

Registro del Título del Trabajo Fin de Grado (TFG)

NOMBRE DEL ALUMNO: Alejandro Diaz Ocejó

PROGRAMA: 4º E-2

GRUPO: A

FECHA: 24/10/2025

Director Asignado: Profesora. Laura Inés Lazcano Benito

Título provisional del TFG:

**“La educación financiera como herramienta de inclusión financiera
en el colectivo de personas mayores.”**

**ADJUNTAR PROPUESTA (máximo 4 páginas: Índice provisional, objetivos, metodología
y bibliografía)**

Firma del estudiante:

Firma del director:

Alejandro Diaz Ocejó

Prof. Laura Inés Lazcano Benito

Fecha: 24 de octubre de 2025

1. INTRODUCCIÓN

El Banco Mundial define la inclusión financiera como *“tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de las personas (transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros) prestados de manera responsable y sostenible”*.

¿No obstante, de qué vale tener acceso a los productos y servicios financieros si no son entendidos y asimilados por los usuarios? Aquí entra la educación financiera como catalizador para que el sistema financiero incluya a todos los colectivos afectados. Lo anterior cobra especial relevancia en el caso de colectivos vulnerables, personas con discapacidad, personas mayores, personas sin formación básica o niveles de renta por debajo de determinados umbrales.

La Encuesta de Competencias Financieras, iniciativa del Banco de España incluida en el Plan Estadístico Nacional en su segunda edición de 2021, mide el nivel de conocimientos financieros de la población adulta española. La encuesta es utilizada para medir el nivel de conocimientos y comprensión de conceptos financieros básicos, de los vehículos y productos financieros de ahorro, seguro y endeudamiento, así como el uso y adquisición de los productos financieros por la población adulta española de entre 18 y 79 años.

Con respecto al grado de conocimiento financiero, del conjunto de la población española, un 65% entiende el concepto de inflación, un 41% entiende el concepto de interés compuesto y un 52% el concepto de diversificación del riesgo. Como valor promedio se obtiene un índice del 53% de conocimientos financieros. Desglosando el valor promedio de conocimiento financiero asociado a los tres aspectos anteriormente mencionados, encontramos que el colectivo de hombres presenta un índice del 58% por un 48% de mujeres.

El porcentaje de conocimientos financieros en el grupo de 65 a 79 años se sitúa en el 48%.

Con respecto al porcentaje de conocimiento financiero relacionado con el nivel educativo, los individuos con educación inferior a bachillerato se sitúan en el 43% de conocimiento financiero, los individuos con bachillerato en el 55% y los individuos con formación universitaria en el 64%. La tendencia con respecto a rentas del hogar muestra una evolución similar a la de los casos anteriores, mostrando una evolución creciente del conocimiento financiero en función del nivel creciente de renta.

Para no extenderme en exceso con datos propios del contenido del trabajo diré que en lo relacionado con el conocimiento y tenencia de productos financieros (segundo bloque principal de la encuesta del BDE) y al de adquisición de productos financieros la tendencia se mantiene en lo relacionado a grupos de edad, renta y nivel educativo.

Especial mención merece la baja penetración de la adquisición de vehículos de ahorro entre el colectivo de mayores disminuyendo con la edad de manera sorprendente hasta una penetración del 11%. En productos de deuda disminuye hasta el 8%, no sabemos si fruto del “credit scoring” aplicado al colectivo o a los modos de vida y situación vital del colectivo de mayores.

Derivado de lo anterior, los datos nos inducen a concluir:

- El colectivo de personas mayores muestra ratios de conocimiento financiero y consecuentemente de inclusión financiera desfavorables con respecto al resto de la sociedad. (Sin incluir otros colectivos vulnerables por falta de datos)
- El nivel educativo es un parámetro que conduce a un mayor conocimiento financiero y por tanto a una mejor inclusión financiera.
- El conocimiento de productos financieros y adquisición de estos se muestra asociado al conocimiento financiero, pero debido a la evolución de las herramientas del mercado aparece el concepto de educación financiera digital.
- La educación financiera digital nace como un elemento a tener en consideración, específicamente para el colectivo de mayores, aunque como ya veremos, determinados estudios sugieren una correlación negativa que da mucho que pensar.

Inés Andújar Nagore (2022) en “Educación financiera y personas mayores: evidencias y dependencias para el caso español” destaca la brecha entre las exigencias del entorno económico moderno y el conocimiento financiero del colectivo senior al ampliarse con el paso del tiempo. Aumentando situaciones de vulnerabilidad, las cuales pueden haberse ocasionado debido a decisiones incorrectas, desinformadas o casos de fraude. La autora destaca que la educación financiera en las edades avanzadas no puede verse únicamente como herramientas de aprendizaje, sino también como una forma de aumentar tanto la confianza como la autonomía y participación dentro de la vida socioeconómica moderna, por parte del colectivo senior.

