

# La importancia de la educación económico-financiera: la necesaria conexión entre etapas educativas, modelos y práctica

## Resumen ejecutivo

Mesa Debate celebrada en la Facultad de Administración y Dirección de Empresas de la Universitat Politècnica de València (UPV) el 16 de abril de 2026 como parte del IV Encuentro Anual Fundación Contea



### **M<sup>a</sup> Eugenia Babiloni**

Vicedecana 1<sup>o</sup> de la Facultad de Administración y Dirección de Empresas de la Universitat Politècnica de València (UPV).

### **Gloria Caballero**

Subdirectora de Educación Financiera del Departamento de Protección del Inversor, Prevención del Fraude y Educación Financiera, CNMV.

### **Sergio Mari**

Presidente de la Asociación Olimpiada Española de Economía.

### **Ana Lillo**

Directora Jurídica del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito.

### **Alejandro Moltó**

Profesor de Economía en IES Tavernes Blanques.

### **Margarita García**

VP of Sales, Comm and Mkt de Auxadi.

### **José Luis Lizcano**

Patronato Fundación Contea. Plataforma Educativa TQento. (Moderador).

Esta mesa debate se celebró en el marco del IV Encuentro Anual Fundación Contea, un programa más amplio que integra la participación de centros educativos a través de exposiciones, mentorías, charlas o talleres.

**> [Más información de la jornada completa.](#)**

## M<sup>o</sup> Eugenia Babiloni Vicedecana 1<sup>a</sup> de la Facultad de Administración y Dirección de Empresas de la Universitat Politécnica de València (UPV)

Las Facultades de Administración de Empresas se encargan de recibir y formar a los estudiantes que han elegido la economía o la administración de empresas como ruta académica. ¿Qué factores destacaría como esenciales para conseguir que los estudiantes adquieran la mejor formación que les capacite para un desenvolvimiento adecuado en su posterior etapa profesional en las organizaciones y como ciudadanos en su toma de decisiones?

La universidad pública tiene una responsabilidad clara en la formación económica de sus estudiantes, especialmente desde una Facultad de Administración y Dirección de Empresas.

Su papel no se limita a transmitir conocimientos teóricos, sino que debe dotar al alumnado de las capacidades necesarias para desenvolverse con solvencia en empresas, organizaciones y, en particular, en el ámbito financiero.

En el caso de la Universidad Politécnica de Valencia, el aprendizaje experiencial ocupa un lugar central.

**Como facultad de empresa dentro de una universidad politécnica, se entiende que la formación debe tener una dimensión práctica y aplicada. El objetivo es que aquello que se aprende y se desarrolla en las aulas pueda trasladarse después al mundo empresarial, a las organizaciones y, en última instancia, a la sociedad.** Este aprendizaje experiencial forma parte del ADN de la facul-



tad. No se trata solo de enseñar contenidos, sino de generar experiencias formativas conectadas con situaciones reales. La finalidad es que el conocimiento universitario sea útil, transferible y capaz de responder a las necesidades del entorno profesional y social.

Para que esta función tenga verdadero sentido, **la relación entre universidad y sociedad no puede ser unidireccional. No basta con que la universidad transfiera conocimiento hacia fuera; también debe escuchar activamente lo que la sociedad demanda.** Por tanto, la facultad tiene la responsabilidad de observar, preguntar y comprender qué competencias y conocimientos son necesarios en cada momento.

Una de las principales preocupaciones detectadas en este diálogo con el entorno es la desigualdad en competencias económico-financieras. Aunque en determinados ámbitos esa desigualdad pueda parecer menos visible, en la sociedad existe una diferen-

cia importante entre quienes cuentan con conocimientos financieros suficientes y quienes no los tienen. Por ello, la misión de una universidad y una facultad públicas debe ser contribuir a reducir esa desigualdad.

Esto implica desarrollar competencias desde las aulas que puedan transferirse a las empresas, a las organizaciones y a la sociedad, pero también recoger lo que la sociedad espera de la universidad. Todo ello forma parte de una visión más amplia de sostenibilidad del sistema en todas sus dimensiones.

