostenibilidad: una visión jurídica Ponente: Joan Roca (RocaJunyent)
13:30 – 14:20	<b>Decimosexta sesión.</b> La constante (y creciente) digitalización de las finanzas: del cajero automático a la inteligencia artificial Ponente: Javier Porras (Unicaja Banco)
14:20 – 14:30	<b>Clausura del congreso</b>

# Inauguración VI Congreso de Educación Financiera Edufinet



## José M. Domínguez

*DIRECTOR DEL PROYECTO EDUFINET*

El desencadenamiento de la gran crisis financiera internacional, que se inició en el año 2007, actuó en la práctica como un potente catalizador, que puso en marcha una auténtica cruzada en pro de la cultura financiera en todo el mundo. Desde entonces han ocurrido muchas cosas, los organismos internacionales han dictado una serie de principios y directrices de alto nivel en materia de educación financiera en numerosos países, entre ellos España, han implementado estrategias nacionales de educación financiera, las competencias financieras se han incorporado a las pruebas PISA de la OCDE, hay un enorme auge de investigaciones académicas sobre esta temática, y la Unión Europea recientemente ha aprobado un marco de competencias financieras, tanto para adultos como para jóvenes.

Hay un reconocimiento generalizado acerca del papel de la educación financiera, que incluso se considera como uno de los pilares de la estabilidad financiera junto a la regulación y a la supervisión financiera.

Sin embargo, pese a todo este despliegue, hay claros indicios de que el nivel de cultura financiera es aún insuficiente e insatisfactorio, y además, teniendo en cuenta que el nivel de conocimientos financieros se suele evaluar y medir en la práctica a través de tres o cuatro preguntas muy simples, las que llaman «las tres grandes preguntas», que están contrastadas en el ámbito internacional, y que se contraponen, con la amplitud, la diversidad y la complejidad de los contenidos recogidos en los marcos de competencias financieras de la OCDE y de la Unión Europea.

Tampoco podemos olvidar que la corriente incesante de cambio en el campo de la educación financiera representa una gran dificultad que acentúa el carácter intrínseco que tiene la cultura financiera como un blanco móvil que se va desplazando.

En todo caso, los resultados de la Encuesta de Competencias Financieras del Banco de España del año 2021, no son precisamente muy alentadores y ahí se pone de manifiesto que concretamente el 19% las personas encuestadas responden correctamente a las tres preguntas básicas que se plantean, relacionadas con la inflación, el interés compuesto y la diversificación del riesgo.

Aparte de esto, en un entorno de profunda transformación del sistema financiero bajo el impulso de la digitalización, están surgiendo nuevos retos y problemas.

Los sesgos conductuales se agudizan como en la denominada gamificación de la inversión, se multiplican los ciberriesgos, aparecen nuevas formas de fraude, las finanzas descentralizadas y las criptomonedas siguen extendiendo su influencia, o la inflación que ha venido a revivir viejos problemas que estaban olvidados. En este sentido, la educación financiera cobra una mayor importancia en un contexto donde la transformación tecnológica está dando lugar a una auténtica externalización del conocimiento y de la inteligencia.

Indudablemente, los adelantos tecnológicos tienen una gran utilidad potencial pero, si una persona se ve privada de su capacidad de pensar y razonar por sí misma pierde su esencia e incluso su libertad efectiva.

Por tanto, la educación financiera se convierte en una especie de refugio de la inteligencia, y en un dique de contención del empobrecimiento del conocimiento.

Una educación financiera que debe asumir su condición de disciplina fronteriza, actuando como paraguas de nuevas ramas educativas emergentes y de otras clásicas, como la educación tributaria, la educación sobre la longevidad, la educación aritmética o la educación económica, entre otras.

Una de esas nuevas ramas es la educación en materia de criterios ASG, de sostenibilidad que constituye el objeto central de este congreso que como los anteriores, tiene tres objetivos básicos: servir de punto de encuentro de personas y agentes que estén interesados en la educación financiera; tratar de discernir el estado de la cuestión a fin de identificar tendencias y vislumbrar cuestiones clave para la adecuación de los programas formativos en el ámbito de la educación financiera.

