



EL VALOR DE APRENDER

perspectivas globales sobre
educación financiera

Es el momento



EL VALOR DE APRENDER

Capítulo 1

Capítulo 2

Capítulo 3

PRÓLOGO

La educación financiera no es un tema técnico ni accesorio: es una herramienta de progreso. En toda sociedad, el conocimiento es lo que permite a las personas tomar decisiones informadas, anticipar riesgos y aprovechar oportunidades. Comprender cómo funciona el dinero (cómo se crea, se utiliza y se transforma) es, en última instancia, comprender una parte esencial de nuestra vida económica y social.

El economista John Maynard Keynes escribió que "la dificultad no está tanto en desarrollar nuevas ideas como en escapar de las viejas". Algo parecido ocurre con las finanzas: el mundo ha cambiado profundamente, pero nuestras capacidades para entenderlo no siempre lo han hecho al mismo ritmo. Esa brecha entre la complejidad del sistema financiero y la preparación de los ciudadanos sigue siendo uno de los retos más importantes de nuestro tiempo.

Este informe ofrece una mirada rigurosa a esa realidad. Analiza los niveles de conocimiento y confianza financiera en diez países y muestra con claridad que el acceso a la educación financiera sigue siendo limitado, a pesar del interés creciente por aprender. Sus conclusiones confirman lo que intuíamos: que el bienestar financiero de las personas está íntimamente ligado a su capacidad de comprender, planificar y decidir con criterio. También revelan que la educación financiera es una responsabilidad compartida. Gobiernos, escuelas, familias, empresas

y bancos debemos colaborar para que el conocimiento llegue a todos, desde la infancia hasta la edad adulta.

Para Santander, promover la educación financiera no es una iniciativa puntual, sino una responsabilidad permanente. Como banco, acompañamos a millones de personas y empresas en sus decisiones diarias. Por eso creemos que nuestro compromiso no puede limitarse a ofrecer productos y servicios, sino que debe incluir también las herramientas que les permitan entenderlos. Durante más de tres décadas, hemos apoyado la educación en todas sus formas, destinando más de 2.400 millones de euros a proyectos educativos en todo el mundo. Sólo en 2024, más de 4 millones de personas en todo el mundo accedieron a nuestras iniciativas y contenidos de educación financiera. Este esfuerzo nace de una convicción: que el progreso económico solo es sostenible cuando se apoya en una base sólida de conocimiento y confianza.

Estoy convencida de que una sociedad más informada es

también una sociedad más libre y más próspera. Porque el conocimiento, cuando se comparte, multiplica su valor. Y si ese conocimiento ayuda a que más personas comprendan, gestionen y mejoren su bienestar financiero, estaremos contribuyendo a un objetivo que va más allá de la banca: el progreso sostenible de todos.



Ana Botín
Presidenta del Banco Santander



RESUMEN EJECUTIVO

En todo el mundo, las personas deben tomar decisiones financieras todos los días. Desde pagar la compra hasta abrir una cuenta bancaria o solicitar un préstamo. El panorama financiero está en constante evolución, pero el ritmo actual de cambio es particularmente acelerado: el propio dinero está experimentando una transformación, pasando de los billetes y monedas físicos a los activos digitales. Numerosas herramientas digitales han hecho que las tareas financieras sean más sencillas e intuitivas, aunque también exigen nuevas competencias y conllevan nuevos riesgos.

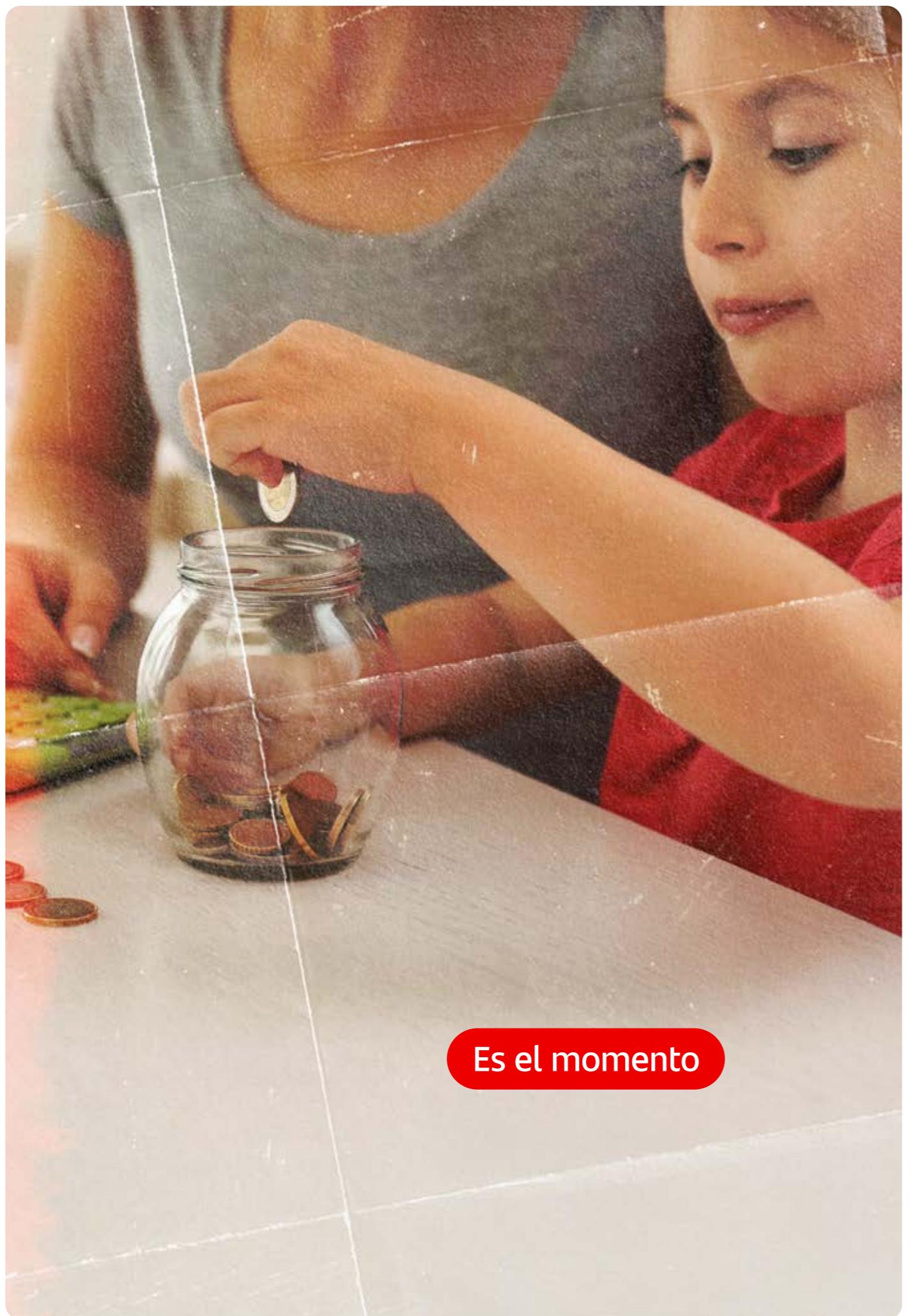
La falta de educación financiera sigue siendo un problema persistente en todo el mundo: un tercio de los adultos declara no sentirse seguro al gestionar su dinero. Se trata de un desafío con el que lidian muchos países, no solo por su impacto directo en los resultados financieros individuales, sino también por sus amplias repercusiones sociales y económicas.

En este informe, basado en una encuesta global realizada a casi 20.000 personas en 10 países distintos, analizamos:

- Los niveles de confianza financiera en nuestros mercados
- Los temas sobre los que las personas desean aprender y las barreras que dificultan el acceso a la formación
- La manera en que debería impartirse la educación financiera

Estas conclusiones orientarán nuestras futuras iniciativas y, al hacerlas públicas, buscamos fomentar la transparencia, la colaboración y el compromiso sostenido con la educación financiera.

- **Las personas tienden a creer que saben más de finanzas de lo que realmente saben.** El 61 % de los encuestados afirma tener conocimientos financieros, pero solo el 11 % dice sentirse muy informado.
- **Al evaluar sus conocimientos sobre inflación,** un 32 % respondió correctamente, mientras que el 52 % acertó una pregunta sobre tipos de interés.
- **La confianza es menor al gestionar las finanzas por medios digitales:** el 72 % se siente seguro manejando sus finanzas personales, frente al 65 % que se siente seguro al hacerlo en línea.
- **Las redes sociales se perciben cada vez más como una fuente de información sobre educación financiera:** uno de cada cinco encuestados recurriría a ellas para informarse sobre temas financieros, proporción que asciende a uno de cada tres entre los jóvenes de 16 a 24 años y los residentes en Brasil.
- **Existe un fuerte deseo de mantener el control sobre las propias finanzas:** cuatro de cada cinco personas (79 %) suelen registrar sus gastos mensuales.
- **A pesar de tener grandes aspiraciones financieras, los encuestados no suelen recurrir a recursos formativos:** solo el 20 % afirma haber realizado algún curso de educación financiera, mientras que el 78 % no recuerda haberlo hecho nunca.
- **Se reconocen, no obstante, diversos beneficios de la educación financiera:** las principales ventajas identificadas son la capacidad de tomar mejores decisiones (64 %), gestionar eficazmente el dinero y la deuda (59 %), y elaborar un presupuesto estructurado (52 %).
- **Los temas sobre los que más desean aprender son** la inversión (63 %), el ahorro (61 %) y los impuestos (51 %), ámbitos que muchos desearían haber estudiado en la escuela.
- **Las escuelas y los padres son considerados los principales responsables de la educación financiera de los jóvenes, por encima de las empresas o las organizaciones sociales.** El 91 % de los encuestados cree que tanto las escuelas como los padres deberían garantizar que los niños reciban educación financiera.
- **La educación financiera se sitúa como la segunda asignatura más importante que la ciudadanía quisiera ver impartida en las escuelas,** por delante de materias tradicionales como la historia o las ciencias.
- **Sin embargo, esta enseñanza todavía no es habitual:** el 84 % de quienes no recuerdan haber recibido educación financiera en la escuela afirma que les habría gustado recibirla.
- **Persiste además un elevado interés por la formación financiera en la edad adulta:** el 73 % de los españoles manifiesta que le gustaría realizar un curso de educación financiera, cifra que asciende al 86 % entre los adultos de 25 a 34 años.
- **Los bancos tienen un papel relevante en el apoyo a la impartición de estos cursos:** el 80 % de los estadounidenses y el 91 % de los argentinos considera que las entidades financieras deben contribuir a ofrecer educación financiera.



Es el momento



INTRODUCCIÓN

Cada día se toman innumerables decisiones financieras en todo el mundo, desde pagar la compra hasta abrir una cuenta bancaria o solicitar un préstamo. El ecosistema financiero no deja de cambiar y, actualmente, lo hace a toda velocidad, ya que el dinero tradicional se está transformando en activos digitales. Gracias a muchas herramientas virtuales, ciertas tareas financieras se han vuelto más intuitivas, pero también exigen nuevas competencias y llevan nuevos riesgos.

La falta de conocimientos financieros es un problema en todo el mundo. De hecho, un tercio de la población adulta afirma tener dudas sobre cómo gestionar su dinero³. Este fenómeno supone un reto para muchos países, no solo por su impacto en la situación económica de una persona, sino por sus repercusiones generales a nivel social y económico.

Es bien sabido que la falta de alfabetización financiera aumenta las probabilidades de endeudarse; por ejemplo, por pagar mayores comisiones o contratar préstamos con altos intereses⁴. Según un estudio realizado en Estados Unidos, un adulto pierde, de media, cerca de 2000 dólares al año debido a la falta de conocimientos financieros⁵. Sin embargo, las consecuencias van más allá de una posible pérdida económica. Algunos estudios han demostrado que las personas con pocos conocimientos en este ámbito sienten mayor estrés e insatisfacción con su situación financiera y pueden estar en riesgo de sufrir problemas de salud mental, como la depresión⁶.

¿Qué es la educación financiera?

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) describe la **educación financiera** como el proceso a través del que las personas pueden ampliar sus conocimientos sobre productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollar habilidades que les ayuden a tomar decisiones financieras informadas. Por tanto, no consiste únicamente en proporcionar información y asesoramiento, sino en fomentar las competencias financieras y promover hábitos saludables en este sentido¹.

La **alfabetización financiera** puede definirse como la sensibilización, los conocimientos, las habilidades, las actitudes y los comportamientos que nos permiten tomar decisiones económicas acertadas y tener hábitos financieros saludables. Los aspectos clave incluyen elaborar y cumplir presupuestos, controlar los gastos, comprender los conceptos básicos del ahorro para hacer frente a necesidades futuras, invertir para aumentar el patrimonio y entender cómo funcionan el crédito y la deuda².

Tal como describe la OCDE, la **educación financiera** es el proceso mediante el cual se adquieren conocimientos y competencias financieras, mientras que la **alfabetización financiera** se refiere al nivel resultante de conocimientos, actitudes y comportamientos que permiten tomar decisiones financieras informadas.

"EL DINERO NO CRECE EN LOS ÁRBOLES, SINO EN LAS MENTES INTELIGENTES"

-MATSHONA DHLINI AND



¹ National Strategies for Financial Education: OECD/INFE Policy Handbook (en inglés)

² Ibid ³ OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy (en inglés)

⁴ Annamaria Lusardi y Peter Tufano (2015). Debt literacy, financial experiences, and

overindebtedness (en inglés) ⁵ The Cost of Financial Illiteracy: IFAC (en inglés)

⁶ Financial stress and depression in adults: A systematic review; PMC (en inglés)



El compromiso global de Santander con la educación financiera

Como era de esperar, la alfabetización financiera tiene numerosas ventajas a nivel tanto personal como colectivo. Según una investigación de la Confederación de la Industria Británica y GoHenry, dar prioridad a la alfabetización financiera podría sumar 6980 millones anuales de libras a la economía del Reino Unido; es decir, un total de 202 000 millones para 2050⁷. La UE también es consciente de estas ventajas, ya que la alfabetización financiera es uno de los pilares fundamentales de la Estrategia de la Unión de Ahorros e Inversiones de la Comisión Europea⁸. A nivel mundial, la OCDE ha subrayado los efectos positivos de la educación sobre la resiliencia financiera en su encuesta internacional de alfabetización financiera⁹.

En este ámbito, tanto la educación como la alfabetización son herramientas para gestionar el dinero con más confianza y mejorar el bienestar financiero personal. Tener los conocimientos adecuados puede ayudar a elaborar presupuestos con los que administrar los ingresos, entender la importancia del ahorro y usar de manera más responsable el crédito, o invertir de forma eficiente. Asimismo, sensibiliza frente a los riesgos financieros, como el fraude y la ciberseguridad, y contribuye a reducir las desigualdades sociales, al impulsar el crecimiento inclusivo y el emprendimiento.

Por último, las cifras de la OCDE indican que los niños empiezan a absorber conceptos económicos desde pequeños. Entre los estudiantes de 15 años, el 55 % tienen una cuenta bancaria, el 53 %, una tarjeta de pago o débito, y el 83 % han comprado online en el último año¹⁰. Según el Money and Pensions Service (MaPs), el servicio de dinero y pensiones del Reino Unido, la relación con el dinero comienza a formarse entre los 3 y los 7 años¹¹.

Aprender sobre estas cuestiones durante la infancia ofrece a los niños la oportunidad de desarrollar las competencias, las actitudes y los conocimientos financieros importantes que necesitarán más adelante, además de protegerlos del fraude y otros peligros.

En Santander, sabemos el valor que el bienestar financiero tiene en la vida de las personas. Por eso, la educación financiera está en el centro de nuestra labor como banco.

La educación financiera puede ayudar a las personas a elaborar un presupuesto para gestionar sus ingresos, comprender la importancia del ahorro y alcanzar sus metas económicas. En una sociedad cada vez más digital, también contribuye a generar conciencia sobre los riesgos —como el fraude o la ciberseguridad— y a proteger el dinero de las personas. Gracias a estos beneficios, creemos que las sociedades con mayor nivel de educación financiera son también más productivas, lo que a su vez impulsa un mayor crecimiento económico.

Sabemos que la clave para aumentar los niveles de alfabetización financiera reside en facilitar el acceso a orientación y herramientas de alta calidad que permitan a las personas mejorar sus competencias de manera eficaz.

Desde 2012, Santander se ha comprometido a ofrecer educación financiera para mejorar el acceso y la gestión de las finanzas de las personas, dándoles herramientas para prosperar.

En la actualidad, reforzar la educación financiera es un pilar fundamental de las iniciativas de Santander de apoyo a la comunidad, en el marco de nuestra estrategia de sostenibilidad. Tenemos iniciativas en marcha en los principales países en los que operamos, con modelos adaptados al contexto local y dirigidos a distintos públicos, como niños, jóvenes, empresarios, personas mayores y personas vulnerables.