La digitalización de los procesos de los sistemas bancarios ha profundizado este tipo de situaciones. Esto se ve más claramente en la reducción de la atención presencial y la disminución en las oficinas bancarias en los últimos años. Esta disminución se ve resaltada en la sustitución de atención al cliente a través de los procesos digitales debido a la automatización de los procesos, lo cual causa que las personas mayores que no tengan una formación o conocimiento de cómo usar los servicios bancarios digitales, sean excluidos digitalmente por la dificultad de entender cómo gestionar la operación con los bancos de forma digital.

2. ÍNDICE

- 1- Introducción.
- 2- Contexto y justificación.
 - a. Introducción al TFG. Estructura de este y justificación del interés. Principales líneas de trabajo.
- 3- Marco teórico y conceptos clave.
 - a. Inclusión financiera de personas mayores.
 - b. Educación financiera de personas mayores.
 - c. Inclusión Financiera Digital.
- 4- Análisis del contexto español - Datos oficiales (BDE, CNMV, INE y OCDE)
 - a. Conocimiento financiero aplicado a la tercera edad. Estado actual.
 - b. Conocimiento de los servicios y productos financieros para los mayores.
 - c. Acceso a productos financieros de las personas mayores.
- 5- Políticas y programas actuales de educación financiera.
 - a. Programas de educación financiera en España para personas mayores. Estudios de su efectividad.
 - b. Visión internacional del problema.
 - c. Análisis de la eficacia de los programas de educación financiera y educación financiera digital, con conclusiones. (puntos fuertes, débiles y posibles adopciones de medidas)
- 6- Propuesta de estrategias y modelo educativo.
 - a. Enfoque práctico de los cursos de educación financiera.
 - b. Especial atención a las medidas antifraude para personas mayores.
- 7- Conclusiones.
 - a. Conclusiones relacionadas con análisis estadístico, situación actual y medidas planificadas con enfoque crítico.
 - b. Implicaciones de estas conclusiones en el colectivo.
- 8- Bibliografía.

3. METODOLOGÍA

Una vez planteados los objetivos del trabajo, el desarrollo del trabajo se dividirá en dos fases.

1.- En lo que respecta a la definición de conceptos y términos aplicados al trabajo, mediante el estudio de la bibliografía disponible, analizada de manera sistemática, se tratará de establecer una definición única razonada y a veces crítica de los conceptos de educación financiera, economía financiera digital, inclusión financiera y colectivo de personas mayores.

Para esta parte me basaré en la bibliografía básica de organismos nacionales e internacionales que han definido sobradamente estos términos. OCDE, Banco Mundial, Banco de España, Funcas, AECA, IEF, etc.

2.- Una vez establecidos los términos y acordados los criterios a la hora de definir cada concepto, ya basándome en la situación de España se tratará de obtener una fotografía comentada de la situación de la inclusión financiera fiel del colectivo de personas mayores en España.

Se prestará especial atención a los factores relacionados con la educación y renta de las personas afectadas. Asimismo, se analizará en donde los datos lo permitan la diferenciación por razón del sexo.

Para el estudio de esta área, se utilizará de manera preferente junto con otra mucha documentación, las encuestas de conocimientos financieros publicadas por el BDE en los años 2016 y 2021. Esto nos permitirá ver la evolución temporal del problema.

3.- En lo relacionado con la educación financiera, educación financiera digital e inclusión financiera se profundizará en los trabajos de la profesora Líndez Macarro de título “La importancia de la educación financiera para la prevención del fraude a las personas mayores en la sociedad 5.0” que en su capítulo 2, analiza en profundidad la inclusión financiera digital de los mayores y el rol de la educación financiera y las competencias digitales. Analizaré los resultados de este y sus implicaciones prácticas. Analizaré la eficacia de los programas de educación financiera y digital.

4.- En lo relacionado con la efectividad de la educación financiera y la educación financiera digital se realizará un análisis de los trabajos específicos. Se prestará especial atención al fraude financiero dirigido al colectivo de personas mayores.

4. OBJETIVOS

El objetivo principal de este trabajo fin de grado será analizar, previa definición clara del marco conceptual, el nivel de inclusión financiera de las personas mayores en España, así como su relación con el grado de conocimiento financiero del colectivo. Verificar la existencia de programas educativos y su efectividad.

Objetivos específicos:

1. Mostrar de una manera clara el marco teórico y conceptual de la inclusión financiera, la educación financiera, la educación financiera digital en el colectivo de personas mayores.
2. Evaluar el grado de conocimiento financiero de productos y servicios financieros y herramientas, de las personas mayores en España mediante datos y estudios oficiales.
3. Analizar e identificar los factores socioeconómicos, digitales, así como educativos los cuales aumentan la vulnerabilidad ante decisiones financieras o fraudes por parte del colectivo senior.
4. Analizar y clasificar los tipos de educación financiera (cursos presenciales, online, híbridos, visual/multimedia o si son educaciones personalizadas para distintos subgrupos de colectivos dentro del senior) con el objetivo de validar su efectividad.
5. Estudiar el papel que tiene la educación financiera como herramienta de inclusión, para ayudar en la prevención de la exclusión económica.
6. Ofrecer un conjunto de conclusiones prácticas, derivadas de datos cuantificables y objetivos que pretendan contribuir al avance del bienestar del colectivo de personas mayores en todo lo relacionado con las competencias financieras y la utilización de las herramientas financieras en su vida cotidiana.