Numerosas son las cuestiones que se plantean en relación con la sostenibilidad, de entrada, la referente a su ámbito objetivo, ya que como la OCDE no hace mucho ha puesto de relieve que no existe una definición

universalmente aceptada de lo que constituye la sostenibilidad y las finanzas sostenibles.

Parece lógico poner el foco en las finanzas sostenibles, pero, según una acepción concreta, es decir, en cómo inciden los flujos de inversión y de crédito sobre el medio ambiente y la transición energética. Y cómo estos riesgos relacionados con el medio ambiente y la transición energética influyen también en las entidades financieras.

El congreso aborda también otros temas de interés, está organizado en tres jornadas, con un total de 16 sesiones, 5 coloquios y la participación de unos 40 ponentes y moderadores. De ese elenco de participantes tenemos, no ya la expectativa, sino el convencimiento de que el congreso permitirá extraer conclusiones y enseñanzas de gran utilidad para el desarrollo de actividades y de investigación en el campo de la educación financiera.



# Sergio Corral

*DIRECTOR GENERAL DE LA FUNDACIÓN BANCARIA UNICAJA*

El Congreso de Educación Financiera es un evento que es un faro de conocimiento en estos tiempos de cambio y más aún bajo el lema tan perentorio y actual como el de esta edición, la transición hacia la sostenibilidad.

Estamos aquí para aprender pero, sobre todo, para colaborar en la creación de una visión compartida de progreso y bienestar.

La educación financiera, piedra angular de este encuentro, se nos presenta no solo como una herramienta, sino como un compromiso ineludible hacia las generaciones presentes y futuras.

Un compromiso que hoy más que nunca, cobra especial relevancia en un mundo que avanza sin freno hacia la integración de la sostenibilidad, en el núcleo de sus decisiones económicas en un momento histórico, en el que los desafíos globales se cruzan con la vida cotidiana, la educación financiera emerge como una clave fundamental para navegar las aguas de la economía. No es únicamente una cuestión de números, inversiones o mercados, sino de empoderamiento, equidad y responsabilidad social.

Nos encontramos en un punto de inflexión en un contexto de transición ecológica y digital, en la que la sostenibilidad no es una opción, es el único camino posible, lo que hace que herramientas como la educación financiera se antojen en un timón muy interesante para dirigir la travesía común hacia un desarrollo más responsable consciente y participativo.

Los recientes datos del Eurobarómetro sobre el monitoreo del nivel de alfabetización financiera de la Unión Europea, indican que un 18% de sus ciudadanos demuestra un alto nivel de alfabetización financiera, un 64% nivel medio y el 18% un nivel bajo.

No obstante, existen diferencias sustanciales entre los estados miembros. En solo cuatro países (Países Bajos, Suecia, Dinamarca y Eslovenia)

más del 25% de la población acredita altos conocimientos. Estos resultados enfatizan la necesidad de dirigir los esfuerzos de educación financiera especialmente, a grupos de jóvenes y a las personas más vulnerables y aquellas con un nivel educativo más elemental, ya que son las que suelen tener un conocimiento inferior a los de otros segmentos.

Un objetivo que en Edufinet, precisamente abordamos de manera prioritaria y continua, mediante jornadas enfocadas a perfiles específicos. Resulta también destacable, que solo cerca del 25% de los encuestados de la Unión Europea, respondió correctamente al menos a 4 o 5 preguntas sobre conocimientos financieros, aproximadamente la mitad acertó 2 o 3 preguntas, mientras que el otro 25% se enfrentó a mayores dificultades, respondiendo a ninguna o únicamente solo 1 pregunta.

España se sitúa entre los últimos puestos en un análisis de casi treinta países, y muestra el resultado de una situación que requiere especial atención, tan solo el 19% de los encuestados contestó de manera correcta cuatro o cinco preguntas, mientras que el 54% acertó dos o tres, y un significativo 27% no logró responder más que una o ninguna.

En los programas de Edufinet, que, como se decía antes ha sido pionero en el país, cada sesión está concedida no solo como un elemento aislado sino como parte de un conjunto. Este enfoque busca construir un mosaico, que al completarse nos muestre una visión de la educación financiera completamente insertada en la vida cotidiana, accesible y en consonancia con los valores de la sostenibilidad que nuestra sociedad requiere.