Contamos con programas como *Finanzas para Mortales* en España; módulos de formación para emprendedores con acceso limitado a servicios bancarios dentro de nuestras iniciativas de microfinanzas, como *Prospera* en Brasil y *Tuiio* en México, y programas de cooperación, como la iniciativa conjunta de Santander UK con *Twinkl* para enseñar conceptos financieros en centros de educación primaria y, en Portugal, nuestra colaboración con *Kidzania* para fomentar hábitos financieros responsables desde la infancia, con experiencias didácticas para aprender jugando.

En nuestro sitio web global santander.com ofrecemos una sección de educación financiera, un espacio común con contenidos, consejos y artículos prácticos sobre finanzas personales, en el que nos centramos en los aspectos más relevantes y reforzamos nuestro compromiso de lograr que los conocimientos financieros sean accesibles, comprensibles y útiles para todos.

Todas estas iniciativas se ajustan a nuestras Directrices Globales de Educación Financiera, que establecen los principios y criterios de calidad que nuestros programas deben cumplir, así como la forma de medir su impacto, en consonancia con prácticas recomendadas y marcos internacionales como los Principios de Alto Nivel de la OCDE/INFE (International Network for Financial Education).

Todo lo que hemos aprendido con estas iniciativas nos acerca a nuestro objetivo en el ámbito de la educación financiera y pone de relieve su potencial transformador. Solo en 2024, cuatro millones de personas en todo el mundo accedieron a nuestras iniciativas y contenidos de educación financiera.

Sin embargo, según nuestra encuesta, solo el 20 % habían participado antes en un curso específico. Queremos asegurarnos de que nuestra oferta de recursos beneficia al mayor número posible

"NO GUARDES LO QUE QUEDA DESPUÉS DE GASTAR, SINO GASTA LO QUE QUEDA DESPUÉS DE AHORRAR"
- WARREN BUFFETT

de personas en todo el mundo. Por ello, en este informe, que se basa en una encuesta global a casi 20 000 personas en diez países diferentes,¹² se abordará lo siguiente:

1 Los niveles de confianza financiera de los encuestados en los mercados en los que operamos

2 Los conocimientos que quieren adquirir y los obstáculos que les impiden inscribirse en cursos

3 La forma en que preferirían que se enseñase la educación financiera

Los resultados influirán en nuestras iniciativas futuras y, al hacerlos públicos, pretendemos promover la transparencia, la colaboración y el compromiso continuo con la educación financiera.



⁷ UK_CBI_Economics_Financial-Literacy-Project.pdf ⁸ Savings and investments union strategy to enhance financial opportunities for EU citizens and businesses; Comisión Europea (en inglés) ⁹ OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy (en inglés)

¹⁰ Student Financial literacy | OCDE (en inglés)

¹¹ Hundreds of thousands of young people leaving school every year without money skills | Money and Pensions Service (en inglés)

¹² Los diez mercados son el Reino Unido, Estados Unidos de América, España, Portugal, Polonia, Chile, Brasil, Uruguay, Argentina y México.



Capítulo 1

NIVELES DE CONFIANZA FINANCIERA EN LOS MERCADOS EN LOS QUE OPERAMOS

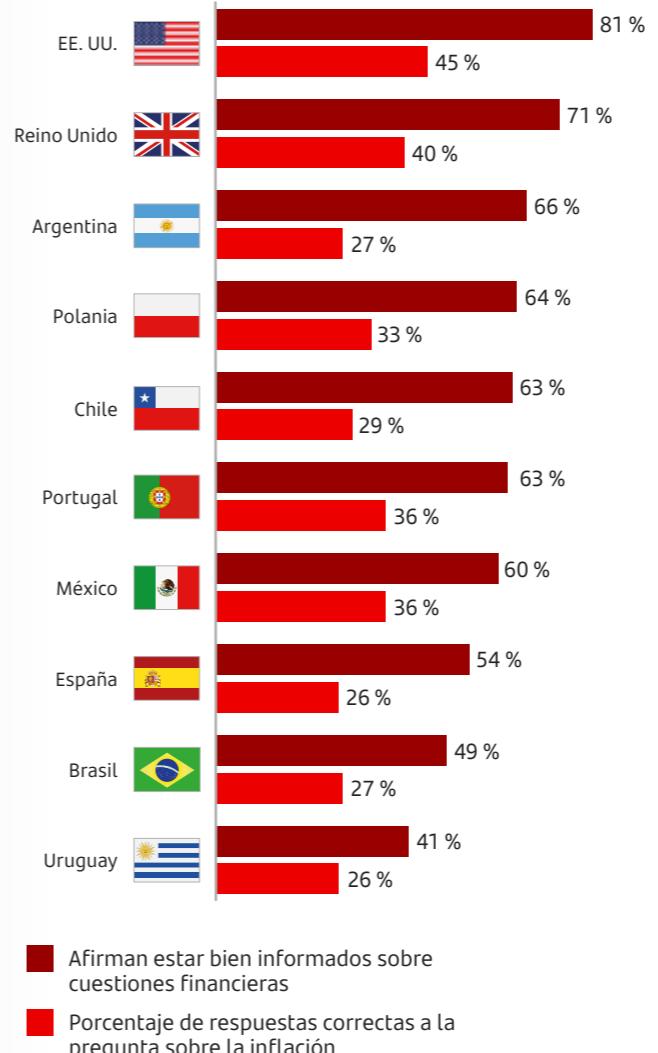
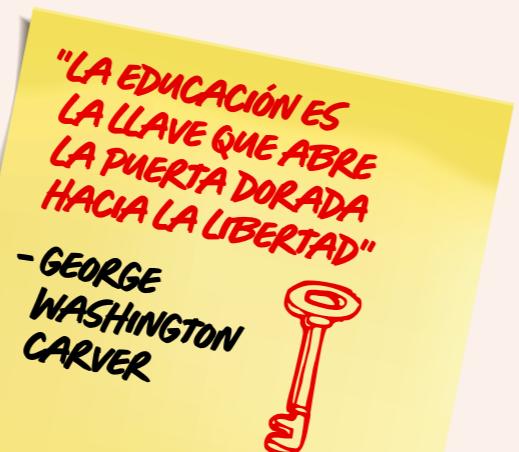
Principales conclusiones de los diez mercados:

- Los encuestados suelen pensar que poseen más conocimientos financieros de los que tienen:** El 61 % afirman estar informados sobre cuestiones financieras, pero solo el 11 % se declara muy informado.
- Al poner a prueba los conocimientos de los encuestados sobre la inflación, solo el 32 % respondieron correctamente, y el 52 % acertaron una pregunta sobre los tipos de interés.**
- Los encuestados se sienten menos seguros de sí mismos al gestionar sus finanzas por internet:** El 72 % de los encuestados afirmaron gestionar con confianza sus finanzas personales, pero, cuando se les preguntaba por la gestión online, el dato caía al 65 %.
- Las redes sociales se consideran, cada vez más, una fuente de educación financiera:** Uno de cada cinco encuestados buscaría información sobre aspectos financieros en las redes sociales. En el grupo de entre 16 y 24 años y los encuestados en Brasil, el dato aumenta a una de cada tres.
- Hay un gran interés por aprender a controlar las finanzas personales:** El 79 % de los encuestados suelen supervisar sus gastos mensuales.

Para tener una visión global de los niveles actuales de alfabetización financiera, hicimos varias preguntas a personas adultas de diez países, que, en su mayoría no habían recibido educación financiera en edad escolar. Esta base común es clave para entender tanto las percepciones de los adultos sobre las ventajas que podría ofrecerles la educación financiera en su día a día como sus actitudes hacia la gestión financiera.

En todos los mercados en los que se realizó la encuesta, los entrevistados creían tener más conocimientos financieros de los que tenían. A nivel mundial, el 61 % de los encuestados declararon estar muy informados o bastante informados sobre cuestiones financieras, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito e inversiones. El porcentaje aumenta en EE. UU. (81 %) y el Reino Unido (71 %), pero no en Uruguay (41 %) y Brasil (49 %), donde los encuestados confiesan tener menos conocimientos. Es necesario reconocer las diferencias económicas, educativas y de cultura en los diez mercados en los que se llevó a cabo la encuesta, lo que puede influir en el número de personas que afirman tener conocimientos financieros.

En todos los países, los encuestados tuvieron dificultades para responder correctamente a preguntas económicas básicas; por ejemplo, sobre la inflación.



- Afirmar estar bien informados sobre cuestiones financieras
- Porcentaje de respuestas correctas a la pregunta sobre la inflación

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

A los encuestados se les preguntó: «Si la tasa anual de inflación se redujese a la mitad en su país, pero se mantuviera por encima de cero, ¿cuál de las siguientes afirmaciones sería cierta sobre el costo general de los bienes y servicios dentro de un año?». Solo el 32 % respondieron correctamente a esta pregunta sobre la inflación, entendida como el aumento generalizado de los precios de bienes y servicios, de modo que en el futuro costarán más que en la actualidad. Como se ve en el gráfico anterior, menos de la mitad de cada mercado respondió de forma correcta. Por ejemplo, la cifra fue de tan solo el 26 % en España y en Uruguay, y alcanzó únicamente el 45 % en Estados Unidos, lo que demuestra una discrepancia entre la percepción sobre los propios conocimientos financieros y los que realmente se tienen.

Existen riesgos asociados a esta brecha, que se explican mediante un concepto psicológico conocido como «efecto Dunning-Kruger»¹³. Cuando las personas sobreestiman sus habilidades o conocimientos, es más probable que tomen malas decisiones y podrían no saber evaluar adecuadamente los riesgos que conllevan, con el perjuicio que eso podría suponer. Además, es posible que esta percepción les haga pensar que no necesitan seguir formándose.

La discrepancia también quedó patente cuando preguntamos a los encuestados por los productos de inversión que habían utilizado. En el gráfico que figura más abajo, se pueden ver los datos sobre inversiones y planes de pensiones y de jubilación que declaran tener los encuestados, que difieren considerablemente de los datos oficiales de cada mercado. En Chile, el 70 % de los adultos están afiliados a un fondo de pensiones, pero solo el 33 % declaran tener uno, lo que puede explicarse si consideramos que solo la mitad de los afiliados realiza aportaciones mensuales a su fondo de pensiones¹⁴. Otro caso similar es México, donde el 42,2 % de los adultos tienen un fondo de pensiones, pero, en nuestra encuesta, solo el 24 % afirmaron tener uno¹⁵. De nuevo, esto revela una brecha en la sensibilización de los adultos en materia de finanzas personales.

Los datos también dejan claro que un bajo nivel de conocimiento financiero puede obstaculizar el crecimiento económico. En general, observamos que los encuestados no sabían si tenían contratado o no un plan o un fondo de pensiones. Por ejemplo, el 75 % de los adultos británicos tienen un plan privado, pero solo el 60 % de los encuestados en el Reino Unido

¹³ Efecto Dunning-Kruger – The Decision Lab (en inglés) ¹⁴ Primera – SP. Acceso reportes Centro de Estadísticas – Número de afiliados por AFP

¹⁵ Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2024. Principales resultados

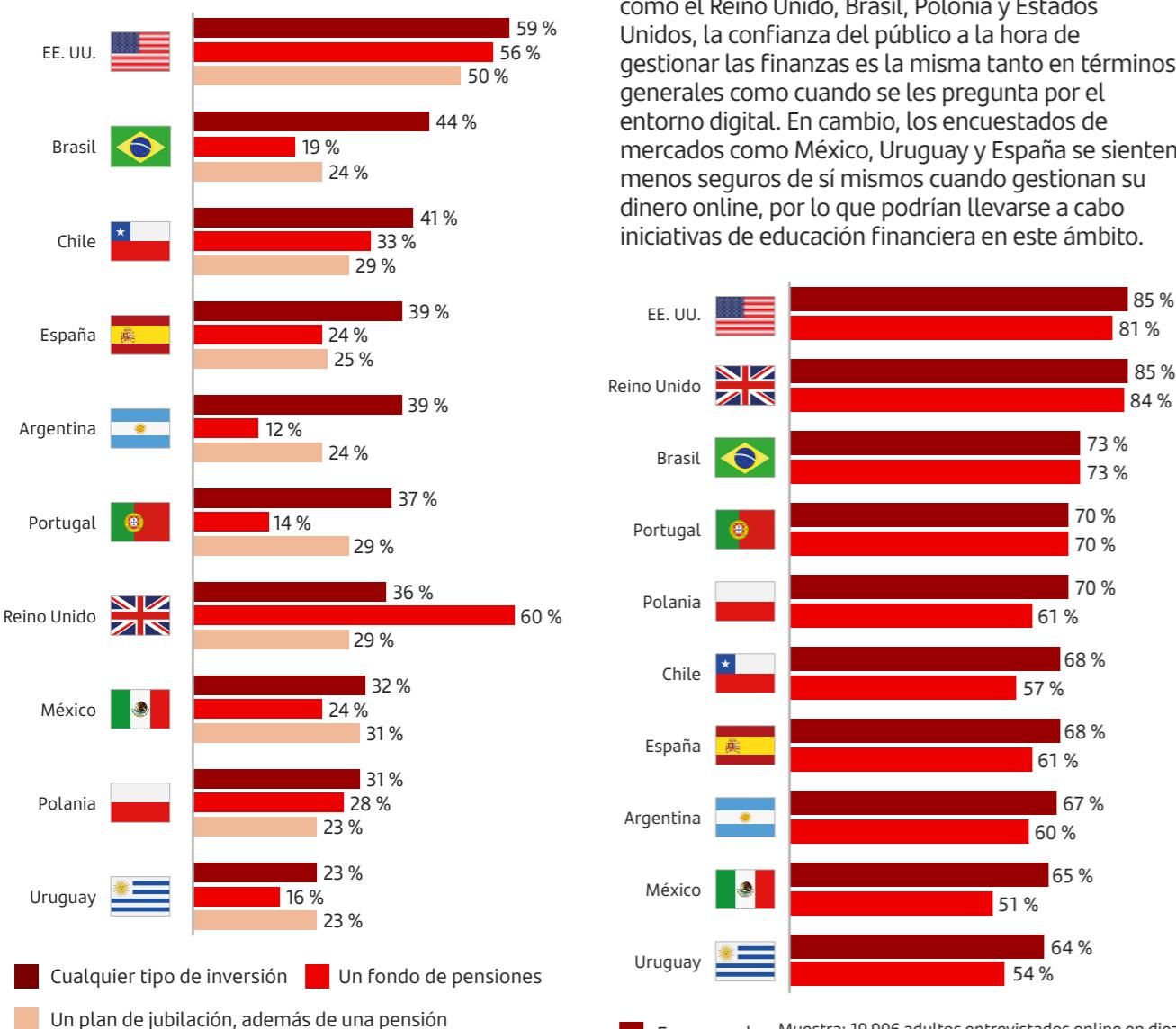
¹⁶ Estadísticas sobre el ahorro de pensiones en Reino Unido en el Pension Statistics Dashboard de PensionBee



Uso de medios digitales y confianza online

afirmaron tener uno¹⁶. Por tanto, es posible que no estén invirtiendo en ellos ni usándolos de forma eficaz, lo que impide que contribuyan al crecimiento de la economía de su respectivo país.

Si una persona cree que sabe más de lo que realmente sabe, puede pensar que no necesita educación financiera, lo que podría dificultar la difusión de las iniciativas en este sentido. Ahora bien, los resultados de nuestra encuesta atestiguan las posibles ventajas de la educación financiera para las personas que sobreestiman su nivel de conocimientos.



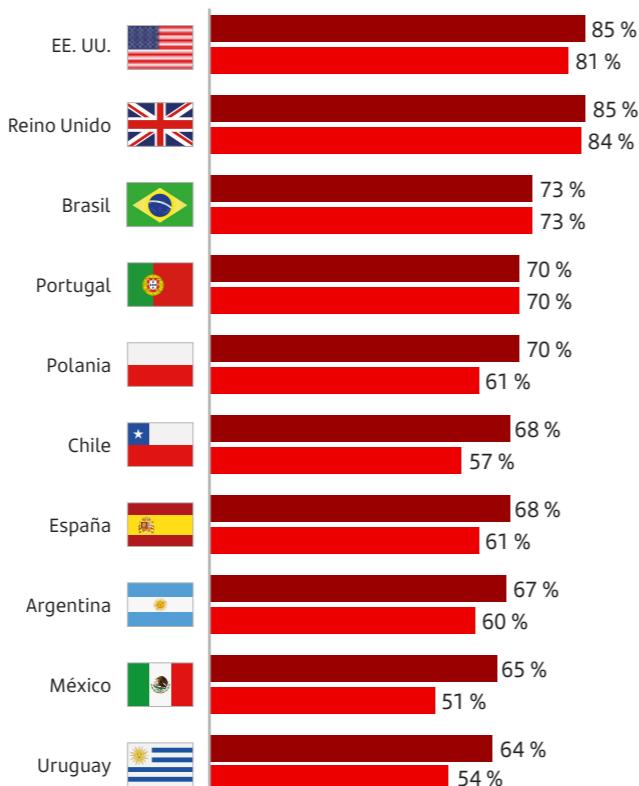
Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

Además de poner a prueba los conocimientos de los encuestados, también examinamos su confianza gestionando su propio dinero, algo especialmente importante, dada la naturaleza dinámica de los servicios y productos financieros. Los niveles de confianza financiera varían entre mercados y, de media, tres de cada cuatro (72 %) encuestados sienten que saben gestionar sus finanzas personales.