4 BIBLIOGRAFÍA

Authors	Organization	Subjet/Key words	Article Title	Publication Date
Hospido Laura, Machelet Margarita, Pidkuyko Myroslav, Villanueva Ernesto	Banco de España	Conocimientos financieros, inclusion financiera, servicios financieros.	Encuesta de competencias financieras 2021	nov-23
Maudos Joaquin.(IVIE/Universidad de Valencia)	IVIE.	Acceso a servicios financieros, inclusion financiera.	Informe sobre la inclusión financiera en España.	dic-24
Dias Denise, Izaquirre Juan Carlos, Mehmet Ferse, Staschen Stefan.	CGAP/WBG	Financial inclusion/ Information technology	Digital Financial Services for Financial Inclusion	sep-23
Kara Anaaar, Notta Sabaa, Sirtane Sophie	CGAP/WBG	Risk management, inclusive finance, blended finance	Resilience for all. Why inclusive Finance Can't wait.	June-2025
Alvarez Espino Marcos, Andujar Inés, Caballero Gloria, Cordero Jose Manuel y más.	FUNCAS	Competencias financieras. Socialización financiera. Planificación financiera para la vejez.	Educación Financiera en España: Balance y perspectivas.	jun-22
Pazarbasioglu Ceyla, Garcia Mora Francisco, Natarajan Harish, otros.	World Bank Group	Digital services. Financial inclusion	Digital Financial Services	April-2020
Observatorio de inclusión Financiera. www.observatoriodeinclusionfinanciera.es	AEB/CECA/UNACC	Atención personas mayores. Atención personas con discapacidad. Servicios financieros.	Informe anual de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores y personas con discapacidad.	abr-24
www.finanzasparatodos.es	CNMV/BDE	Educación Financiera	Plan de educación financiera 2022-2025	dic-22
Leite Paula, Yanes Rizo Pablo	Secretaría de Gobernación Gobierno de Mexico, CONAPRED, CEPAL (ONU)	Inclusion/Discriminación financiera.	Guía para la inclusión financiera	dic-23
Minh Tam Thi Bui- Thi Ngoc Oanh Luong	Faculty of Economics, Bangkok, Thailand. Faculty of international Economics, Hanoi, Viet Nam.	Financial inclusion/Elderly people/information technology/Digital banking.	Financial inclusion for the elderly in Thailand and the role of information communication technology.	February/2023
Muhammad Amirul- Muhammad Nur- Prof. Rusli Bin Haji	University Putra Malaysia.	Online Banking Security/Elderly Fraud protection/Regulatory Policies.	Strategies for protecting senior citizens against online banking fraud.	July/2024
Mimi Enakome Oka- Martin Hromada- Diane Murphy- Alex Mbaziira	Tomas Bata University, Czech Republic/ Marymount University School of Business. Arlington. Virginia. USA	Elders/Aging/Tech support fraud.	Technological support Fraud Analysis for the Elderly.	July/2025
Lindez Macarro Maria Elena	Programa Doctorado URJC	Fraude financiero, inclusion financiera, competencias digitales.	La importancia de la educación financiera para la prevención del fraude a las personas mayores en la sociedad 5.0	dic-25
Galvez Sanchez Francisco Jesus	Programa Doctorado Universidad Miguel Hernandez.	Inclusion financiera, discapacidad, educación financiera.	Inclusión Financiera y discapacidad	dic-21
Tse Lauren	Programa Doctorado Duke University. Durham. North Carolina-	Elder Financial Fraud, NASAA Model, Mandatory Reporting Requirements.	Elder Financial Fraud: The economic and ethical case for instituting mandatory reporting laws in financial institutions.	dic-24
Zhou Yan-Bang, Bu Ya-Ru, Bao Qing, Ahao Hong-Jin	Nature.com	antifraud education, elder fraud.	Multimodal antifraud education improves cognitive emotional and behavioral engagement in older adults.	dic-25
Button Mark, Shepherd David, Hawkins Chloe, Tapley Jacki	University of Portsmouth.UK. Centre for Cybercrime and Economic Crime.	Older adults, Fraud, Financial abuse	Fear of fraud amongst older adults: a hidden epidemic?	Jul_2024
Amornsiripanitch Natee	Federal Reserve Bank of Philadelphia	Older population and financial issues	Are older Mortgage applicants more likely to be rejected?	feb-23
Hancock David, Czaja Sara, Beach Scott	Department of Emergency Medicine Weill Cornell Medicine. NY. USA	Financial exploitation, financial knowledge	Understanding Financial Exploitation Among Older Adults: The role of financial skills, scam susceptibility, and demographic factors.	feb-25
Shi Dan, Chang Yan Yan	School of economics, Wuhan University.	Digital aging. Financial fraud, mental vulnerability	Digital aging, mental vulnerability and financial fraud losses	oct-23
Lindez Macarro Maria Elena	URJC	alfabetización financiera, competencias digitales, inclusion financiera.	Revisión de las estrategias para la promoción de la alfabetización financiera digital en mayores: eficacia y limitaciones.	oct-24