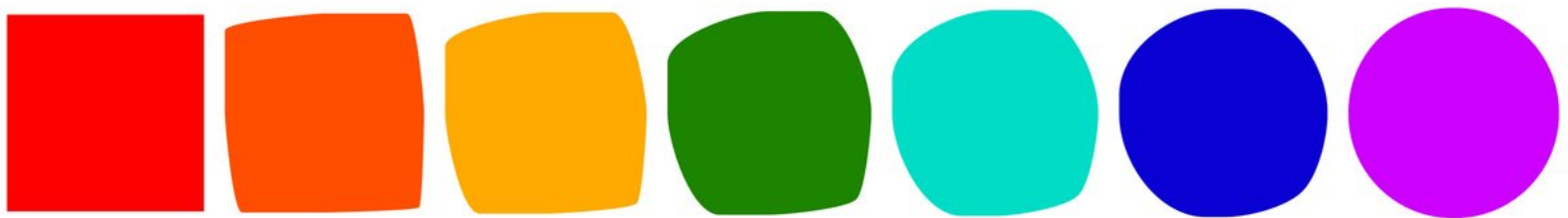


*Dossier*

**Educación financiera y Cultura aseguradora**



*Compartiendo conocimiento*

# Educación financiera y Cultura aseguradora

Este dossier, el primero de una serie de **documentos temáticos especializados** que elaboraremos desde el **Centro de Documentación** de **Fundación MAPFRE**, busca **recopilar y destacar una selección de estudios e informes clave** que proporcionan un marco de referencia y una visión exhaustiva de los avances y desafíos en el ámbito de la **educación financiera y aseguradora**.

La elección de la **educación financiera y la cultura aseguradora** como **primera temática**, responde al papel crucial que juegan como herramientas clave para el **bienestar económico** de las personas, sus familias y para la **estabilidad social**.

En un entorno cada vez más cambiante, se vuelve indispensable que la población cuente con los **conocimientos y habilidades necesarios** para **gestionar sus finanzas personales y entender la importancia de los seguros** como herramienta de protección frente a riesgos imprevistos.

**La educación** en estas áreas no sólo permite que las personas tomen decisiones más consistentes basadas en reflexiones más elaboradas, sino que también **contribuye a la construcción de economías más sólidas**.

**Los estudios e informes recopilados** en este documento permiten ver las **carencias y oportunidades** en torno a la **educación financiera y aseguradora**, creando un espacio **aprendizaje** continuo y de **reflexión** sobre cómo fortalecer estas áreas en beneficio de las personas.

Esta selección, por tanto, **no solo busca informar, sino también concienciar sobre la importancia de una adecuada educación financiera y aseguradora para la planificación y protección económica a largo plazo**.

**Una sociedad más preparada** en estos aspectos es clave para fortalecer la **estabilidad económica, reducir los riesgos y asegurar un desarrollo social más equilibrado**.

# Índice

## 1. DESARROLLO DE POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA ASEGURADORA.

Esta sección aporta una **visión global de las políticas, estudios y estrategias** que se están implementando en este campo, **impulsadas por organismos gubernamentales** y entidades del sector privado.

## 2. EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA ASEGURADORA.

Estudios que **miden el nivel de conocimiento financiero y asegurador de la población**, mostrando las brechas existentes entre distintos grupos sociales. Estos datos son fundamentales para identificar áreas donde se necesita mayor intervención y permiten diseñar programas educativos más efectivos.

## 3. FORMACION EN EDUCACIÓN FINANCIERA Y ASEGURADORA

Propuesta de **cursos sobre bienestar financiero** que han demostrado ser eficaces en la mejora del conocimiento financiero y asegurador en la población.

## 4. INICIATIVAS DE EDUCACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIARA Y ASEGURADORA

**Tres iniciativas** para mejorar tus conocimientos en educación financiera y aseguradora.

## 5. MÁS FUENTES DE INFORMACIÓN

Accede a más fuentes de información confiables para **ampliar tus conocimientos**.

## 1. DESARROLLO DE POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA ASEGURADORA<sup>(\*)</sup>

### Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera



Las recomendaciones de la **OCDE** es el principal **instrumento mundial** sobre educación financiera, diseñado para **ayudar a gobiernos**, las **autoridades públicas a diseñar, implementar y evaluar políticas de alfabetización financiera.**

### Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación



Este estudio de la **CAF** recopila y analiza los **retos** más significativos encontrados en la **implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe.**

### Financial competence framework for adults in the European Union



**Comisión Europea** y **OCDE-INFE** publicaron el marco de competencias financieras que los **adultos** necesitan para **tomar decisiones acertadas sobre finanzas personales.**

### Publicaciones relacionadas:

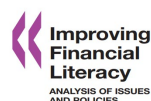
- [Financial competence framework for children and youth in the European Union](#)
- [Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera](#)
- [U.S. National Strategy for financial literacy 2020](#)

## Plan de educación financiera 2022-2025



La **Comisión Nacional del Mercado de Valores**, el **Banco de España** y el **Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital**, desarrollan el Plan de Educación Financiera, con el objetivo de **contribuir a la cultura financiera en la ciudadanía**.