## Gloria Caballero Subdirectora de Educación Financiera del Departamento de Protección del Inversor, Prevención del Fraude y Educación Financiera, CNMV

**Las instituciones y organismos oficiales con responsabilidades en las áreas económicas, directa o indirectamente se encuentran implicados en el objetivo de conseguir que la ciudadanía alcance unos niveles de educación económico-financiera suficientes para que puedan gestionar adecuadamente sus economías personales y que de manera agregada ello redunde en una economía nacional más saludable. En el caso de la CNMV, su liderazgo en el Plan de Educación Financiera, con su red de Finanzas para Todos, que comparte con el Banco de España y el Ministerio de Economía, le otorga una visión privilegiada acerca de los problemas, las necesidades y posibles políticas a aplicar en el ámbito de la Educación Económico Financiera. ¿Podría comentar algunas de las últimas actividades o acuerdos tanto del citado Plan como de la propia CNMV?**

Finanzas para Todos es una iniciativa impulsada por el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa. Nació en 2008, siguiendo las recomendaciones internacionales que señalaban la necesidad de mejorar la educación financiera de la población. Desde entonces, España cuenta con un Plan Nacional de Educación Financiera, desarrollado bajo la marca Finanzas para Todos, cuyo objetivo principal es mejorar los conocimientos financieros de la ciudadanía.



A lo largo de los años, este plan se ha organizado en periodos cuatrienales, con objetivos adaptados a los resultados obtenidos y a las nuevas necesidades detectadas. Tras los planes anteriores, se está preparando el nuevo Plan de Educación Financiera 2026-2029, que dará continuidad a muchas de las iniciativas ya existentes e incorporará nuevas líneas de actuación. La educación financiera se plantea así como un proyecto a largo plazo, que debe ir evolucionando con la realidad social, económica y tecnológica.

**Uno de los elementos clave del plan es la red de colaboradores. El Banco de España, la CNMV y el Ministerio no pueden llegar solos a todos los colectivos, por lo que resulta fundamental contar con asociaciones, fundaciones, universidades, entidades financieras, organizaciones del tercer sector e instituciones de investigación.** Esta red permite sumar esfuerzos, evitar duplicidades, aprovechar sinergias y desarrollar iniciativas conjuntas que lleguen a públicos diversos.

Entre las actuaciones consolidadas destaca el programa escolar de educación financiera, en el que participan cada año cerca de mil centros educativos. Este programa aborda contenidos como el ahorro, la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el consumo responsable, los productos de inversión, la financiación, los seguros y la seguridad financiera. Además, se han in-

corporado temas cada vez más relevantes, como el fraude financiero y la digitalización.

**La colaboración con el Ministerio de Educación es otro pilar fundamental. El objetivo es aumentar la presencia de la educación financiera en el currículo escolar, desarrollar recursos para el profesorado y reforzar su formación.** Aunque una asignatura independiente no se considera viable, se ha avanzado en la incorporación transversal de contenidos financieros, incluso como saber básico en Matemáticas. Sin embargo, todavía queda trabajo por hacer, ya que la educación financiera no llega por igual a todo el alumnado y depende en gran medida del itinerario escogido.

**De cara a los próximos años, el plan abordará nuevos retos como el fraude financiero, las criptomonedas, la inteligencia artificial y el papel de los influencers financieros.** También se trabajará en iniciativas como el Plan de Acción contra el Fraude Financiero, que busca formar e informar a la población y crear un punto único de acceso para consultar información y denunciar. En este contexto, la educación financiera se convierte en una herramienta esencial para que la ciudadanía pueda tomar mejores decisiones, protegerse de riesgos y desenvolverse con mayor seguridad en un entorno financiero cada vez más complejo.

## Sergio Mari Presidente de la Asociación Olimpiada Española de Economía

**Su posición como Presidente de la Asociación de las Olimpiadas de Economía Española, le otorga una visión privilegiada respecto de la conexión o relación existente entre los estudios previos a la universidad y los universitarios en el ámbito de la administración de empresas. ¿Qué destacaría del proyecto que representa las Olimpiadas y, en su dilatada experiencia con éste, qué carencias cree que existen y que deberían superarse a la hora de mejorar el interés desde edades tempranas por los estudios de administración de empresas?**

La Olimpiada de Economía nace como una iniciativa orientada a fomentar la formación económico-financiera entre los jóvenes. Surge tras la incorporación de las materias de Economía y Economía de la Empresa en bachillerato, y está dirigida principalmente a estudiantes de segundo curso de bachillerato, especialmente a quienes cursan asignaturas relacionadas con la economía y la empresa. **Uno de sus principales objetivos es premiar el esfuerzo y la excelencia académica del alumnado.**

Además, busca incentivar el interés por el estudio de la economía y de la empresa entre los jóvenes, acercando estas disciplinas a una etapa clave de su formación. **También cumple una función de conexión entre etapas educativas, ya que permite establecer vínculos entre la universidad y la enseñanza preuniversitaria, tanto con estudiantes como con profesorado de secundaria.**

Uno de los hitos más importantes de la Olimpiada se produjo en 2017, cuando el entonces Ministerio de



Educación, Cultura y Deporte la reconoció como olimpiada científica. Este reconocimiento situó a la Olimpiada de Economía al mismo nivel que otras olimpiadas tradicionales, como las de Matemáticas, Física o Química, reforzando su valor académico e institucional.