Sin embargo, la confianza baja al 65 % en lo que respecta a la gestión online. En algunos mercados, como el Reino Unido, Brasil, Polonia y Estados Unidos, la confianza del público a la hora de gestionar las finanzas es la misma tanto en términos generales como cuando se les pregunta por el entorno digital. En cambio, los encuestados de mercados como México, Uruguay y España se sienten menos seguros de sí mismos cuando gestionan su dinero online, por lo que podrían llevarse a cabo iniciativas de educación financiera en este ámbito.



Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

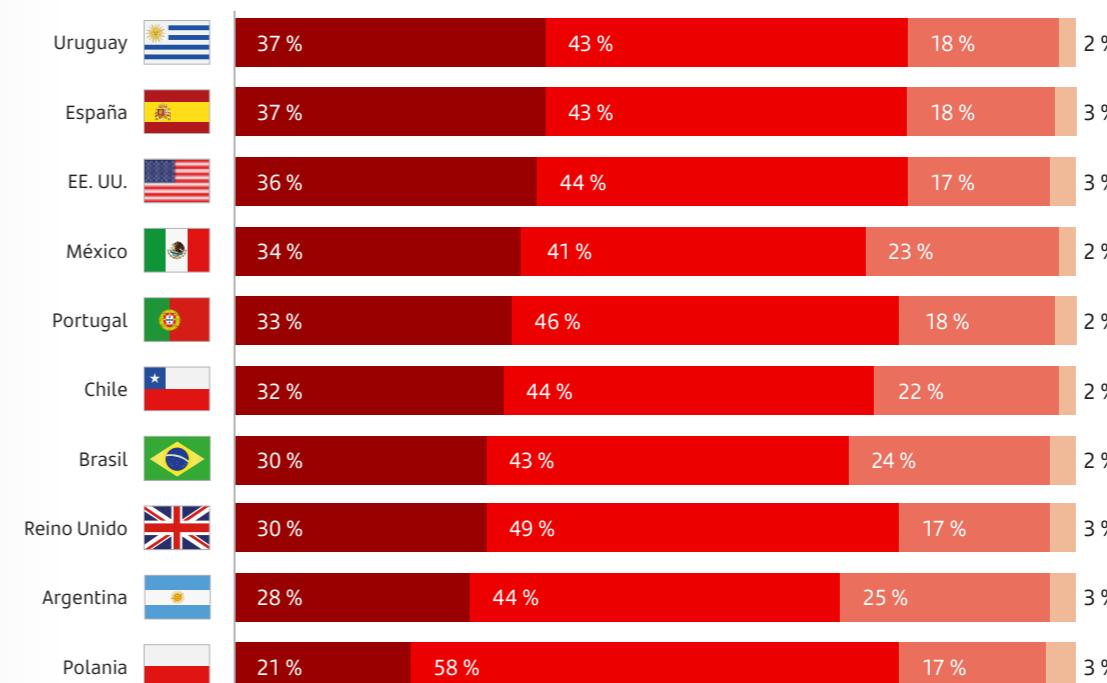
Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

El apoyo podría ser aún más específico, no solo por país. Los grupos de mayor edad suelen tener menos confianza al gestionar sus finanzas personales. En México, el 66 % de los encuestados de entre 55 y 65 años se declaran seguros de sí mismos a este respecto, pero el porcentaje cae al 43 % en lo que se refiere a la gestión online.

Ahora bien, este fenómeno no afecta exclusivamente a las personas mayores, ya que el grado de confianza es similar entre los encuestados más jóvenes. El 65 % de la media del mercado de Santander afirmó gestionar con confianza sus finanzas personales a través de internet, pero la cifra baja al 60 % entre aquellos de entre 16 y 24 años. Esta tendencia es más palpable en unos mercados que en otros: en Uruguay, por ejemplo, menos de la mitad (48 %) de los encuestados de entre 18 y 24 años afirman sentirse cómodos gestionando sus finanzas personales online. Por lo tanto, el apoyo a la educación financiera debe adaptarse a los diferentes grupos, y es crucial que las iniciativas en el ámbito de la confianza digital tengan en cuenta a todos los miembros de la sociedad.

Aunque ha habido un cambio generalizado hacia el uso de medios digitales para banca y pagos, el 32 % de los encuestados afirman confiar más en los medios tradicionales (p. ej., ir a una sucursal bancaria, utilizar la banca telefónica, etc.) que en los digitales (p. ej., utilizar aplicaciones y sitios web) para mantener su dinero a salvo. Casi la mitad (46 %) confían por igual en los medios bancarios tradicionales y digitales para guardar su dinero, mientras que el 20 % tienen mayor confianza en los digitales. Hay claras divisiones entre los grupos demográficos más jóvenes y los de mayor edad: solo el 12 % de los mayores de 55 años confían más en los medios de banca digital, mientras que las opiniones son más diversas entre los grupos más jóvenes.



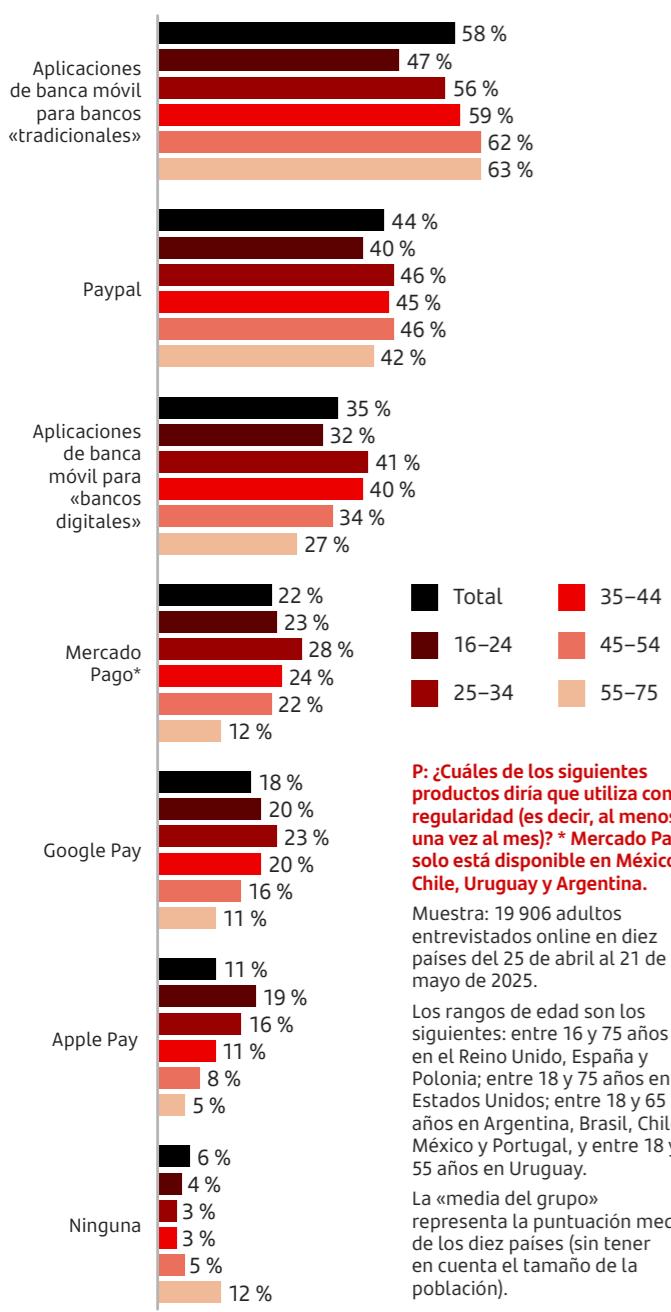
Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).



La confianza en los medios de banca digital varía cuando de lo que se trata es de conservar el dinero, pero no afecta a la regularidad con la que el público utiliza medios digitales de pago. El 58 % de los encuestados usan aplicaciones de banca móvil para bancos tradicionales (es decir, aquellos con presencia física) al menos una vez al mes, mientras que el 35 % utilizan aplicaciones de banca móvil para bancos digitales (bancos nuevos que solo suelen estar disponibles por internet). En cuanto a los medios de pago digitales, todos los grupos de edad afirman utilizarlos habitualmente, tal y como se muestra en el siguiente gráfico.



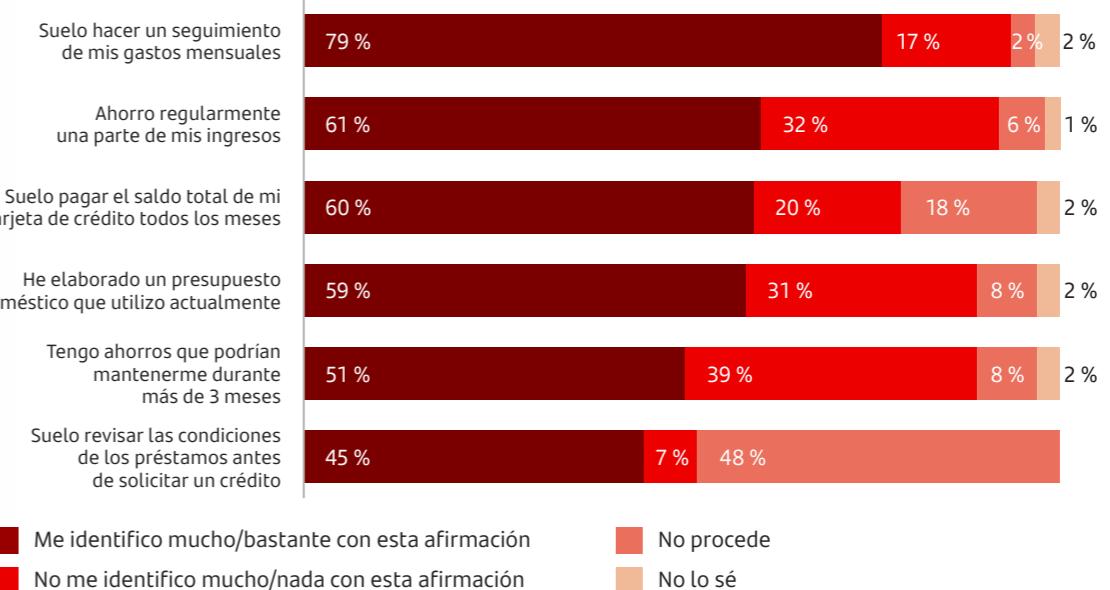
Además, más de la mitad (52 %) utilizan herramientas digitales para hacer un seguimiento de sus finanzas (es decir, gastos o inversiones) al menos una vez a la semana, mientras que prácticamente el 72 % utilizan estas soluciones por lo menos una vez al mes. A pesar de que el público se siente más cómodo con los medios de pago tradicionales, la mayoría usa habitualmente medios y herramientas de pago digitales.

En la era digital, hay un cambio constante de tecnologías y medios de pago, y ciertos grupos aún no los han adoptado: el 25 % de los encuestados de más de 55 años nunca utilizan herramientas digitales para supervisar sus finanzas y el 12 % no usan los pagos digitales con regularidad. Los cambios tecnológicos podrían dejar atrás a ciertas personas, pero una forma de evitarlo sería ofrecerles educación financiera para que pudiesen mantenerse al tanto de las nuevas tendencias y formas de banca.

Gestión y comprensión de las finanzas

Tres de cada cinco personas afirman que ahorran regularmente una parte de sus ingresos, mientras que la mitad tienen ahorros a largo plazo, en cantidad suficiente para poder mantenerse durante tres meses o más. Sin embargo, al comparar los ahorros a largo plazo se observa una clara diferencia entre América Latina y Europa/Estados Unidos. Tres de cada cinco encuestados en España, EE. UU. y el Reino Unido tienen ahorros con los que mantenerse durante tres meses o más. Sin embargo, esta cifra cae al 34 % en Uruguay y al 42 % en Argentina y Chile. De manera similar, en EE. UU. (72 %), el Reino Unido (64 %) y España (63 %) los encuestados ahorran regularmente una parte de los ingresos, en contraste con los de Uruguay (47 %) y Chile (54 %). Aunque muchas personas en el Reino Unido afirman tener ahorros, el 10 % no tienen efectivo ahorrado. Portugal se desmarca de esta división geográfica, ya que, frente a un 35 % de portugueses que ahorraban parte de sus ingresos cada mes, un 40 % declaraban no ahorrar nada regularmente.

A pesar de las diferencias en la capacidad de ahorro de los encuestados, la conclusión general fue que querían ahorrar y que estaban buscando activamente cómo comprender y gestionar mejor sus finanzas. El 79 % de los encuestados tienden a supervisar sus gastos mensuales, mientras que el 59 % utilizan un



P: ¿En qué medida diría que se identifica con cada una de las siguientes afirmaciones?

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

presupuesto doméstico. Aunque los niveles de conocimiento varían en lo que respecta a los asuntos financieros, los encuestados desean gestionar y comprender sus finanzas.

Solo el 15 % de la población afirma que pretende invertir dinero en acciones durante el próximo año. La inversión es un área sobre la que el público desea aprender más y, en muchos mercados, menos de la mitad ha utilizado algún tipo de producto de inversión. Los encuestados no saben cómo invertir correctamente. Es un claro ejemplo de cómo una mejor educación financiera podría ayudar a las personas a aumentar su patrimonio y alcanzar sus objetivos.

Un dato positivo es que el público tampoco dudaría en buscar ayuda para tomar una decisión financiera: el 91 % se informarían si fuera necesario. Un asesor o especialista financiero es la opción preferida (41 %) para solicitar información. Por otro lado, el 30 % recurrirían a empresas u organizaciones que ofreciesen los productos financieros que buscan. Solicitar información a un asesor o especialista financiero es aún más común en México (54 %) y España (45 %).

Sin embargo, uno de cada cinco encuestados —uno de cada tres, en el grupo de entre 16 y 24 años— buscaría información sobre asuntos financieros en redes sociales. En Argentina y Brasil, es más probable recurrir a las redes sociales (29 % en ambos países).

Aunque los niveles de conocimiento financiero y confianza en los medios digitales varían por país, los encuestados coinciden en tres frentes. En primer lugar, el uso de medios de pago digital. Aunque los grados de confianza varían, el público utiliza ampliamente distintos medios digitales de pago. En segundo lugar, los encuestados tratan de gestionar sus finanzas de forma proactiva: aunque no todos pueden ahorrar dinero con regularidad, la mayoría supervisan sus gastos y recurrirían a fuentes fiables de información financiera. Por último, los encuestados se habían fijado ambiciosos objetivos financieros y se implican en la gestión de su dinero. Estos hallazgos ofrecen una información útil en la que basar cualquier iniciativa de educación financiera, que puede ayudar a las personas a aprovechar las nuevas tecnologías digitales, gestionar sus finanzas y alcanzar sus objetivos.

¹⁷ Más personas tienen cuentas bancarias, pero una de cada diez no tiene ahorros en efectivo, revela una encuesta de la FCA

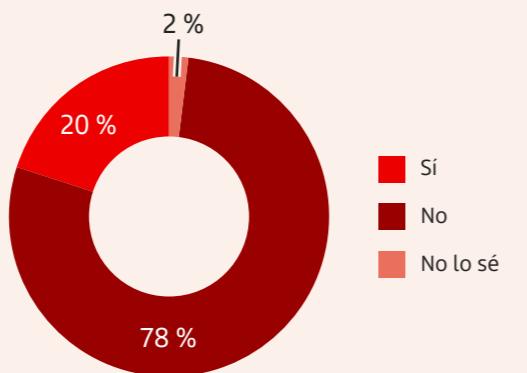


Capítulo 2

¿QUÉ QUIEREN APRENDER LAS PERSONAS Y CÓMO PREFIEREN HACERLO?

Principales conclusiones de los diez mercados

- Pese a tener grandes ambiciones financieras, los encuestados no utilizan recursos didácticos:** Solo el 20 % afirman haber participado antes en un curso sobre educación financiera, mientras que el 78 % no recuerdan haberlo hecho nunca.
- Los encuestados reconocen las ventajas que podría tener la educación financiera:** Pese a lo anterior, cuando se les preguntó al respecto, mencionaron la capacidad de tomar mejores decisiones (64 %), la gestión eficaz del dinero y la deuda (59 %), y la capacidad de elaborar un presupuesto bien estructurado (52 %) como las tres ventajas principales.
- Los encuestados desean seguir aprendiendo sobre ciertas áreas:** La inversión (63 %), el ahorro (61 %) y los impuestos (51 %) son las áreas de educación financiera acerca de las que los encuestados expresaron su deseo de haber aprendido más en edad escolar.