La educación financiera no tiene la mirada puesta solo en el ahorro y en la inversión, sino también en los derechos humanos, en las ciberestafas, en la inteligencia artificial, y además, se trata de entender que nuestras decisiones económicas tienen un impacto que trasciende lo individual y que se proyectan en la comunidad y el medio ambiente teniendo en consideración aspectos como la digitalización y los retos de la inclusión. La sostenibilidad no solo es una palabra de moda en los círculos financieros, es una responsabilidad que compartimos todos, una visión que obliga a tener en cuenta las implicaciones a largo plazo de nuestras acciones y decisiones económicas. Se trata de saber reconocer que los recursos son limitados y que debemos gestionarlos con la mayor eficiencia posible.

Por otro lado, la inclusión financiera también es el vehículo a través del cual garantizamos que nadie se quede atrás en este viaje hacia el futuro, se trata de abrir puertas y derribar murallas asegurando que cada individuo independientemente de su situación económica tenga acceso a servicios justos, transparentes y comprensibles.

En nuestro congreso enfatizamos el compromiso con esos dos pilares fundamentales, la educación en finanzas sostenibles y el fomento de una cultura financiera inclusiva, con un pie la realidad de hoy y la mirada puesta en las promesas del mañana. Estamos trabajando juntos para asegurar que la educación financiera que promovemos no solo forme a individuos competentes en el manejo de finanzas personales, sino también a ciudadanos responsables con el contexto que los rodea.

De esta cita nos llevaremos la certeza de que estamos construyendo una comunidad más fuerte, más consciente y preparada para los desafíos del futuro.



## José María López

*DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD Y RSC DE UNICAJA BANCO*

Cada año se presta gran atención a la cuidadosa elección del lema del Congreso y este año el lema está directamente relacionado con el papel de la sostenibilidad y su vínculo con la educación financiera.

La referencia cronológica a la crisis financiera del año 2007, pues bien, la referencia a la sostenibilidad arranca justo 20 años antes, con el conocido como informe Brundtland.

Hay que dejar claro qué es lo que se entiende por desarrollo sostenible, algo que no debemos perder nunca de perspectiva, que es simplemente que las generaciones presentes puedan satisfacer sus necesidades teniendo en cuenta las necesidades de las generaciones futuras. Algo muy fácil de decir pero a efectos prácticos muy complejo de llevar al terreno operativo.

La sostenibilidad arranca en el año 1987, 20 años antes de la crisis financiera, impulsada por las Naciones Unidas pero, es con la crisis climática, en fecha mucho más reciente y tenemos la referencia al acuerdo de París del año 2015 o la Agenda 2030 también del año 2015, lo que hace que la sostenibilidad se desborde por completo y nos llegue de la manera tan directa que nos está llegando hoy día a día, a todos sin excepción.

Por tanto, nos podemos plantear cuál es el vínculo existente entre sostenibilidad y educación financiera que en buena medida está en las finanzas sostenibles. La relación es directa porque tenemos que hacer el esfuerzo por explicar a la ciudadanía, por explicar a los clientes de entidades bancarias, como es el caso de la entidad que represento, o financiera más en general, que además de hablar de rentabilidad, riesgo, liquidez, plazo de productos financieros también hay que considerar el impacto ambiental y social vinculado con la contratación, es decir, desde el punto de vista de la inversión hacia qué empresas, hacia qué activos se canaliza la inversión o desde el punto de vista de la financiación, facilitar que podamos adquirir un vehi-

culo eléctrico, facilitar que podamos adquirir un inmueble con características de eficiencia energética elevada.

Si pretendemos dar competencia a la ciudadanía para la toma de decisiones financieras informadas y responsables, evidentemente en esta transversalidad, en esta flor con tantos pétalos que tiene la educación financiera necesariamente, tenemos que considerar el elemento de la sostenibilidad o como también se le conoce de los factores ambientales, sociales y de gobernanza.