La Olimpiada se estructura actualmente en varias fases. La primera es la fase local, que suele celebrarse en marzo y en la que participan universidades de todo el país. En los últimos años, 44 universidades han convocado estas pruebas, dirigidas a estudiantes de segundo de bachillerato de centros públicos, privados y concertados. El temario incluye contenidos de Economía de primero de bachillerato y de Empresa y Diseño de Modelos de Negocio de segundo.

Tras la fase local, las facultades seleccionan a sus tres mejores estudiantes para participar en la fase nacional, que normalmente se celebra en la segunda quincena de junio. De esta fase salen los cinco mejores estudiantes,

que representan a España en la fase internacional, en la que el país participa desde 2018. Además, se está trabajando en el diseño de una fase iberoamericana junto con países como Perú, Colombia, Argentina, México y Venezuela, con la intención de ponerla en marcha en 2027.

A partir de la experiencia internacional, **se han detectado algunas carencias en la formación de los estudiantes españoles. Una de ellas está relacionada con el business case, ya que el currículo de bachillerato es muy amplio y no siempre permite profundizar suficientemente en este tipo de contenidos prácticos.** Otra carencia aparece al comparar economía y finanzas: los estudiantes suelen obtener mejores resultados en la parte financiera que en la económica, posiblemente porque los contenidos de Economía se cursan un año antes y no los tienen tan recientes.

## Ana Lillo Directora Jurídica del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito

**Las entidades financieras están jugando un papel relevante en intentar mejorar los niveles de la educación financiera entre la ciudadanía. Desde la experiencia del FGD, a qué cree que se debe este protagonismo y, concretamente, en qué se centran en su institución al respecto?**

La finalidad de la educación financiera no es convertir a todas las personas en expertas, sino proporcionarles los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas. Lo importante es que cada ciudadano pueda valorar distintas opciones, entender los riesgos y decidir con criterio, por ejemplo, a la hora de invertir en un producto financiero como un ETF.

**Desde el Fondo de Garantía de Depósitos se entiende que la educación financiera debe comenzar en edades tempranas y acompañar a las personas durante toda su vida.** No debería ser algo que se aprenda únicamente cuando llega el primer sueldo, cuando hay que abrir una cuenta bancaria o cuando se contrata una hipoteca. La formación financiera debe servir para afrontar esas decisiones con seguridad y confianza.

En este contexto, el Fondo de Garantía de Depósitos cumple un papel fundamental dentro del sistema financiero. Su función principal es proteger los depósitos de los ciudadanos hasta 100.000 euros, pero también contribuye a generar confianza en el sistema. Saber que existe esta garantía ayuda a que los depositantes se sientan más protegidos ante posibles situaciones de inestabilidad. Además de su función de garantía, el



Fondo participa activamente en el Plan de Educación Financiera. Desde esta colaboración, desarrolla distintas iniciativas y cuenta con un canal para recibir consultas sobre entidades financieras, su cobertura o incluso sobre entidades extranjeras. En estos casos, orienta a los ciudadanos hacia las fuentes adecuadas de información.

Uno de los aspectos que más preocupa actualmente son los nuevos riesgos digitales. **En 2025, el Fondo recibió 600 consultas, muchas de ellas relacionadas con fraudes digitales. Estos riesgos están vinculados a la ciberseguridad, la inteligencia artificial, los pagos digitales y las nuevas formas de fraude, lo que demuestra la necesidad de reforzar la formación financiera de la ciudadanía.**

Por todo ello, el Fondo de Garantía de depósitos defiende una educación financiera dirigida no solo a estudiantes especializados en Economía,

sino al público en general. Así, durante el año 2025, el FGD ha realizado 24 sesiones formativas, en las que han participado en torno a 1.000 alumnos, estando presentes en 7 Universidades, 6 Colegios o Institutos y 2 Centros de Formación Profesional. Estas sesiones formativas buscan llegar al mayor número posible de personas. La idea central es que una ciudadanía mejor informada contribuye también a un sistema financiero más robusto, seguro y preparado para afrontar nuevos desafíos.

