

GRADO EN COMERCIO

TRABAJO FIN DE GRADO

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL ÁMBITO SOCIAL Y EMPRESARIAL”

MIÑAMBRES POLANCO, JORGE

**FACULTAD DE COMERCIO
VALLADOLID, 25/05/2024**



UNIVERSIDAD DE VALLADOLID

GRADO EN COMERCIO

CURSO ACADÉMICO 2023/2024

TRABAJO FIN DE GRADO

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL ÁMBITO
SOCIAL Y EMPRESARIAL”**

Trabajo presentado por: Miñambres Polanco, Jorge

Tutor: Durántez Vallejo, Mariano

FACULTAD DE COMERCIO

Valladolid, 25/05/2024

RESUMEN

El trabajo de fin de grado aborda la temática crucial de la educación financiera en el contexto del comercio. Comienza contextualizando la importancia de este tema en la sociedad contemporánea, donde la capacidad de tomar decisiones financieras informadas es fundamental para el bienestar económico de los individuos.

He decidido elegir este tema debido a que considero que tener una buena educación financiera es de crucial importancia tanto a nivel personal como a nivel profesional/empresarial y que cualquier sociedad desarrollada debe tener una buena educación para poder prosperar

Además, la evaluación de la educación financiera ha recibido una considerable atención en los últimos tiempos. Estudios recientes han revelado un nivel de educación financiera básica sorprendentemente bajo entre la población mundial, por lo que ha despertado un gran interés.

Diferentes estudios no han encontrado diferencias significativas en el nivel de educación financiera entre emprendedores y no emprendedores. Sin embargo, sí se ha apreciado que los emprendedores exitosos comprenden mejor el principio de la diversificación y el peligro potencial de un crecimiento descontrolado.

En España, desde 2008 la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España (BE) han presentado un Plan de Educación Financiera cuatrienal con el objetivo de contribuir a la mejora de la cultura financiera de los ciudadanos y emprendedores, dotándoles de herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y apropiadas.

ABSTRACT

The final degree project addresses the crucial topic of financial education in the context of commerce. It begins by contextualizing the importance of this topic in contemporary society, where the ability to make informed financial decisions is fundamental to the economic well-being of individuals.

I have decided to choose this topic because I believe that having a good financial education is of crucial importance both on a personal and professional/business level and that any developed society must have a good education to prosper.

Furthermore, the assessment of financial literacy has received considerable attention in recent times. Recent studies have revealed a surprisingly low level of basic financial literacy among the world's population, which has sparked great interest.

Different studies have not found significant differences in the level of financial education between entrepreneurs and non-entrepreneurs. However, it has been noted that successful entrepreneurs better understand the principle of diversification and the potential danger of uncontrolled growth.

In Spain, since 2008 the CNMV and the Bank of Spain have presented a four-year Financial Education Plan with the aim of contributing to the improvement of the financial culture of citizens and entrepreneurs, providing them with tools, skills, and knowledge to make informed financial decisions. and appropriate.

ÍNDICE

| | | |
|--------|---|----|
| 1. | INTRODUCCIÓN..... | 8 |
| 2. | CONCEPTOS GENERALES EN TORNO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA .. | 8 |
| 2.1. | Definición de Educación Financiera | 9 |
| 2.2. | Conocimientos básicos de educación financiera para los individuos..... | 10 |
| 2.3. | Importancia e Impacto de la Educación Financiera | 12 |
| 2.3.1. | En el ámbito personal | 12 |
| 2.3.2. | En el ámbito empresarial: | 13 |
| 2.3.3. | En el ámbito social:..... | 14 |
| 3. | ESTUDIO DE LAS COMPETENCIAS Y CONOCIMIENTOS EN MATERIA FINANCIERA DE LA POBLACIÓN ESPAÑOLA | 14 |
| 3.1. | Estudio Nacional..... | 14 |
| 3.1.1. | Conocimientos generales | 15 |
| 3.1.2. | Desglose por Demografía | 16 |
| 3.1.3. | Desglose por Nivel Educativo | 18 |
| 3.1.4. | Desglose por Segmentación Geográfica..... | 18 |
| 3.1.5. | Desglose según el Conocimiento y Uso de Productos Financieros... .. | 19 |
| 3.2. | Estudio Comparativo con los Países de Nuestro Entorno | 27 |
| 4. | LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA Y PAÍSES DEL ENTORNO DESARROLLADO: COMPARATIVA Y PROPUESTAS DE MEJORA | 31 |
| 4.1. | Políticas educativas en España: instituciones e iniciativas planteadas.. | 31 |
| 4.1.1. | Plan de Educación Financiera 2022-2025..... | 32 |
| 4.1.2. | Iniciativas del Banco de España | 35 |
| 4.2. | Programas exitosos de educación financiera en países desarrollados.. | 37 |
| 4.3. | Comparativa entre ambos casos..... | 40 |
| 5. | DESAFÍOS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ESTRATEGIAS PARA SUPERAR LOS DESAFÍOS PLANTEADOS | 42 |
| 5.1. | Desafíos para la promoción de la educación financiera | 42 |
| 5.2. | Estrategias de mejora para superar los desafíos planteados | 47 |