Hay que destacar el esfuerzo del sector financiero español y de Unicaja Banco, en los últimos años, para impartir formación financiera en general y específicamente con contenidos sobre sostenibilidad a los colectivos más vulnerables de todo el país, no en solitario, sino junto con otras patronales y con otras entidades bancarias.

La vertiente individual de la suma de las buenas decisiones individuales va a resultar la solidez del colectivo, va a resultar en la mejora del bienestar colectivo en su conjunto.

Sigue sorprendiendo que a día de hoy todavía no se sepa bien que es la inflación, porque estamos viendo cómo hay una inflación no conocida en décadas y tenemos la impresión de que los resultados siguen sin ser muy satisfactorios.

Los riesgos emergentes en el desarrollo tecnológico, la cuestión climática, la cuestión energética, las monedas digitales de bancos centrales, las monedas digitales privadas, todo esto como ciudadanos tenemos que manejarlo, porque nos lo vamos a encontrar en nuestro día a día.

Pero para terminar con una llamada al optimismo, el hecho de que ya estemos aquí todos, estas instituciones, todas las personas que están presentes, todas las personas que nos siguen *online*, creo que es un acicate para que podamos seguir desarrollando con el elemento común, la Fundación y el Banco que es Edufinet, nuestras iniciativas reforzando el bienestar individual, el bienestar colectivo y reforzando desde la perspectiva bancaria la estabilidad financiera como bien económico y jurídico. Tenemos que hacer el esfuerzo de que la educación financiera sirva para mejorar la toma de decisiones individuales, pero también para mejorar la robustez del conjunto financiero que presta una función social que es digna de mantenimiento y por supuesto de preservación.

## Carlos Ocaña

*DIRECTOR GENERAL DE FUNCAS*

Este evento se ha convertido en la referencia obligada de la educación financiera en España. Esta reunión anual ha adquirido una magnitud y una firmeza de propósito tremendas y es la oportunidad que tenemos todos los años, a los que nos dedicamos a promover la educación financiera, para tomar el pulso año tras año, para conocer el estado de la cuestión en esta materia.

El Proyecto Edufinet ha sido pionero. El sitio que ocupa en la educación es muy importante, entre otras razones porque fueron los primeros o de los primeros en plantear esta esta cuestión.

Desde Ceca podríamos decir que nosotros tradicionalmente también hemos trabajado en estos temas y desde el Banco de España, que también está presente en esta reunión pues también podrán decir que desde hace muchos años han trabajado en educación financiera, pero Edufinet, ha sido pionera, ha sido una impulsora con un papel que hay que destacar y que hay que reconocer, y que se refleja en esta reunión, este congreso, que viendo el programa de este año es sorprendente la gran cantidad de temas y de expertos que consigue reunir.

¿Por qué Funcas participa en esta apertura? Ceca es una confederación de bancos y de fundaciones de lo que antes eran las cajas de ahorros y uno de los asociados de Ceca es Unicaja. Puso en marcha hace 6 años el programa Funcas Educa cuya idea es aprovechar la capilaridad que tienen los bancos que forman parte de Ceca para promover la educación financiera.

Esto es algo que los bancos, por estar en el territorio, pueden hacer con una ventaja tremenda sobre otras instituciones, otras organizaciones que no tienen esa presencia territorial. Hace 6 años pusimos en marcha ese programa, Funcas Educa, en el que básicamente lo que hacemos es identificar proyectos propuestos por las entidades y ejecutados también

por las entidades y lo que hacemos es seleccionar y garantizar la calidad de los proyectos. Esto ha servido durante estos últimos 6 años para avanzar en mejorar la calidad de la educación financiera de los españoles.

El programa ha ido evolucionando. Al principio, estábamos preocupados por la educación financiera en general, con responder mejor a esas tres preguntas y que los españoles, también en muchos otros países, respondemos mal, respondemos equivocadamente. Nuestro objetivo, en primer lugar, es intentar mejorar esa educación financiera. Pero luego llegó la pandemia a principios de 2020, y allí surgieron otras necesidades relacionadas con la digitalización, relacionadas con la necesidad de facilitar a la población no digital, la cultura, los conocimientos para poder hacer su actividad financiera digitalmente, y esto es algo que nos ha ocupado en los últimos años. También ayudar a la población a protegerse contra el ciberfraude, que es algo que también ha surgido con particular fuerza desde la pandemia.