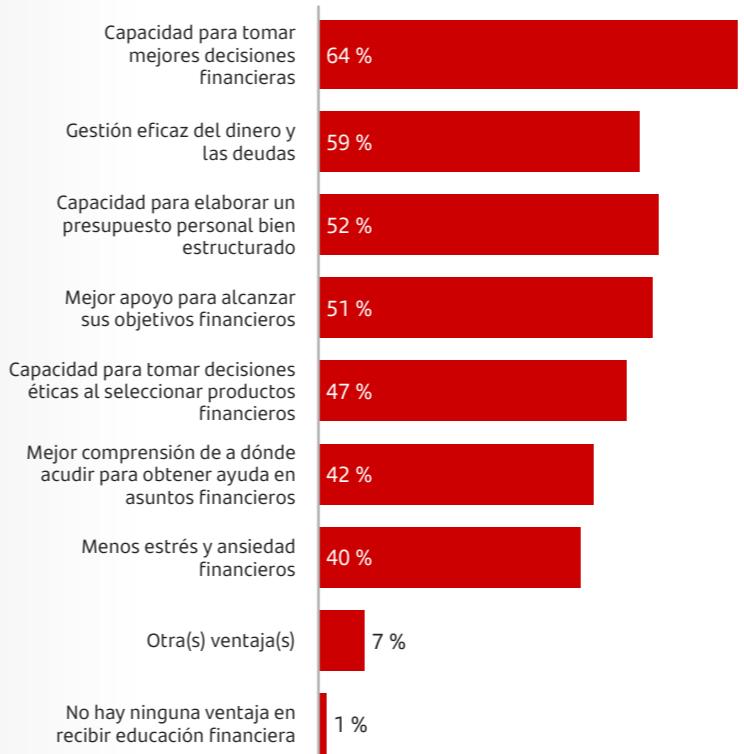
P: Indique si alguna vez ha hecho algún tipo de curso de educación financiera

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

Aunque muy pocas personas se inscriben en cursos de educación financiera, son conscientes de sus enormes ventajas. Más de tres de cada cinco encuestados consideran que la mayor ventaja sería la capacidad de tomar mejores decisiones (64 %), seguida de una gestión eficaz del dinero y la deuda (59 %), y la capacidad de elaborar un presupuesto bien estructurado (52 %). En general, el 95 % admiten que recibir educación financiera tiene sus ventajas, mientras que solo el 1 % opinan que no las tiene en absoluto.



P: Indique cuáles diría que son las ventajas de recibir educación financiera

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

¿Qué quieren aprender los encuestados?

La educación financiera abarca distintas áreas: por ejemplo, cómo elaborar presupuestos, ahorrar, tomar préstamos, invertir y protegerse frente a riesgos financieros como el fraude. En Argentina, más de dos tercios de los encuestados habían sufrido intentos de estafa, y una cuarta parte fue víctima de los estafadores. La educación en estas áreas aumentaría la confianza con la que se gestionan las finanzas personales. En algunos casos, como en lo que respecta a las inversiones, beneficiaría directamente al crecimiento económico.

En cada mercado, preguntamos a los encuestados por las áreas de educación financiera sobre las que les interesaría aprender y descubrimos que la inversión, el ahorro, la fiscalidad y la elaboración de presupuestos eran los aspectos en los que más les habría gustado profundizar en edad escolar. A las personas de entre 16 y 24 años les interesan más los impuestos que a otros grupos de edad (están en la etapa en la que la mayoría empieza a trabajar y a pagarlos), y a los mayores de 55 años, las pensiones, pues gran parte de ellos ya está cobrando, o a punto de cobrar, la pensión que ha acumulado a lo largo de su vida laboral.

Aunque las principales áreas (inversiones, ahorros, impuestos y presupuestos) son comunes a todos los mercados, los encuestados de Uruguay (71 %), Portugal (67 %), Brasil (67 %), Chile (66 %) y México (66 %) muestran un especial interés por aprender sobre el ahorro. Dos de cada cinco encuestados en Uruguay (44 %) y Chile (40 %) afirmaron que no ahorrar regularmente una parte de sus ingresos, mientras que casi la mitad de los chilenos (48 %) y dos de cada cinco encuestados en México (41 %) señalaron que no tienen ahorros suficientes para mantenerse durante tres meses o más.

En Brasil, la última edición de la Pesquisa de orçamentos familiares indicó que solo una quinta parte de las familias brasileñas tiene capacidad de ahorro y que la tasa media de ahorro de los hogares es de apenas el 1,8 % del ingreso disponible. Esta proporción aumenta hasta el 8,3 % entre los hogares con mayores ingresos, pero desciende a menos del 1 % entre los de menores ingresos, lo que pone de relieve una gran desigualdad en la capacidad de acumular reservas financieras y, en consecuencia, un mayor interés por aprender sobre el ahorro¹⁸.



Mientras tanto, en México, la falta de ahorro es una preocupación para los ciudadanos, que además expresan su interés por aprender más al respecto. Según la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera, solo el 17 % de los adultos consideran que podrían hacer frente a un gasto inesperado recurriendo únicamente a sus ahorros. Además, el efectivo sigue siendo el principal medio de pago en el país. Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de México, entre el 70 % y el 85 % de los adultos utilizan frecuentemente efectivo en sus pagos diarios, frente al 10-19 % que pagan con tarjetas de débito y crédito. Por lo tanto, no nos sorprende que los mexicanos encuestados expresaran su necesidad de seguir aprendiendo sobre el uso apropiado de las tarjetas de débito y crédito. Como vemos, hay un margen amplio para aumentar la inclusión financiera en el país, animando a la población a utilizar herramientas con las que gestionar sus ahorros y a distanciarse del efectivo, incentivando el uso responsable de tarjetas de crédito y débito¹⁹.

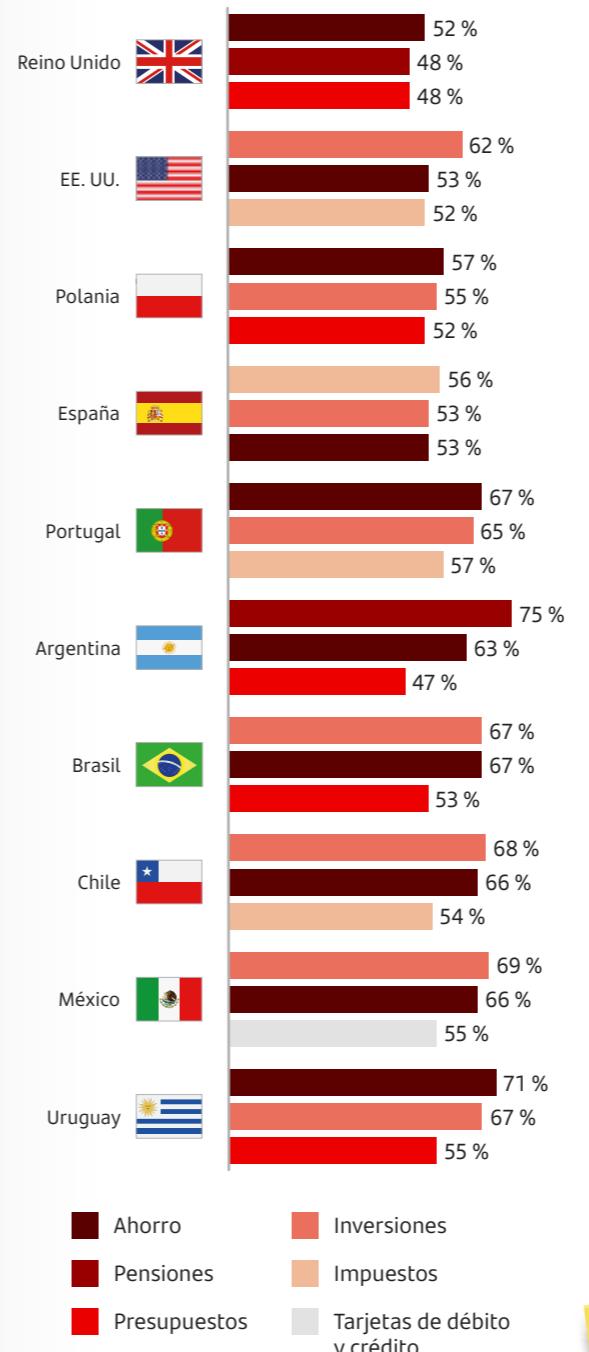
En el Reino Unido, las pensiones son un punto clave: es en esta región donde se registra el dato más alto de todos los mercados, ya que el 48 % de los británicos desearían haber aprendido más sobre las pensiones. Si bien las empresas británicas inscriben automáticamente a sus empleados en un plan de pensiones laboral, un estudio realizado por Pensiones UK en 2024 reveló que el 69 % de los titulares confiesan carecer de las habilidades necesarias para elegir en qué invertir su plan de pensiones. Aunque la mayoría (82 %) entienden que los fondos de su pensión se invierten, solo el 26 % saben en qué activos. Si los británicos hubieran recibido educación financiera sobre pensiones durante su etapa escolar —algo a lo que han tenido acceso cuatro de cada cinco encuestados—, se sentirían más seguros y con un mayor conocimiento sobre su funcionamiento y las opciones disponibles²⁰.

Como ya hemos mencionado, la inversión también es un punto clave sobre el que los encuestados de distintos países muestran interés: el 63 % desearían haber aprendido más al respecto. En EE. UU., la cultura de inversión está muy extendida. Según Gallup, se estima que el 62 % de los estadounidenses invierten en acciones²¹.

Dado que hay una correlación directa con nuestros datos, resulta evidente que se trata del área de la educación financiera sobre la que desearían haber aprendido más en su etapa escolar. En EE. UU. existe una cultura de inversión, y los estadounidenses desean recibir la formación adecuada para sacar el máximo partido de sus inversiones.

En el Reino Unido, una encuesta de YouGov muestra que apenas el 31 % de los británicos estarían dispuestos a invertir sus ahorros en acciones y valores. De ese porcentaje, solo el 9 % estaría «muy dispuesto» a hacerlo. Sin embargo, la mayoría (55 %) no tienen interés en invertir, y, entre ellos, hasta un 33 % están totalmente en contra. La razón principal es que lo consideran demasiado arriesgado (65 %), seguida de la falta de conocimientos sobre el funcionamiento del mercado de valores²². Según nuestros datos, la inversión fue la principal área sobre la que los encuestados de cinco mercados querrían saber más y la segunda más importante en otros cuatro mercados. Por el contrario, este aspecto quedó en quinto lugar en el Reino Unido, con el dato más bajo de todos los mercados, ya que solo el 45 % de los encuestados desearían haber aprendido más. El Gobierno del Reino Unido ha anunciado recientemente que la educación financiera se incorporará al plan de estudios de la enseñanza primaria. Esta medida proporcionará a los niños los conocimientos y la confianza necesarios para tomar decisiones inteligentes en materia financiera. No solo sería beneficioso para la economía, sino que infundiría mayor confianza en los británicos en este sentido y les ayudaría a aumentar su patrimonio.

Según la Comisión Europea, cerca del 70 % del ahorro de los hogares de la UE, valorado en unos 10 billones de euros, se mantiene en cuentas bancarias, sin generar rendimientos significativos ni canalizarse hacia los mercados de capitales²³. En España, Portugal y Polonia, los ciudadanos querrían aprender más sobre la inversión y, con más formación o confianza, el dinero que actualmente está parado en cuentas bancarias podría redirigirse a la economía a través de la inversión.



P: ¿Sobre cuáles de las siguientes áreas de educación financiera le gustaría haber aprendido más en el colegio o instituto?

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

La educación financiera es vital para adquirir confianza financiera y la capacidad de gestionar las finanzas propias y alcanzar las metas fijadas. Sin embargo, hay ciertos obstáculos frenan el acceso a cursos y el desarrollo de habilidades. Según nuestro informe Habilidades del futuro, publicado a principios de este año, aunque el 81 % de los participantes en la encuesta mostraron una clara voluntad de seguir aprendiendo, consideraban el coste (44 %) y la falta de tiempo (31 %) como los principales obstáculos para adquirir nuevas habilidades en la edad adulta. Muchas personas carecen del tiempo y los recursos para hacer cursos en el trabajo o en su tiempo libre. Aunque el interés por la educación financiera es real y sus ventajas están claras, la falta de tiempo y recursos podría explicar el reducido número de encuestados que habían participado en un curso sobre educación financiera. Por lo tanto, hay que garantizar que sean fácilmente accesibles y se ajusten a las necesidades actuales.



"PEQUEÑAS CANTIDADES AHORRADAS CADA DÍA SE CONVIERTEN EN GRANDES INVERSIONES AL FINAL"

- MARGO VADER



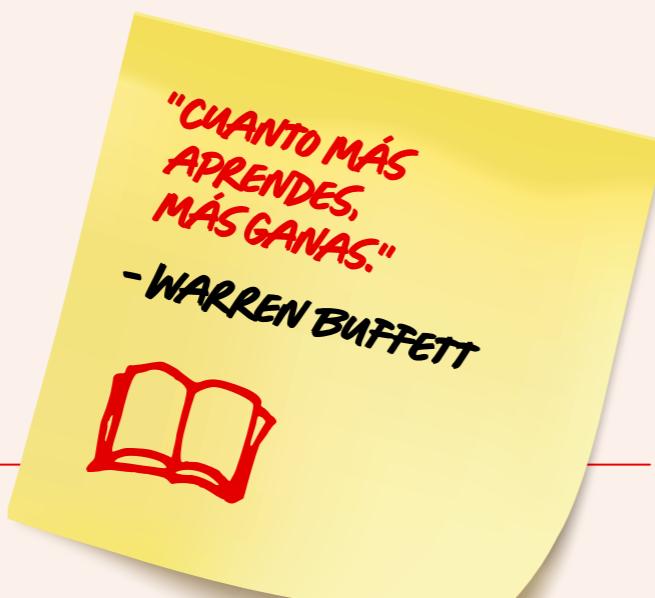


Capítulo 3

¿CUÁL SERÍA EL MÉTODO PREFERIDO PARA RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA?

Principales conclusiones de los diez mercados

- Los encuestados opinan que, por encima de las organizaciones benéficas o las empresas, las escuelas y los padres son los principales responsables de enseñar educación financiera: Los encuestados consideran que, hoy en día, las escuelas y los padres deberían garantizar la educación financiera de los niños, en ambos casos, con un porcentaje de respuestas del 91 %.
- Los encuestados consideraron la educación financiera como la segunda asignatura más importante que preferirían que se enseñara en las escuelas, por encima de otras tradicionales como la historia o las ciencias.
- La realidad es muy distinta: El 84 % de quienes no recuerdan haber recibido educación financiera en edad escolar afirmaron que les habría gustado haberla recibido.
- Sigue habiendo interés entre los adultos por realizar cursos de educación financiera: El 73 % de los españoles afirmaron que les gustaría participar en uno, y el porcentaje llega al 86 % en el grupo de entre 25 y 34 años.
- Los bancos deberían participar en la prestación de estos cursos: El 80 % de los estadounidenses y el 91 % de los argentinos consideran que los bancos tienen una responsabilidad en lo que respecta a la educación financiera.

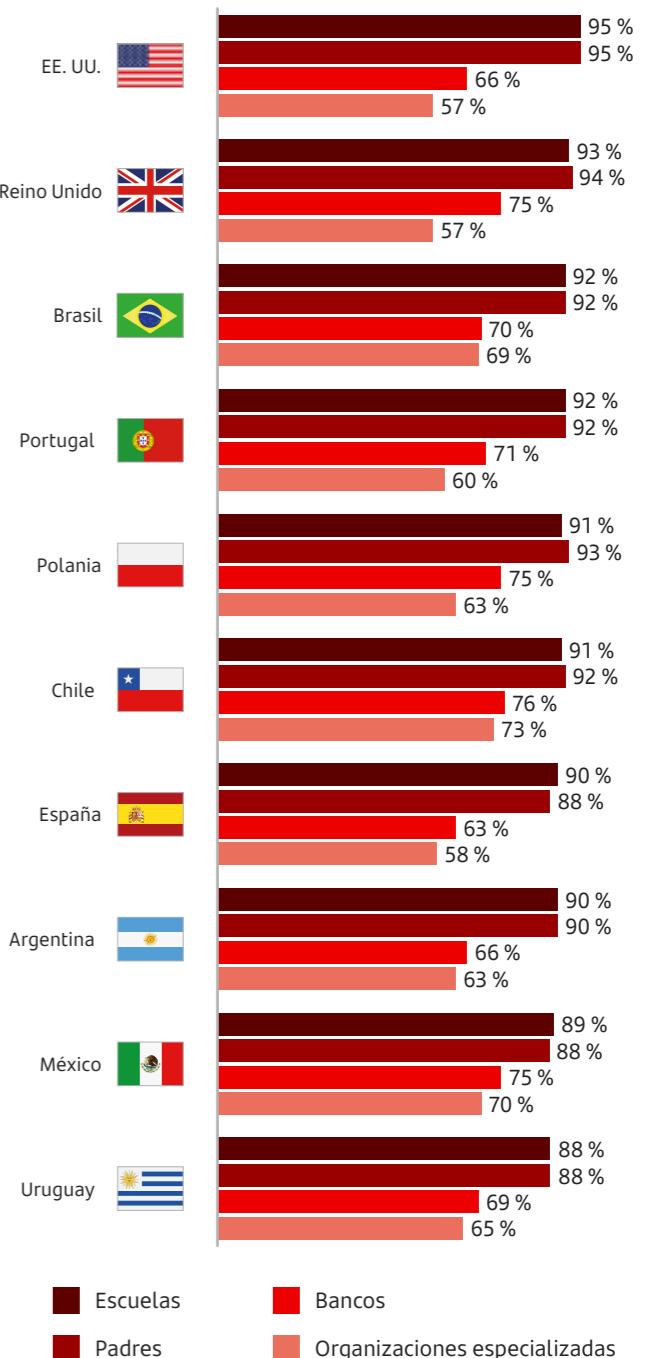


Es necesario que haya diferentes organizaciones que ofrezcan educación financiera en distintos momentos de la vida de las personas, principalmente en función de su edad y situación laboral. Por ejemplo, las empresas pueden ofrecer educación financiera a los empleados, lo que a su vez puede contribuir a mejorar su salud financiera y, por consiguiente, la satisfacción y el ánimo de la plantilla. De manera similar, los ayuntamientos y Gobiernos locales pueden ofrecer cursos a los adultos en paro.