## Alejandro Moltó Profesor de Economía en IES Tavernes Blanques

Los profesores de economía de secundaria juegan un papel fundamental a la hora de introducir a sus alumnos en las materias relacionadas con aspectos y conceptos relacionados con el ahorro, la inversión, el emprendimiento, etc., tan importantes para desenvolverse adecuadamente en un futuro. También representan fuentes de inspiración y motivación para continuar estudiando en estas áreas. ¿Cree que las metodologías y los recursos disponibles para la enseñanza son los adecuados para conseguir estos objetivos adecuadamente? y, por otro lado, ¿cómo podría asegurarse que la mayor parte de los estudiantes tengan acceso a una educación económica financiera de calidad?

La educación económica y financiera se plantea como una necesidad vital y no como un lujo intelectual. El profesorado de Economía coincide en que estos conocimientos están directamente relacionados con muchas de las decisiones que el alumnado tendrá que tomar en su futuro, tanto en su vida personal como profesional. La nueva ley educativa ha incrementado el número de optativas, lo que permite al alumnado elegir entre más opciones.

Sin embargo, esto también provoca que durante los primeros cursos de la ESO pocos estudiantes cursen materias de carácter económico o financiero. **A partir de cuarto de ESO, el alumnado puede especializarse más, pero la presencia de estas materias sigue dependiendo de la oferta y organización de cada centro.**

Entre las asignaturas disponibles en cuarto de ESO se encuentran Economía y Emprendimiento, centrada en conocimientos básicos de economía y resolución de problemas, y FOPP,



vinculada a la orientación personal y profesional. Esta última busca fomentar el autoconocimiento del alumnado y ayudarlo a explorar su entorno personal y laboral más cercano.

**El profesorado de Economía suele destacar por el uso de metodologías activas. Trabaja con proyectos, simulaciones de casos, herramientas digitales y materiales que favorecen la participación del alumnado.**

Estas metodologías permiten conectar los contenidos con la experiencia de los estudiantes, acercarlos a su entorno y desarrollar el pensamiento crítico. Aunque han aumentado los recursos tecnológicos y humanos en los centros educativos, todavía existen limitaciones importantes. Persisten diferencias entre centros en cuanto a tecnología y también hay retos relacionados con la formación del profesorado. Además, la economía y la inteligencia artificial avanzan a gran velocidad, lo que obliga a una actualización constante.

Por todo ello, **se considera necesario incorporar una materia troncal de educación económica y financiera**

**básica en los primeros cursos de la ESO. Esta asignatura permitiría que todo el alumnado adquiriera una base común, independiente de su itinerario posterior. A partir de ahí, podrían profundizar en materias de mayor nivel relacionadas con la economía, la orientación personal o el emprendimiento.**

## Margarita García VP of Sales, Comm and Mkt de Auxadi

**El indiscutible valor social de las empresas como generadoras de empleo y riqueza compartida no es conocido suficientemente por los más jóvenes. ¿Qué acciones cree que serían las más apropiadas para intentar corregir esta situación y que los jóvenes estudiantes pudieran convertirse en futuros emprendedores?**

La educación emprendedora debe integrarse en todas las etapas formativas, especialmente entre los 14 y los 18 años. En esa etapa resulta fundamental trabajar habilidades prácticas que el alumnado necesitará en el mundo laboral, como la gestión financiera, la creatividad, el trabajo en equipo y la inteligencia artificial. Todo ello debe contribuir a generar pensamiento crítico tanto en el profesorado como en el alumnado.

**Para que esta educación emprendedora sea realmente útil, es necesario reforzar la conexión entre empresas, centros educativos, entidades sociales e instituciones.** La cocreación entre empresas, fundaciones y centros educativos permite acercar la formación a la realidad profesional y diseñar experiencias de aprendizaje más prácticas y conectadas con las necesidades del entorno.

El emprendimiento en España muestra algunos datos positivos, como una tasa de actividad emprendedora del 7,2 % y cuatro años consecutivos de crecimiento. Sin embargo, la intención de emprender sigue siendo limitada y el perfil del emprendedor joven parece estar estancado.

De hecho, una parte muy importante de los emprendedores corresponde ya a personas de mayor edad, lo que evidencia la necesidad de fomentar más vocaciones emprendedoras entre los jóvenes.



**Una de las claves para impulsar el emprendimiento juvenil es crear programas de acompañamiento y mentoría con empresarios reales. Iniciativas como “CEO por un día”, casos reales, role play, redes de mentores locales o clubes de emprendimiento en institutos y universidades pueden ayudar a que los jóvenes conozcan de cerca la realidad empresarial.** Además, es imprescindible facilitar el acceso a financiación y recursos, ya que la falta de medios es una de las principales barreras para emprender.