Así que esa es la razón por la que estamos aquí, porque colaboramos con Unicaja en este programa, Funcas Educa. No es lo único que hacemos; directamente desde Ceca, hacemos también educación financiera. Justo en un coloquio de este congreso, tendrán a Mónica Malo, nuestra Directora de Comunicación. Y después tendrán a Antonio Romero, que es el Director de Servicios Asociativos, esto es el gestor principal de Cecabank, hablando también de cómo ha evolucionado la legislación en este entorno de la educación financiera.

Desde que empezamos con este programa hasta ahora la situación ha cambiado mucho. Hace 6 años, la conciencia que había sobre la necesidad de mejorar las capacidades financieras de la población era limitada. Y eso, felizmente, ya no lo es. Cuando hace 6 años presentamos el programa Funcas Educa, algún periodista preguntaba por cuál era la necesidad de este programa, incluso preocupándose por el hecho de que, de alguna forma, la responsabilidad de las entidades financieras se quisiera traspasar de las estas a sus clientes. Desde luego, no es esa la intención. Seis años después, esto no lo pregunta nadie o casi nadie. Hicimos una encuesta hace dos meses, en el mes de septiembre, sobre precisamente esta cuestión, qué piensan los españoles sobre la educación financiera. Es muy interesante ver cómo a la pregunta de «¿tiene usted suficientes conocimientos financieros para gestionar su vida, sus finanzas personales?» Una parte muy importante de los que respondieron a la encuesta decían: «No, no tengo suficientes conocimientos». Hay conciencia de que esto es un problema, es una restricción y es algo que se debería mejorar.

En ese sentido hemos dado pasos muy importantes. Hay conciencia de que hay que hacer algo a futuro. Hace unos años, el problema era conseguir recursos y conseguir la atención del público en general y de los responsables públicos y privados en particular sobre el problema de la insuficiente educación financiera. En esto hemos avanzado muchísimo. Ahora, no voy a decir que tengamos todos los recursos que nos gustaría tener, pero hay recursos, hay una cantidad significativa de recursos. Hay unos programas de educación financiera, Edufinet, Funcas Educa y otros que son potentes, que tienen un alcance, un tamaño importante. El reto ya no es tanto el conseguir recursos, el seguir llamando la atención sobre el problema, sino que el reto cada vez más es gastar bien, es la evaluación de los programas que están en marcha, evaluación que nos debe servir para identificar qué es lo que funciona y qué es lo que no funciona tan bien. Y a partir de ahí, pues entrar en un proceso de selección y de mejora de los programas.

Esto es algo que empieza a hacerse, esta evaluación es algo que empieza a ocupar las mentes de algunos de los especialistas que trabajan en nuestro ámbito, pero es algo en lo que yo creo todavía falta bastante por avanzar. Y de la mano de la evaluación, pues también la estandarización de los programas. Cada vez más, en la educación obligatoria de los jóvenes, en la ESO y en el bachillerato, se incluyen contenidos de educación financiera, y la verdad es que esto es magnífico que esté ocurriendo. Lo que tenemos que hacer es conseguir que estos materiales que sirven para formar a los jóvenes, a los adolescentes, tengan la máxima calidad posible. Y esto pues requiere un esfuerzo de estudio, de estandarización y de poner en común las muchas iniciativas que hay en marcha.

#\_1

# LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN UN CONTEXTO DE TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD

En este Libro de Actas se recogen los trabajos de los ponentes participantes en el VI Congreso de Edufinet «La educación financiera en un contexto de transición hacia la sostenibilidad», celebrado del 15 al 17 de noviembre de 2023.



**eduFΦnet**  
Proyecto de Educación Financiera  
*desde 2005*

 **Fundación  
Unicaja**

 **funcas  
educa**

 **Unicaja**

El precio de esta obra incluye la publicación en formato DÚO sin coste adicional (papel + libro electrónico)

ACCEDE A LA VERSIÓN ELECTRÓNICA SIGUIENDO LAS INDICACIONES DEL INTERIOR DEL LIBRO

ISBN: 978-84-1078-810-7