Sin embargo, los ejemplos anteriores dependen mucho de cada lugar y momento, y no reflejan una realidad universal. Para solucionar esta laguna, lo más eficaz para impartir educación financiera a todos los miembros de la sociedad sería utilizar las escuelas para involucrar a niños y padres. A diferencia de las organizaciones benéficas u otros proveedores privados, las escuelas pueden llegar al mayor número y a la mayor diversidad de personas. Dado que los hábitos financieros empiezan a formarse entre los 3 y los 7 años, esta práctica también ayudaría a fomentar la alfabetización financiera desde la infancia.

A nivel mundial, hubo consenso en que las escuelas y los padres comparten la responsabilidad de garantizar que los niños estén recibiendo educación financiera, y el 91 % de los encuestados están de acuerdo con este reparto de responsabilidades. De hecho, hasta un 95 % de los encuestados en Estados Unidos compartían esta opinión. A la pregunta de si el Gobierno debería garantizar que los niños recibieran educación financiera, el 97 % de los encuestados estuvieron de acuerdo.

Los encuestados también coincidieron en que los bancos (71 %) y las organizaciones especializadas (64 %) tienen cierta responsabilidad. En Argentina, además, hicimos una pregunta concreta a los encuestados para conocer si les parecería útil que un banco ofreciera educación financiera, y el 91 % de los encuestados respondieron que sí. Cuatro de cada cinco estadounidenses también afirmaron que era importante que su banco ofreciera educación financiera.



P: ¿En qué medida cree que cada una de las siguientes personas o entidades debería ser responsable de garantizar que los niños de hoy reciban educación financiera?

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

¿CÓMO APOYA SANTANDER LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

Ejemplos seleccionados de iniciativas de educación financiera de Santander en mercados donde operamos

Cursos digitales y presenciales sobre salud financiera México

En México, el banco se ha centrado en ofrecer un curso digital sobre salud financiera, con valor curricular, que aprovecha herramientas como la inteligencia artificial y evaluaciones diagnósticas para ofrecer recomendaciones personalizadas y ayudar a los participantes a mejorar su relación con el dinero y los productos financieros. Al igual que en el Reino Unido, Santander también se asoció con Twinkl para crear y ofrecer una amplia gama de recursos que los docentes pueden utilizar para abordar con sus alumnos temas relacionados con la educación financiera. Además, Santander México ha desarrollado su propio contenido a través de folletos educativos y un videojuego para ofrecer educación financiera a los niños como parte de su iniciativa de inclusión financiera, Tuiio. Asimismo, colabora con universidades para ofrecer contenidos y seminarios web de educación financiera a estudiantes que están a punto de comenzar su relación con el sistema financiero.

Educación financiera y apuestas online Argentina

En Argentina, mantenemos nuestra asociación con Fundación Padres para abordar la prevención de la ludopatía en internet y el problema que supone entre los jóvenes, desde la perspectiva de la educación financiera. Ofrecemos charlas en centros educativos y en nuestras oficinas, junto con la Red de Educadores Financieros y los voluntarios del banco; contenidos gratuitos bajo demanda en la web de Santander; análisis; sesiones en streaming con profesionales, y materiales para familias y la comunidad educativa, entre otras iniciativas, con el fin de brindar herramientas que ayuden a docentes, padres y jóvenes a abordar problemas incipientes que afectan a la salud financiera de las nuevas generaciones.

Everfi EE. UU.

En EE. UU., la colaboración de Santander con Everfi ofrece acceso al programa Financial Scholars, un curso gamificado de educación financiera, de varias semanas de duración, diseñado para facilitar a los estudiantes con menos recursos el acceso a los conocimientos y las herramientas necesarios para alcanzar una buena salud financiera personal. Cada año, este programa llega a unas 40 escuelas dentro del ámbito de actuación de Santander, beneficiando a más de 3000 estudiantes.

Proyecto de Curso Chile

Proyecto de Curso es una iniciativa educativa de Santander Chile y Elige Educar dirigida a promover la alfabetización financiera entre los estudiantes de secundaria. Se trata de un programa desarrollado por docentes para docentes, que involucra a los estudiantes en proyectos reales —como planificar y presupuestar viajes de estudio— para enseñarles a tomar decisiones financieras responsables. Esta iniciativa, puesta a prueba con 22 docentes y 700 estudiantes de todo el país, brinda a los jóvenes herramientas prácticas para ahorrar, elaborar presupuestos y usar el dinero de forma razonable, fomentando habilidades financieras y la inclusión durante toda la vida.



Finansiaki Polonia

Desde 2016, Banco Santander Polska desarrolla Finansiaki, un proyecto propio con el objetivo de desarrollar las competencias educativas de padres y docentes en la enseñanza de las finanzas y el emprendimiento a los niños, proporcionándoles materiales específicos. El programa se complementa con clases en jardines de infancia y escuelas, impartidas por empleados del banco como parte de actividades de voluntariado corporativo, en las que participaron 1836 personas en 2024.

Santander UK colabora con Twinkl para ofrecer The Numbers Game Reino Unido

Santander y Twinkl Educational Publishing se han asociado para ofrecer herramientas educativas gratuitas a más de 8300 centros escolares de todo el país (el 25%) a través del programa The Numbers Game by Santander. Desde 2022, más de 100 000 docentes y más de 2,5 millones de niños de entre 5 y 16 años lo han utilizado. A través de The Numbers Game by Santander, ofrecemos cientos de recursos gratuitos adaptados a las distintas etapas del plan de estudios, que abordan aspectos como la gestión del dinero, la elaboración de presupuestos, los hábitos financieros saludables, las divisas digitales y el origen del dinero.

Finanzas para Mortales España

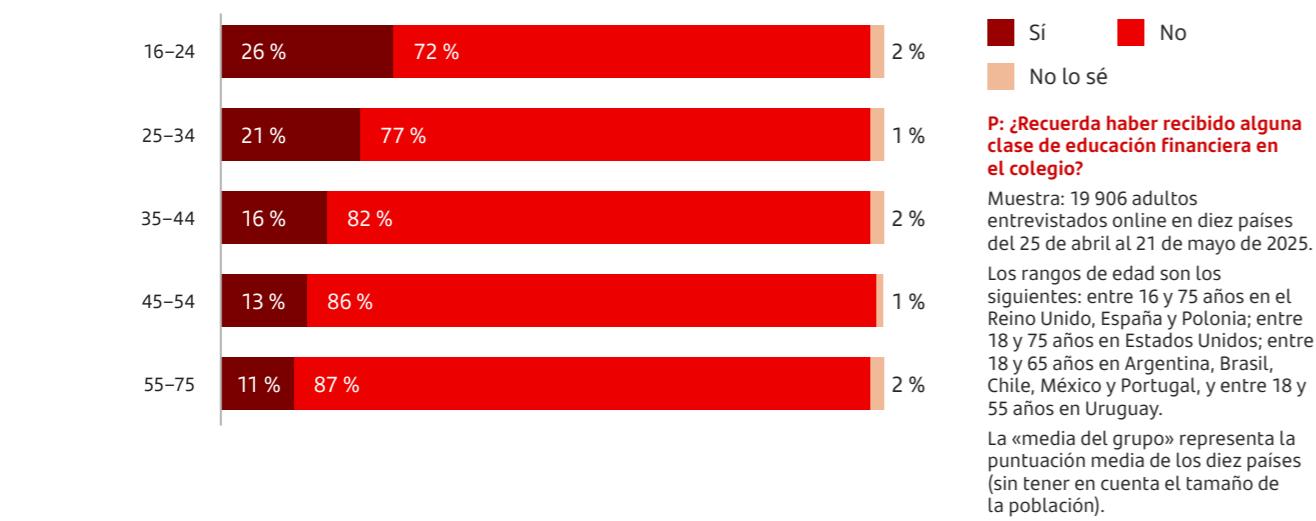
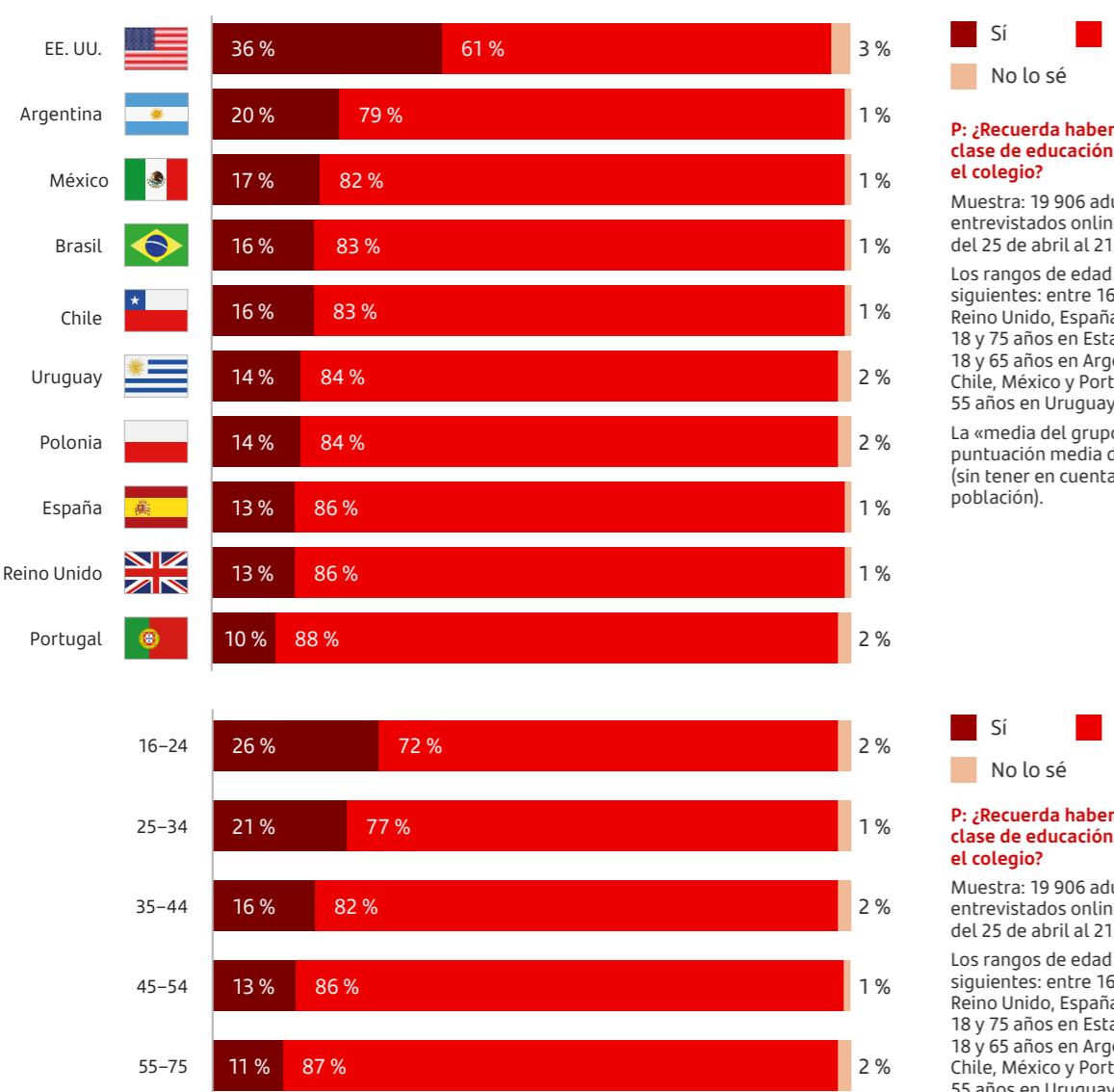
Finanzas para Mortales (FxM) es el programa de educación financiera de Banco Santander. Desde 2012, tiene por objeto acercar los conocimientos económicos y financieros a la sociedad en su conjunto, con especial énfasis en los colectivos vulnerables o en riesgo de exclusión. En más de diez años, las sesiones de formación de FxM han ayudado a más de 276 200 personas, como estudiantes, reclusos y personas mayores o con discapacidad. En 2018, FxM recibió el premio a la mejor iniciativa de educación financiera por la CNMV y el Banco de España.

Educar para Prosperar Brasil

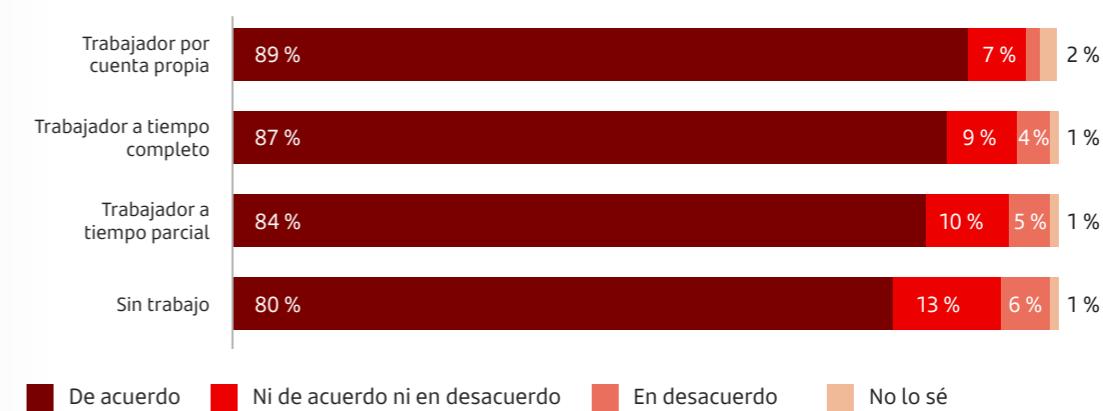
Con Educar para Prosperar pretendemos contribuir, a través de charlas sobre educación y gestión financiera, al desarrollo de los emprendedores de micronegocios y pequeñas empresas que participan en la iniciativa. A través del programa, se ofrecen herramientas y conocimientos prácticos que les ayuden a afrontar los retos diarios de su actividad, mejorando la toma de decisiones estratégicas y el control sobre sus finanzas, reforzando sus competencias de gestión financiera, fortaleciendo la sostenibilidad de sus empresas y promoviendo una mayor inclusión económica. Las conferencias suelen estar dirigidas a personas en situaciones de vulnerabilidad social, con acceso limitado a contenidos educativos sobre este tema. En 2024, más de 8000 personas asistieron a estos encuentros.



Según la OCDE, 59 países de todo el mundo están aplicando estrategias nacionales de educación financiera basadas en sus principios rectores²⁴. Entre los mercados en los que llevamos a cabo la encuesta, hay cinco que incluyen la educación financiera en su plan de estudios de secundaria y dos en primaria. El Gobierno del Reino Unido anunció recientemente que incorporará la educación financiera al plan de estudios de la enseñanza primaria en Inglaterra, y será fundamental garantizar que esta se integre de manera efectiva. El 81 % de los encuestados afirmaron no haber recibido educación financiera en edad escolar, aunque este porcentaje fue menor en Estados Unidos (61 %), donde la obligatoriedad de la educación financiera se decide a nivel estatal. Curiosamente, el número de personas que no recuerdan haber recibido educación financiera en la etapa escolar fue mayor entre los jóvenes de 16 a 24 años (72 %) y entre los mayores de 55 años (87 %). Sin embargo, muchos jóvenes se han beneficiado ya de la reciente incorporación de la educación financiera a los planes nacionales de estudio.