## Improving financial literacy : analysis of issues and policies



Primer estudio sobre educación financiera a nivel internacional que contribuye al desarrollo de la **educación financiera de los consumidores** y describe los **diferentes tipos de programas de educación financiera** que se ofrecen actualmente en los países de la **OCDE**.

## Educación financiera en América Latina y el Caribe (v2)



LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (V.2)



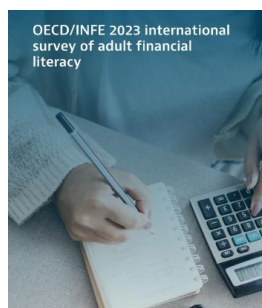
Este estudio de **AFI** analiza el **desarrollo de la educación financiera** en diferentes países de **América Latina y el Caribe**, la forma de abordarla y sus avances.

## Publicaciones relacionadas:

- Council conclusions on financial literacy
- Se necesitan medidas para abordar las deficiencias en la alfabetización financiera entre los estudiantes
- Thematic report on national financial education initiatives on digitalization, with a focus on cybersecurity, scams and fraud

## 2. EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA ASEGURADORA<sup>(\*)</sup>

OECD-INFE 2023 international survey of adult financial literacy



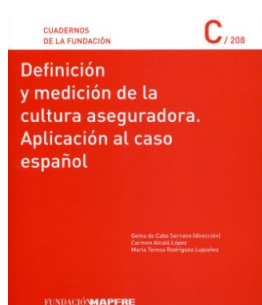
**Medición de los niveles de educación financiera** en 26 países y economías, en donde se mostró que los **niveles generales de alfabetización financiera** en la **UE** son **bajos**.

Encuesta de Competencias Financieras (ECF). 2021



La encuesta muestra **la situación de las competencias financieras de la población adulta** y ofrecer una descripción rigurosa de los **conocimientos financieros** de la población **y de su relación con el sistema financiero**.

Definición y medición de la cultura aseguradora. Aplicación al caso español.



En esta investigación se **identifica y mide el grado de conocimiento y comprensión de los seguros** gracias a la construcción de un Índice de Cultura Aseguradora (ICA).

### Publicaciones relacionadas:

- [Pisa 2022. Competencias financieras.](#)
- [Monitoring the level of financial literacy in the EU](#)
- [Evaluation of National Strategies for Financial Literacy](#)
- [La Percepción social del seguro en España 2014](#)
- [Memoria social del seguro 2023](#)

### 3. FORMACION EN EDUCACIÓN FINANCIERA Y ASEGURADORA

#### Curso: Bienestar Financiero



Aprende las claves para **ordenar tus finanzas** de una manera sencilla, amena y rigurosa.

Una formación online de **90 minutos** de duración **gratuita**.

#### Curso: Educar Financieramente a tus hijos



**Educar financieramente a tus hijos** y ayúdales a desarrollar una **relación saludable con el dinero**.

Una formación online de 90 minutos de duración gratuita.

#### Enlaces relacionados:

- [Campus de Fundación MAPFRE](#)
- [Recursos educativos de Fundación MAPFRE](#)
- [Curso de finanzas personales : cómo gestionar el ahorro](#)

#### 4. INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA ASEGURADORA

7 de octubre de 2024

## DÍA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



**referencers**

[By María de León y Fundación MAPFRE]

Una conversación  
con **valores**

#9 **Laura Corsini**  
Educación Financiera





## 5. MÁS FUENTES DE INFORMACIÓN<sup>(\*)</sup>

### Más Referencias Bibliográficas:

- [Centro de Documentación de Fundación MAPFRE – educación financiera](#)
- [Centro de Documentación de Fundación MAPFRE – cultura aseguradora](#)

### Programas:

- [Finanzas para todos](#)
- [Seguros y Pensiones para Todos](#)
- [Global Money Week](#)
- [MyMoney.gov](#)
- [Educación Financiera y Seguros \(México\)](#)

### Entidades de referencia:

- [Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos \(OCDE\)](#)
  - [Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE](#)
- [Comisión Europea](#)
- [Comisión Nacional del Mercado de Valores \(CNMV\)](#)
- [Banco de España \(BdE\)](#)
- [Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe \(CAF\)](#)
- [Superintendencia de Banca, Seguros y AFP \(Perú\)](#)
- [UNESPA – Estamos seguros](#)
- [FASECOLDA \(Colombia\)](#)
- [CONDUSEF \(México\)](#)

\* En aquellos documentos donde no somos autores ni poseemos los derechos, incluidos un [enlace](#) para su consulta dentro de la ficha el campo "Referencias externas".

# Fundación **MAPFRE**

*Compartiendo conocimiento*



**[documentacion.fundacionmapfre.org](http://documentacion.fundacionmapfre.org)**



**[centrodocumentacion@fundacionmapfre.org](mailto:centrodocumentacion@fundacionmapfre.org)**

**susíbete**

**CENTRO DE  
DOCUMENTACIÓN**