**También es importante transmitir mejor el valor social y económico de la empresa. No se puede promover el emprendimiento mientras se lanza constantemente un mensaje negativo sobre el tejido empresarial.** El emprendimiento es un motor económico en expansión, genera empleo, dinamiza regiones, barrios y ciudades, y encuentra en la innovación tecnológica y la inteligencia artificial dos grandes palancas de transformación.

Por último, se señala la necesidad de reforzar la formación contable y fis-

cal de los jóvenes. Aunque en el ámbito financiero pueden llegar con una base más sólida, muchas empresas detectan carencias importantes al contratar perfiles contables o fiscalistas.

Por eso, el emprendimiento juvenil no solo necesita motivación, sino también referentes, apoyo experto y una formación técnica adecuada. En definitiva, el crecimiento del emprendimiento entre los jóvenes debe construirse entre empresas, instituciones, universidades, centros educativos y el conjunto del sistema formativo.

## José Luis Lizcano Patronato Fundación Contea. Plataforma Educativa TQento (Moderador)

La Mesa Debate que forma parte del IV Encuentro Anual de la Fundación Contea se centra en una preocupación compartida por distintas instituciones: la necesidad de conectar las diferentes etapas educativas en torno a la educación económico-financiera. El objetivo es reflexionar sobre cómo esta formación puede iniciarse desde edades tempranas y proyectarse hacia etapas posteriores, especialmente desde secundaria y bachillerato, hacia la universidad.

La mesa debate reúne a expertos procedentes del ámbito académico, institucional y empresarial, con el propósito de poner en común distintas visiones sobre la educación económico-financiera. Entre los participantes se encuentran representantes de la Universidad Politécnica de Valencia, de la CNMV, Auxadi, del Fondo de Garantía de Depósitos y del profesorado de Economía. **Todos ellos comparten una misma preocupación: que la educación económico financiera tenga un tratamiento adecuado y continuado en el sistema educativo.**

Como marco de referencia para los temas tratados se plantean dos iniciativas desarrolladas por la Fundación Contea. La primera se trata del proyecto **TQento, Plataforma Educativa Digital**, dirigida especialmente a profesores de economía de secundaria. Bajo el lema “Involúcrate en la evolución de la educación económico-financiera en las aulas”, **la plataforma ofrece recursos bien estructurados, diversos y accesibles para facilitar la enseñanza, complementando contenidos que, frecuentemente, los programas**



**oficiales no abordan con suficiente atractivo. Su finalidad principal es mejorar el nivel cultural y financiero de los jóvenes.**

TQento se plantea como una herramienta gratuita para profesores y centros educativos gracias al apoyo de entidades patrocinadoras como AUXADI y el Fondo de Garantía de Depósitos. El proyecto ha pasado por fases de configuración, diseño, desarrollo informático e integración de contenidos, y actualmente se encuentra en una etapa de implementación y expansión. La Fundación ya está presentando la plataforma en centros educativos, congresos y foros de profesores de economía, donde ha recibido una primera valoración positiva.

El segundo proyecto destacado es el **Observatorio Contea sobre Educación Económico-Financiera**, basado en datos recopilados durante varios años entre estudiantes de primer curso universitario de Administración de Empresas. Su objetivo es conocer cómo llegan los jóvenes desde etapas anteriores, como secundaria y bachillerato, y qué percepción tienen sobre distintos aspectos relacionados con la educa-

ción económico-financiera. El informe resume sus resultados con el titular: “El presupuesto resiste, el móvil manda y la alerta cripto enciende un piloto rojo”.

Los resultados del Observatorio muestran que los jóvenes mantienen cierta fortaleza en la planificación y el control del gasto, utilizan cada vez más el móvil como herramienta financiera y comienzan a consolidar el ahorro como red de seguridad. Sin embargo, **también aparecen problemáticas y retos importantes, como la falta de claridad sobre los riesgos de las criptomonedas, la escasa relación entre consumo e impacto social, y la necesidad de enseñar no solo a usar herramientas financieras, sino a utilizarlas con criterio, seguridad y responsabilidad.**

Por ello, se proponen iniciativas para estudiantes, como talleres sobre seguridad digital, criptomonedas y consumo responsable, así como medidas institucionales, entre ellas un módulo obligatorio de seguridad financiera digital y una microcredencial financiera universitaria.



**Fundación para la Educación  
en Contabilidad y Administración  
de Empresas**

**Rafael Bergamín, 16 B  
28043 Madrid  
fundacion@contea.es**