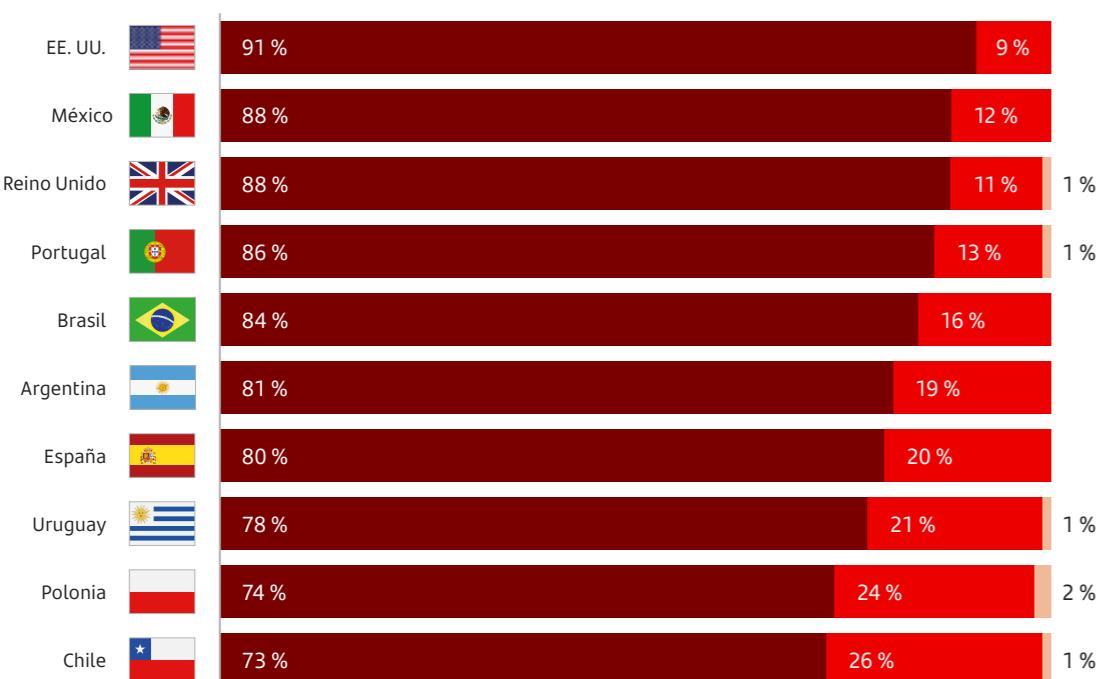
Sin embargo, donde falta oferta de educación financiera, hay demanda. El 84 % de quienes no recuerdan haber recibido educación financiera en edad escolar afirmaron que les habría gustado haberla recibido, y el porcentaje asciende al 91 % en Brasil. Además, los encuestados señalaron que una mejor educación financiera les habría ayudado a gestionar mejor su dinero ante el aumento global del coste de la vida. El dato es especialmente alto (89 %) entre los trabajadores por cuenta propia, que tienen una mayor responsabilidad a la hora de elaborar presupuestos, gestionar los impuestos y tomar decisiones propias sobre asistencia médica y seguros. Struckell et al. predicen que, en la próxima década, el número de trabajadores por cuenta propia —actualmente el 40 % de la fuerza laboral— superará al de los empleados tradicionales, por lo que es vital que los trabajadores cuenten con las habilidades necesarias para desenvolverse en un panorama financiero cada vez más complejo²⁵.





En España, además, hicimos una pregunta concreta a los encuestados para conocer si les interesaría participar en un curso gratuito de educación financiera, y el 73 % respondieron que sí, porcentaje que asciende al 86 % entre las personas de 25 a 34 años.

De los que recuerdan haber recibido educación financiera en edad escolar, el 83 % (y el 91 % en EE. UU.) mencionaron que fue útil. Al igual que en el caso anterior, la proporción aumenta entre los grupos de mayor edad: el 87 % de las personas de 45 a 54 años y el 89 % de las mayores de 55 la consideran útil.



Útil

Nada útil

No lo sé

Muestra: Todos los adultos que recuerdan haber recibido educación financiera en edad escolar; 3388 adultos entrevistados online de diez países entre el 25 de abril y el 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

En algunos países, la educación financiera no solo se consideraba una materia obligatoria en las escuelas, sino también un argumento para decantarse por uno u otro centro. En México, el 86 % de los encuestados afirmaron que, probablemente, preferirían un centro que ofreciese educación financiera a otro similar que no. A nivel mundial, la media se situó en el 78 % y descendió al 67 % en el Reino Unido y España. Entre los trabajadores por cuenta propia, sin embargo, aumentó hasta el 86 %, lo que demuestra lo sensibilizados que están acerca del valor de la educación financiera para gestionar las finanzas de sus negocios.

El dato no es sorprendente, dado que, cuando se preguntó en qué medida se consideraba importante que determinadas asignaturas se impartieran en las escuelas, la educación financiera quedó en segundo lugar (94 %), solo por detrás de las matemáticas (96 %), superando a asignaturas tradicionales como historia, geografía y ciencias. Resulta llamativo que la educación financiera se considere más importante que muchas materias tradicionales del plan de estudios, lo que demuestra una clara comprensión de las ventajas integrales de ayudar a los niños en su alfabetización financiera.



Matemáticas 97 %	Matemáticas 97 %	Lenguas extranjeras 96 %	Matemáticas 94 %	Matemáticas 98 %	Matemáticas 97 %	Matemáticas 98 %	Matemáticas 97 %	Matemáticas 96 %	Lenguas extranjeras 95 %
Educación financiera 95 %	Educación financiera 96 %	Matemáticas 93 %	Lenguas extranjeras 93 %	Lenguas extranjeras 96 %	Educación financiera 96 %	Educación financiera 96 %	Educación financiera 96 %	Lenguas extranjeras 96 %	Matemáticas 94 %
Lengua y literatura 94 %	Ciencia 96 %	Educación financiera 92 %	Ciencia 93 %	Educación financiera 95 %	Lenguas extranjeras 96 %	Lenguas extranjeras 95 %	Lengua y literatura 96 %	Educación financiera 95 %	Lengua y literatura 94 %
Ciencia 91 %	Lengua y literatura 95 %	Lengua y literatura 92 %	Geografía 91 %	Ciencia 95 %	Ciencia 96 %	Lengua y literatura 94 %	Ciencia 95 %	Ciencia 94 %	Educación financiera 92 %
Historia 83 %	Historia 92 %	Historia 88 %	Educación financiera 90 %	Geografía 94 %	Geografía 94 %	Ciencia 94 %	Lenguas extranjeras 94 %	Geografía 92 %	Ciencia 90 %
Geografía 82 %	Geografía 92 %	Ciencia 88 %	Lengua y literatura 89 %	Historia 91 %	Historia 93 %	Geografía 91 %	Geografía 94 %	Lengua y literatura 92 %	Geografía 87 %
Lenguas extranjeras 73 %	Lenguas extranjeras 76 %	Geografía 87 %	Historia 89 %	Lengua y literatura 89 %	Geografía 93 %	Historia 90 %	Historia 93 %	Historia 90 %	Historia 85 %
Arte 56 %	Arte 74 %	Arte 54 %	Arte 70 %	Arte 71 %	Arte 80 %	Arte 82 %	Arte 80 %	Arte 77 %	Arte 63 %

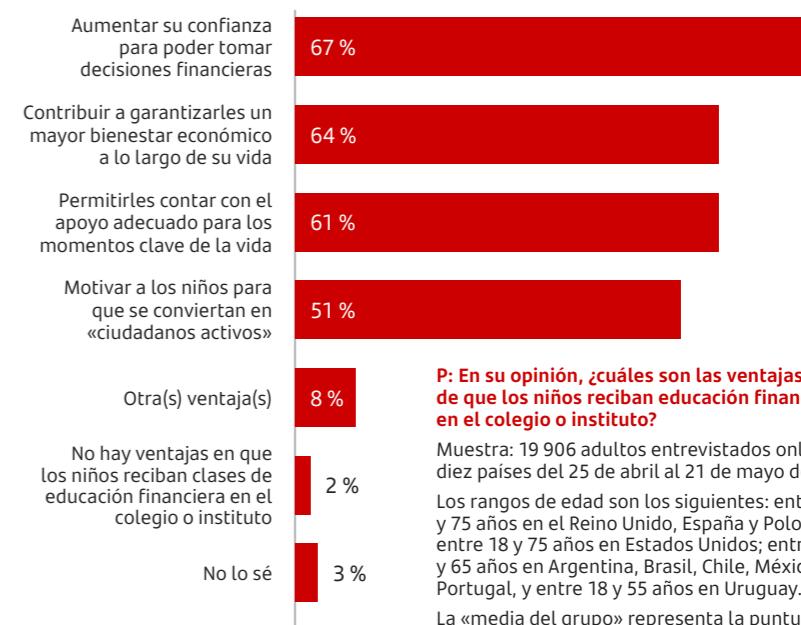
Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia; entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18 y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

Para entender por qué los encuestados opinan que los niños deberían recibir educación financiera antes que otras asignaturas básicas, les preguntamos cuáles les parecían sus ventajas principales:

- **Aumentar su confianza para poder tomar decisiones financieras (67 %).**
- **Contribuir a garantizarles un mayor bienestar económico a lo largo de su vida (64 %).**
- **Permitirles contar con el apoyo adecuado para los momentos clave de la vida (61 %).**
- **Motivar a los niños para que se conviertan en «ciudadanos activos» (51 %).**



P: En su opinión, ¿cuáles son las ventajas de que los niños reciban educación financiera en el colegio o instituto?

Muestra: 19 906 adultos entrevistados online en diez países del 25 de abril al 21 de mayo de 2025.

Los rangos de edad son los siguientes: entre 16 y 75 años en el Reino Unido, España y Polonia;

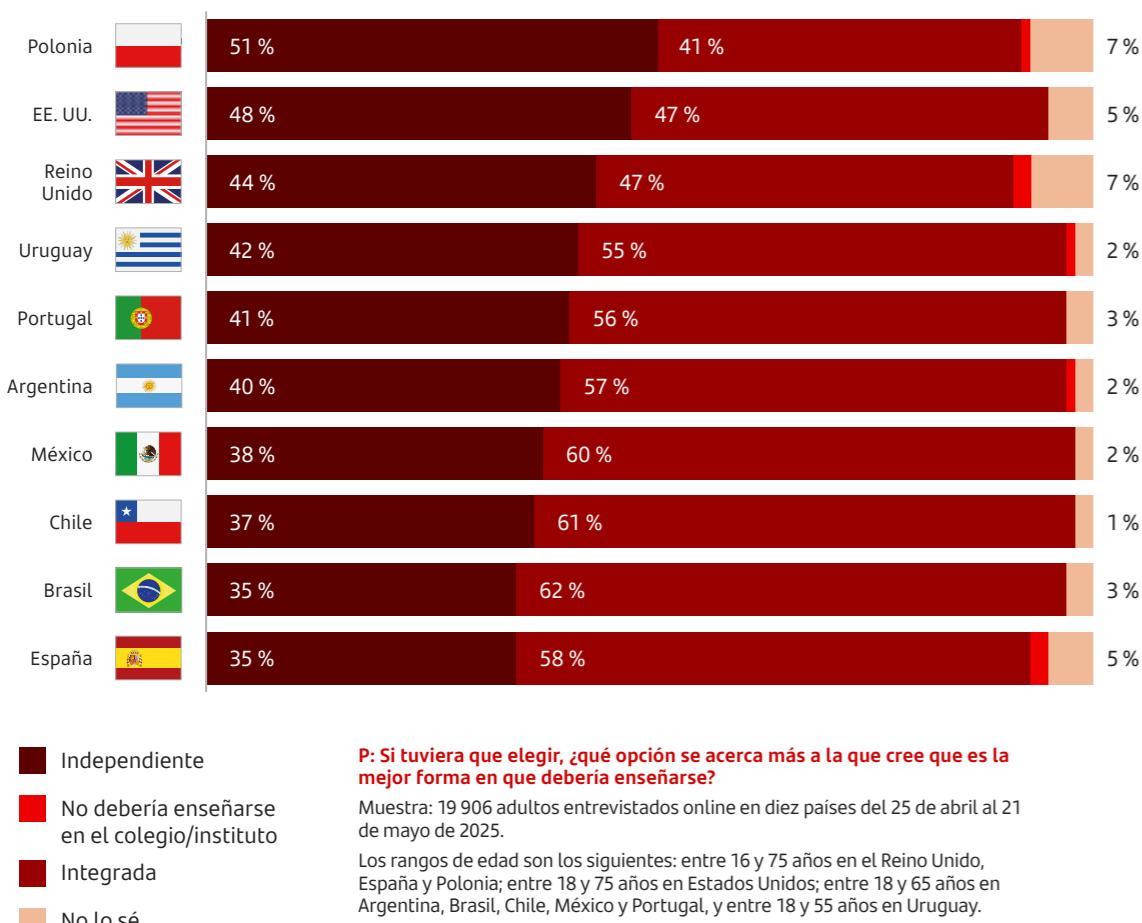
entre 18 y 75 años en Estados Unidos; entre 18

y 65 años en Argentina, Brasil, Chile, México y

Portugal, y entre 18 y 55 años en Uruguay.

La «media del grupo» representa la puntuación media de los diez países (sin tener en cuenta el tamaño de la población).

Sin embargo, había opiniones encontradas en torno a cómo impartir esta materia. Preguntamos a los encuestados si debería enseñarse de forma independiente (en clases dedicadas exclusivamente a la educación financiera) o estar integrada en materias como matemáticas y cálculo. Aunque la diferencia entre respuestas fue muy ligera, los encuestados estuvieron más a favor de un enfoque integrado (54 %) que de introducir una nueva asignatura en los planes de estudio (41 %).



¿Cómo funciona un enfoque integrado?

El caso práctico de Finlandia

Finlandia tiene algunas de las tasas más altas del mundo de alfabetización financiera tanto en adultos como en niños. Ocupó el segundo lugar tanto en la encuesta de la OCDE sobre competencias de alfabetización financiera en adultos de 2016 como en el informe PISA de la OCDE de 2018 sobre alfabetización financiera, que media la comprensión de los estudiantes de 15 años acerca de cuestiones relacionadas con el dinero.

La educación financiera se incluye desde hace mucho tiempo en el plan de estudios finlandés. Lo sorprendente en Finlandia es el enfoque transversal adoptado, ya que la educación financiera se integra en diversas asignaturas. Este planteamiento ha dado resultados positivos, debido a la relación natural entre la alfabetización financiera y bastantes asignaturas.

Otra de las razones que explican las altas tasas de alfabetización financiera en este país es la participación activa de varias ONG en la oferta de educación financiera en los centros educativos. Finance Finland, una organización que representa al sector de servicios financieros de Finlandia, proporciona a las escuelas materiales didácticos que pueden utilizar en la enseñanza de las finanzas personales y, desde 2019, patrocina talleres gratuitos sobre seguros. El Banco de Finlandia también desempeña un papel fundamental en el desarrollo de las competencias financieras de los finlandeses, habiendo elaborado una estrategia nacional de promoción de la alfabetización financiera que se implementó en 2022. Ese mismo año, la institución también abrió un centro de alfabetización financiera en el Museo del Banco de Finlandia.

CONCLUSIÓN

Conclusiones clave de cada capítulo

- El conocimiento financiero sigue siendo limitado y las personas tienden a sobreestimar sus propias capacidades; la confianza disminuye en los entornos digitales; el acceso a la información financiera es cada vez más digital y proviene de una amplia variedad de fuentes y actores; asimismo, el fraude y las estafas son cada vez más frecuentes.
- Existe una clara disposición a mejorar la manera en que las personas gestionan y comprenden sus finanzas; sin embargo, la educación financiera sigue siendo inaccesible para muchos. La inversión, el ahorro, los impuestos y la elaboración de presupuestos se sitúan entre las principales áreas de interés en todos los mercados.
- No existe un consenso público sobre quién debe impartir la educación financiera para adultos, ya que la responsabilidad se reparte entre las empresas y otros actores; no obstante, la ciudadanía considera que las escuelas y los padres desempeñan un papel fundamental en la educación financiera de los niños.

La educación financiera solo ofrece ventajas a la sociedad, ya que mejora la confianza con la que las personas gestionan el dinero y sus hábitos financieros, además de animarlas a participar activamente en la economía mediante el ahorro y la inversión.

Según nuestra investigación, las personas, sean del país que sean, quieren mejorar su alfabetización financiera y tienen ambiciosos objetivos económicos, lo que supone unos buenos cimientos para ampliar la oferta de educación financiera.

También detectamos una necesidad de recibir educación financiera. Como se indica en el capítulo 1, hay una brecha entre los conocimientos que los encuestados creen tener sobre cuestiones financieras y su conocimiento real.

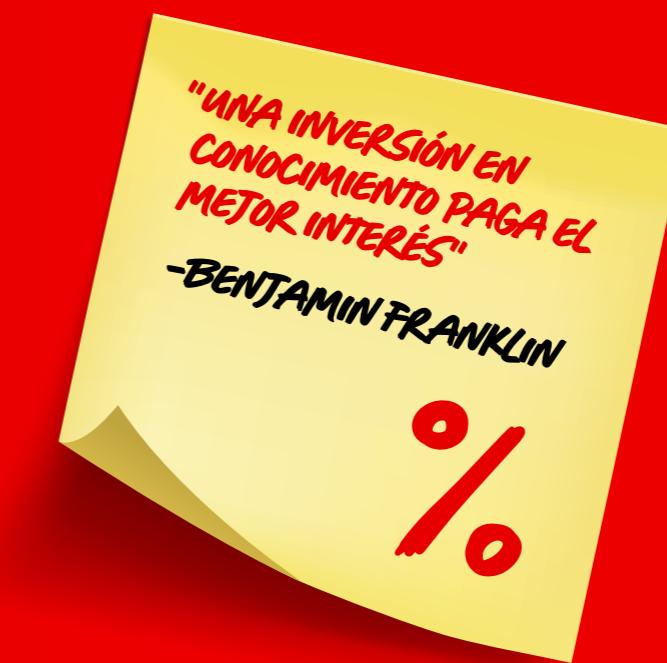
Sin embargo, pocas personas hacen cursos de educación financiera, y su enseñanza en las escuelas sigue siendo irregular, por lo que la oferta actual no está satisfaciendo la demanda. Si queremos mejorar la alfabetización financiera, es esencial pensar en cómo eliminar los obstáculos que la están frenando. De nuestra investigación se deduce que el enfoque de la alfabetización financiera debería centrarse en su potencial para mejorar la salud financiera y alcanzar objetivos, como ahorrar para una vivienda, de modo que los consumidores vean claramente sus ventajas y resultados.

Los cursos también deben ser personalizados y cubrir los conocimientos que se quieren aprender. Como hemos visto a lo largo de este análisis, qué conocimientos son esos es algo que depende del país, si bien el ahorro, la inversión y los impuestos se perfilan como los más populares en todo el mundo. Además, los recursos deberían ser de fácil acceso. Según nuestro informe Habilidades del futuro, el coste (44 %) y la falta de tiempo (31 %) son los mayores obstáculos a la hora de adquirir nuevas habilidades como adulto.



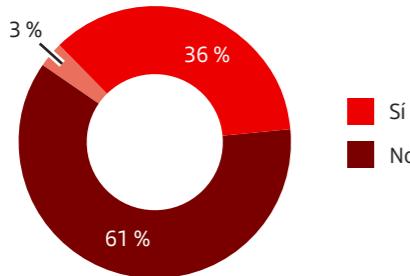
La sociedad está llena de proveedores de educación financiera, desde centros educativos hasta organizaciones especializadas, y creemos que los bancos también tienen un papel en este ámbito. En Santander, ofrecemos múltiples recursos para desarrollar la alfabetización financiera, de modo que personas de todo el mundo puedan lograr sus objetivos financieros. Este informe orientará nuestro trabajo en este ámbito y la forma en que animamos a las personas a mejorar su alfabetización financiera, incluido el apoyo en las siguientes áreas:

- Seguridad financiera
- Resiliencia financiera
- Control financiero
- Planificación y ejecución financieras

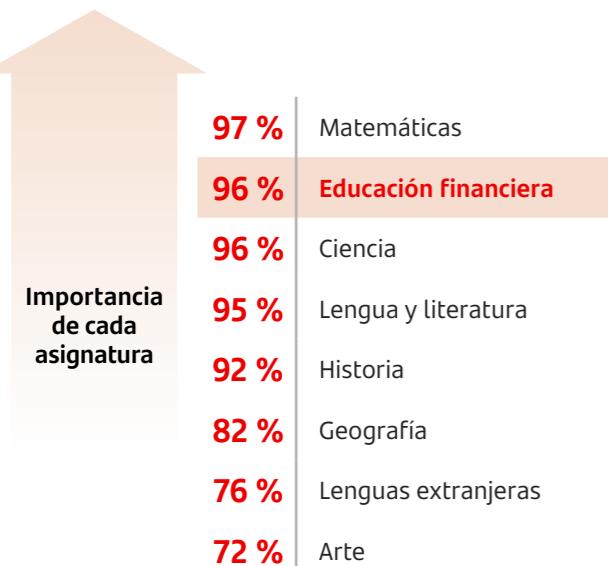
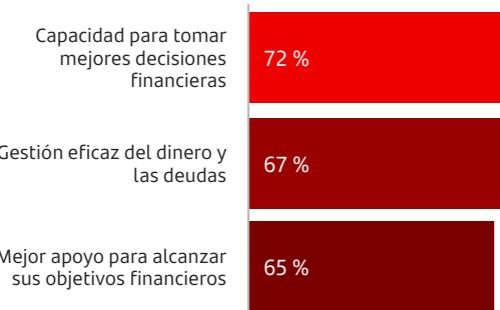



EE. UU.


¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 49 % Saldar deudas
- 42 % Ahorrar para viajar
- 40 % Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 43 % Un asesor o especialista financiero
- 39 % Miembros de mi familia
- 31 % Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros

Áreas clave de aprendizaje

- 62 % Inversiones
- 53 % Ahorros
- 52 % Impuestos
- 49 % Presupuestos
- 48 % Pensiones
- 42 % Banca

Preguntas específicas para EE. UU.

El 81 % considera importante que su banco ofrezca recursos de educación financiera.

Al 57 % le gustaría recibir formación financiera de su banco a través de cursos online y seminarios web.

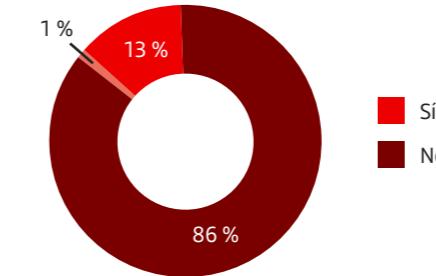
El 80 % es consciente de su credit score; pero la cifra cae al 60 % entre los jóvenes de 18 a 24 años.

El 88 % afirma saber cómo mejorar su credit score.

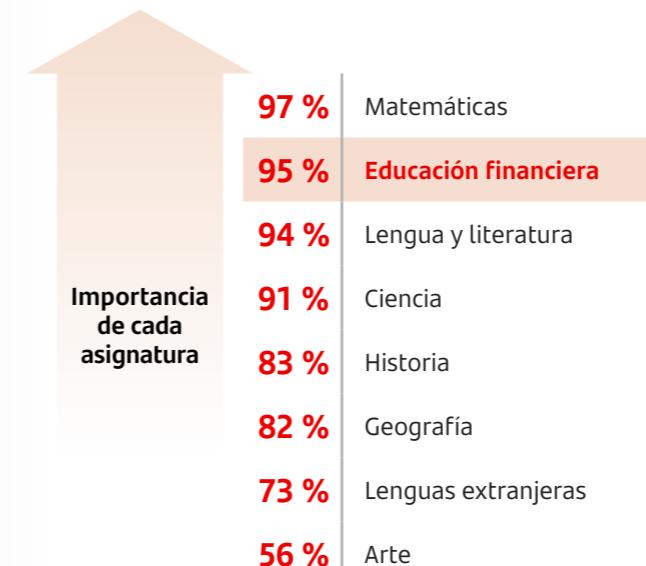


Reino Unido


¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 38 % Ahorrar para viajar
- 30 % Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 24 % Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 33 % Un asesor o especialista financiero
- 31 % Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros
- 29 % Miembros de mi familia

Áreas clave de aprendizaje

- 52 % Ahorros
- 48 % Pensiones
- 48 % Presupuestos
- 47 % Impuestos
- 45 % Inversiones
- 45 % Hipotecas
- 76 % cree que el Gobierno debería hacer mucho más o un poco más para garantizar que los niños reciban educación financiera

¿Qué piensan los docentes del Reino Unido?

El 49 % siente que sabe lo suficiente para enseñar educación financiera.

El 32 % piensa que es fácil acceder a recursos de educación financiera, mientras que el 30 % lo considera difícil.

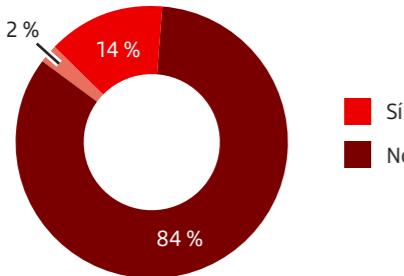
El 88 % cree que el Gobierno británico debería hacer más para garantizar que los niños reciban educación financiera.



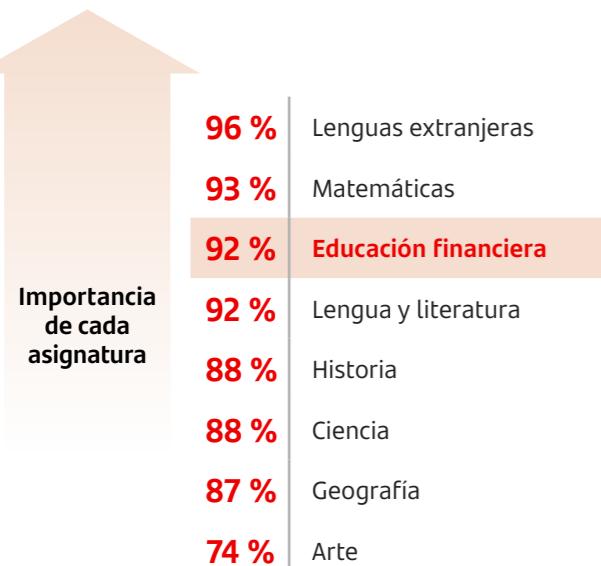
Polonia



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 38 %** Ahorrar para viajar
- 36 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 20 %** Comprar un coche

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 38 %** Un asesor o especialista financiero
- 29 %** Miembros de mi familia
- 23 %** Amigos

Áreas clave de aprendizaje

- 57 %** Ahorross
- 55 %** Inversiones
- 52 %** Impuestos
- 52 %** Presupuestos
- 42 %** Banca
- 38 %** Pensiones

Preguntas específicas para Polonia

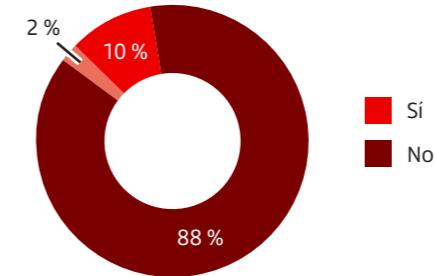
- El **37 %** desea obtener más información sobre la ciberseguridad y la prevención del fraude.
- El **55 %** se siente cómodo hablando con su pareja o familiares acerca de sus finanzas.
- El **70 %** trata de vivir una vida sencilla a nivel material.
- Al **49 %** le suele preocupar quedarse sin dinero.



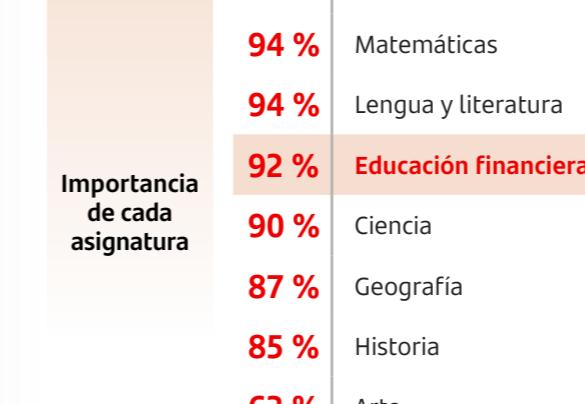
Portugal



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 39 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 33 %** Ahorrar para viajar
- 23 %** Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 39 %** Un asesor o especialista financiero
- 30 %** Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros
- 27 %** Miembros de mi familia

Áreas clave de aprendizaje

- 67 %** Ahorross
- 65 %** Inversiones
- 57 %** Impuestos
- 46 %** Presupuestos
- 38 %** Tarjetas de débito y crédito
- 38 %** Hipotecas

Preguntas específicas para Portugal

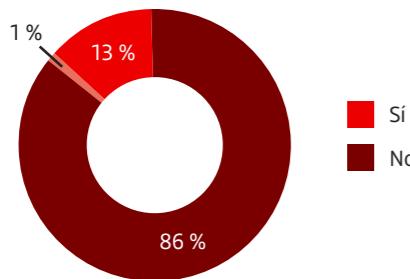
- El **22 %** invertiría 5000 EUR en fondos de inversión, mientras que el **20 %** lo invertiría en bienes inmuebles.
- El **22 %** ahorra una parte de sus ingresos cada mes, mientras que el **40 %** no ahorra regularmente.
- El **73 %** usa servicios de banca digital al menos una vez a la semana.
- El **24 %** se consideran optimistas con respecto a las perspectivas de la economía mundial, mientras que el **42 %** se muestran más pesimistas.
- El **22 %** se consideran optimistas con respecto a las perspectivas de la economía del país, mientras que el **42 %** se muestran más pesimistas.



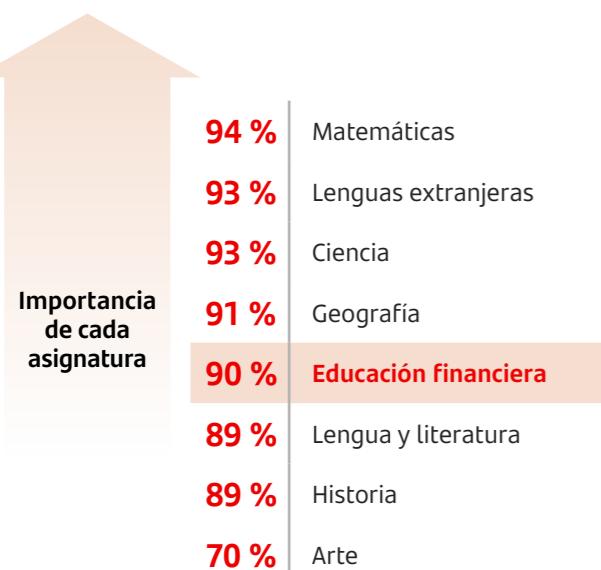
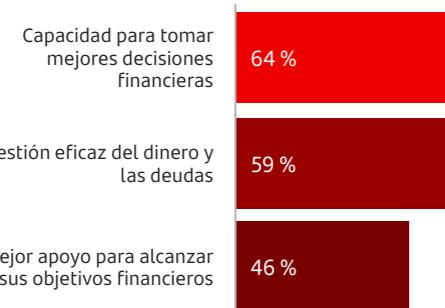
España



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 38 %** Ahorrar para viajar
- 31 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 19 %** Comprar un coche

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 45 %** Un asesor o especialista financiero
- 28 %** Miembros de mi familia
- 24 %** Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros

Áreas clave de aprendizaje

- 56 %** Impuestos
- 53 %** Ahorros
- 53 %** Inversiones
- 45 %** Hipotecas
- 42 %** Presupuestos
- 39 %** Banca

Preguntas específicas para España

Si les hicieran un regalo equivalente a sus ingresos mensuales, el **41 %** lo ahorrarían, mientras que el **25 %** lo invertirían en productos financieros.

El **73 %** utiliza la banca online para consultar el saldo de su cuenta, el **70 %**, para hacer un pago o una transferencia, y el **48 %** acude en persona a una sucursal para contratar o adquirir un nuevo producto financiero.

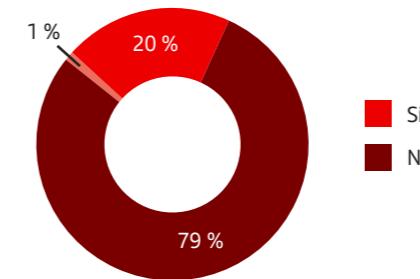
Al **73 %** le interesaría mucho o bastante realizar un curso gratuito de educación financiera.



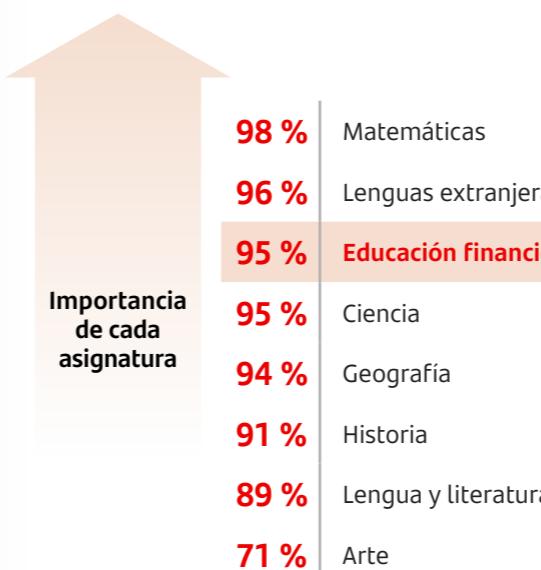
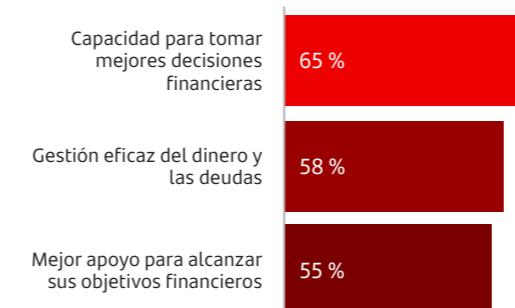
Argentina



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 52 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 41 %** Ahorrar para viajar
- 29 %** Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 42 %** Un asesor o especialista financiero
- 33 %** Miembros de mi familia
- 29 %** Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros

Áreas clave de aprendizaje

- 75 %** Inversiones
- 63 %** Ahorros
- 47 %** Presupuestos
- 47 %** Banca
- 45 %** Impuestos
- 41 %** Tarjetas de débito y crédito

Preguntas específicas para Argentina

Al **91 %** le parecería útil que su banco ofreciera educación financiera.

El **12 %** ha utilizado la Plataforma Educativa Santander, pero el **45 %** no la ha usado nunca.

Al **70 %** han tratado de estafarles, y el **23 %** fueron víctimas de estafa.

El **39 %** apostó online el año pasado.

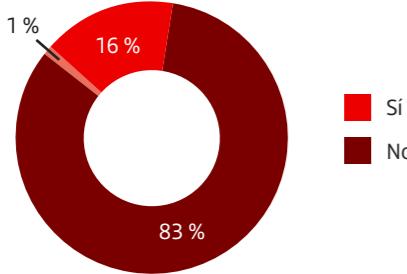
El **29 %** utiliza las transferencias bancarias como medio de pago más frecuente.



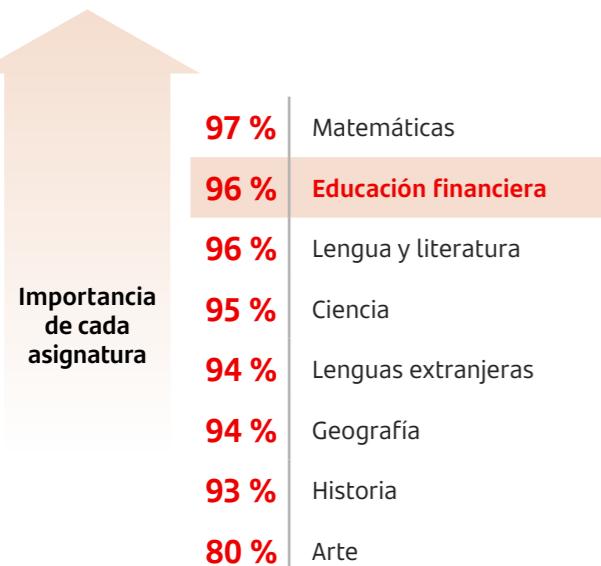
Brasil



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 46 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 38 %** Ahorrar para viajar
- 31 %** Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 35 %** Un asesor o especialista financiero
- 30 %** Miembros de mi familia
- 29 %** Redes sociales

Áreas clave de aprendizaje

- 67 %** Ahorros
- 67 %** Inversiones
- 53 %** Presupuestos
- 48 %** Impuestos
- 44 %** Tarjetas de débito y crédito
- 41 %** Banca

Preguntas específicas para Brasil

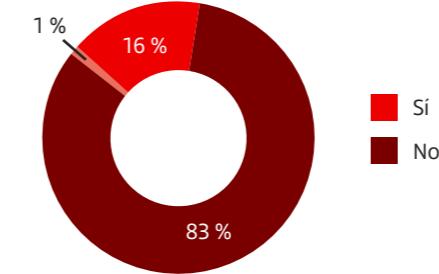
- El **64 %** comprueba el extracto de su tarjeta de crédito al menos una vez al mes.
- El **69 %** no tiene problemas para entender los cargos en el extracto de su tarjeta de crédito.
- El **52 %** cree que podría calcular correctamente el interés de su tarjeta de crédito.
- El **39 %** ha recurrido al servicio de descubierto bancario en el último año.
- El **44 %** comprende los términos y condiciones del servicio de descubierto bancario.



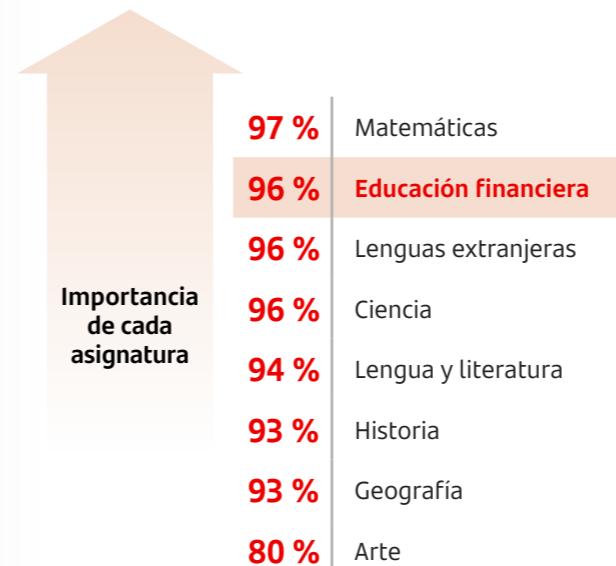
Chile



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 45 %** Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 39 %** Ahorrar para viajar
- 38 %** Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 39 %** Un asesor o especialista financiero
- 37 %** Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros
- 29 %** Miembros de mi familia

Áreas clave de aprendizaje

- 68 %** Inversiones
- 66 %** Ahorros
- 54 %** Impuestos
- 52 %** Presupuestos
- 47 %** Tarjetas de débito y crédito
- 47 %** Banca

Preguntas específicas para Chile

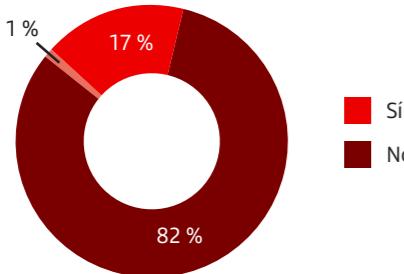
- El **70 %** guarda sus ahorros en un banco, y el **18 %**, en casa.
- El **73 %** confía en sus conocimientos en materia de ahorro e inversión
- Al **67 %** le suele preocupar quedarse sin dinero.
- El **53 %** ha usado una cuenta corriente al menos una vez el último mes.
- El **63 %** nunca ha contratado ni renovado una hipoteca, ni ha solicitado un préstamo informal.



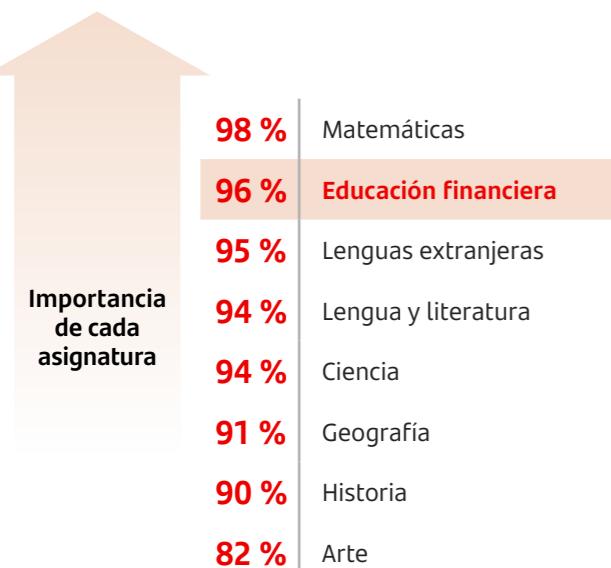
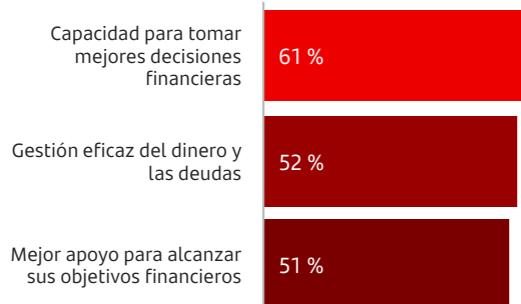
México



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 44 % Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 41 % Ahorrar para viajar
- 35 % Saldar deudas

Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 54 % Un asesor o especialista financiero
- 34 % Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros
- 27 % Miembros de mi familia/Redes sociales

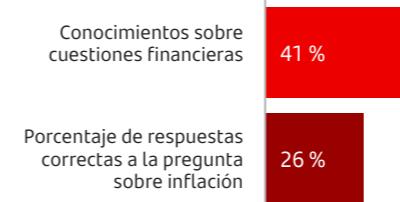
Áreas clave de aprendizaje

- 69 % Inversiones
- 66 % Ahorros
- 55 % Tarjetas de débito y crédito
- 55 % Impuestos
- 49 % Presupuestos
- 42 % Banca

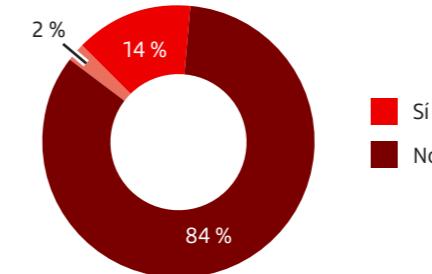
Preguntas específicas para México

- El 57 % afirma que el principal obstáculo para mejorar su situación financiera es el bajo nivel de sus ingresos
- El 36 % utilizaría sus ahorros para comprar, de forma excepcional, algo de gran valor
- El 85 % afirma que, en su hogar, el presupuesto de ingresos y gastos se cumple siempre o a menudo.
- El 38 % ahorra, de media, un 10 % o más de sus ingresos.
- El 62 % guarda sus ahorros en una cuenta bancaria.

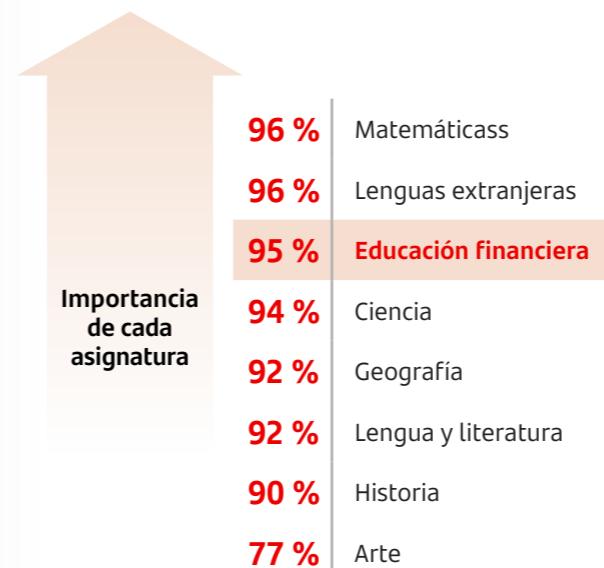
Uruguay



¿Recuerda haber recibido alguna clase de educación financiera en el colegio?



Principales ventajas de recibir educación financiera



Top 3 de objetivos financieros

- 48 % Conseguir la estabilidad financiera suficiente para no preocuparse por el dinero
- 34 % Ahorrar para viajar
- 34 % Saldar deudas

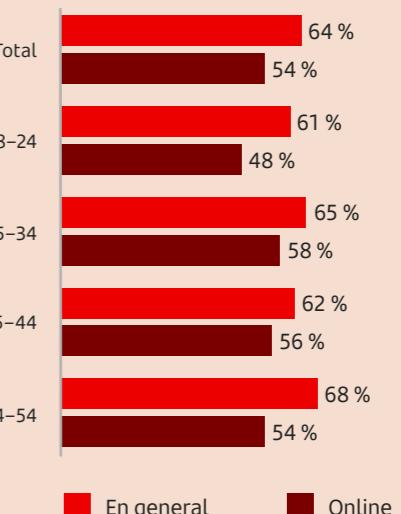
Fuente de información sobre cuestiones financieras

- 39 % Un asesor o especialista financiero
- 36 % Empresas/organizaciones que ofrecen productos financieros
- 26 % Miembros de mi familia

Áreas clave de aprendizaje

- 71 % Ahorros
- 67 % Inversiones
- 55 % Presupuestos
- 51 % Tarjetas de débito y crédito
- 47 % Impuestos
- 30 % Divisas digitales

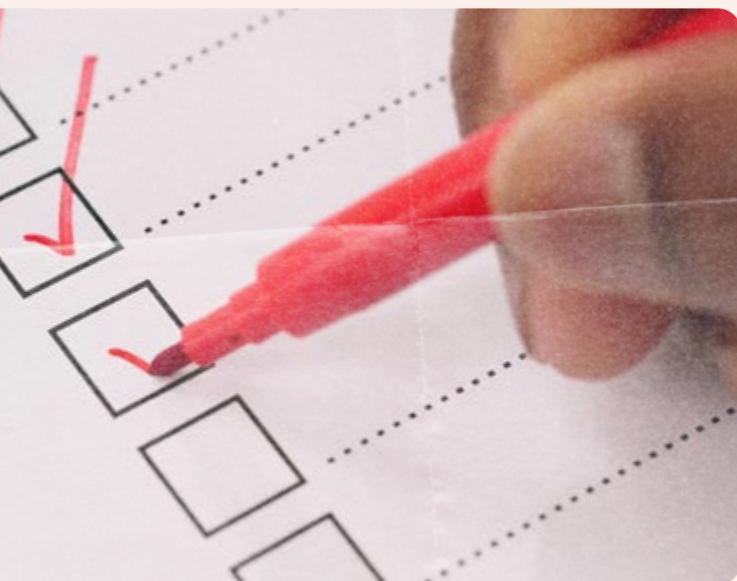
Confianza en la gestión de finanzas



METODOLOGÍA

Ipsos entrevistó para Santander muestras representativas por cuotas de adultos en diez mercados mediante sus servicios Online Omnibus y ad hoc: 2139 personas de entre 16 y 75 años en el Reino Unido; 2099 de entre 18 y 75 años en EE. UU.; 1970 de entre 16 y 65 años en Portugal; 2001 de entre 18 y 65 años en Chile; 2002 de entre 18 y 65 años en Argentina; 1454 de entre 18 y 55 años en Uruguay; 2022 de entre 18 y 65 años en México; 2028 de entre 18 y 65 años en Brasil; 2118 de entre 16 y 75 años en España, y 2073 de entre 16 y 75 años en Polonia.

El trabajo de campo tuvo lugar entre el 25 de abril y el 21 de mayo de 2025. Las muestras obtenidas son representativas de las poblaciones nacionales, estratificadas por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general en cada mercado, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región administrativa y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de cada mercado en el que se realizó la investigación.



Notas técnicas específicas para cada país:

Polonia

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2073 adultos de entre 16 y 75 años en Polonia mediante su servicio Online Omnibus entre el 25 y el 30 de abril de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región administrativa y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Polonia.

España

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2118 adultos de entre 16 y 75 años en España mediante su servicio Online Omnibus entre el 30 de abril y el 7 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región administrativa y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de España.

Brasil

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2028 adultos de entre 18 y 65 años en Brasil mediante su servicio online de encuestas ad hoc entre el 28 de abril y el 9 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase

social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Brasil.

México

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2022 adultos de entre 18 y 65 años en México mediante su servicio online de encuestas ad hoc entre el 30 de abril y el 10 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de México.

Uruguay

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 1454 adultos de entre 18 y 55 años en Uruguay mediante su servicio online de encuestas ad hoc entre el 25 de abril y el 16 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Uruguay.

Argentina

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2002 adultos de entre 18 y 65 años en Argentina mediante su servicio online de encuestas ad hoc entre el 30 de abril y el 20 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Argentina.

Chile

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2001 adultos de entre 18 y 65 años en Chile mediante su servicio online

de encuestas ad hoc entre el 1 y el 20 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Chile.

Reino Unido

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2192 adultos de entre 16 y 75 años en el Reino Unido mediante su servicio Online Omnibus entre el 25 y el 28 de abril de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región administrativa y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta del Reino Unido.

EE. UU.

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 2099 adultos de entre 18 y 75 años en EE. UU. mediante su servicio Online Omnibus entre el 28 de abril y el 2 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región administrativa y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de EE. UU.

Portugal

Ipsos entrevistó para Santander una muestra representativa por cuotas de 1970 adultos de entre 18 y 65 años en Portugal mediante su servicio online de encuestas ad hoc entre el 30 de abril y el 21 de mayo de 2025. La muestra obtenida es representativa de la población, estratificada por edad, sexo, región y situación laboral. Los datos se han ponderado según las proporciones conocidas de la población general, considerando la edad, la situación laboral y la clase social dentro de cada sexo, así como la región y el nivel educativo, con el fin de representar con precisión la población adulta de Portugal.





EL VALOR DE APRENDER

Es el momento