| | |
|---|----|
| 5.2.1. Estrategias para Mejorar la Falta de Educación Financiera en una Edad Temprana | 47 |
| 5.2.2. Estrategias para Solucionar las Presiones Sociales y Culturales a la Hora de Promocionar la Educación Financiera | 48 |
| 5.2.3. Estrategias para abordar la influencia de la publicidad y el marketing | 50 |
| 5.2.4. Estrategias para solucionar la falta de planificación a largo plazo..... | 51 |
| 5.2.5. Estrategias contra la desconexión con el dinero | 52 |
| 5.2.6. Estrategias para comprender mejor la complejidad del sistema financiero | 53 |
| 5.2.7. Estrategias para Ayudar al Consumidor en el Proceso de Compra ... | 54 |
| 5.2.8. Estrategias contra la incertidumbre económica..... | 57 |
| 5.2.9. Estrategias para solventar el acceso limitado a los recursos financieros | 60 |
| 6. CONCLUSIONES..... | 62 |
| 7. BIBLIOGRAFÍA..... | 64 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|---|----|
| Gráfico 1. Porcentaje de respuestas correctas, incorrectas y "no sabe" por pregunta..... | 15 |
| Gráfico 2. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por género | 16 |
| Gráfico 3. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por grupo de edad | 17 |
| Gráfico 4. Evolución del nivel de estudios alcanzados por la población española | 17 |
| Gráfico 5. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por nivel educativo | 18 |
| Gráfico 6. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por comunidad autónoma | 18 |
| Gráfico 7. Porcentaje de individuos que posee vehículos de ahorro por grupo de edad ... | 19 |
| Gráfico 8. Porcentaje de individuos que poseen un préstamo o hipoteca por grupo de edad | 20 |
| Gráfico 9. Edad media a nivel europeo en la cual los jóvenes abandonan el hogar de sus padres..... | 21 |
| Gráfico 10. Porcentaje de individuos que posee vehículos de ahorro o deudas por nivel educativo | 21 |
| Gráfico 11. Remuneración de los depósitos bancarios en Europa | 22 |
| Gráfico 12. Riqueza neta de los hogares por nivel de educación | 23 |
| Gráfico 13. Porcentaje de individuos que ha adquirido algún producto financiero en los últimos dos años..... | 24 |
| Gráfico 14. Porcentaje de individuos que ha estado ahorrando en los últimos doce meses por grupo de edad | 25 |
| Gráfico 15. Porcentaje de individuos que ha estado ahorrando en los últimos doce meses por nivel educativo | 26 |
| Gráfico 16. Porcentaje de individuos que ha adquirido algún producto financiero en los últimos dos años por nivel educativo | 26 |
| Gráfico 17. Número de respuestas correctas sobre conocimientos financieros..... | 28 |
| Gráfico 18. Interés compuesto | 29 |
| Gráfico 19. Comprensión del binomio rentabilidad-riesgo | 30 |

1. INTRODUCCIÓN

En la era de la globalización y la economía digital, el comercio ha experimentado una transformación sin precedentes, impulsada por avances tecnológicos, cambios en los hábitos de consumo y una creciente interconexión de mercados. Este dinamismo exige a los actores comerciales adaptarse continuamente para mantener su relevancia y competitividad. Sin embargo, una dimensión fundamental que a menudo se pasa por alto en esta adaptación es la educación financiera.

La educación financiera no sólo es crucial para las personas y familias en su gestión diaria de recursos, sino que también juega un papel fundamental en el contexto empresarial. En este sentido, capacitar a los actores comerciales en habilidades financieras no sólo fortalece su capacidad para administrar sus propios recursos, sino que también mejora la eficiencia y sostenibilidad de sus operaciones sociales y empresariales. (Banco Mundial, 2023)

Este trabajo se centra en demostrar la importancia de la educación financiera en el ámbito social y empresarial analizando diferentes estudios sobre la materia, para posteriormente proponer estrategias efectivas para su promoción y aplicación. Se examinarán los desafíos y oportunidades que enfrentan las empresas en términos de gestión financiera, así como el impacto potencial de una mayor educación financiera en la toma de decisiones empresariales, mitigando riesgos y promoviendo el crecimiento económico sostenible.

A través de un análisis exhaustivo de la literatura existente y estudios de casos relevantes este trabajo buscará identificar las mejores prácticas y recomendaciones para integrar la educación financiera de manera efectiva en el entorno empresarial. Se propondrán pautas posibles de estrategias que puedan mejorar los conocimientos de posibles grupos de interés.

2. CONCEPTOS GENERALES EN TORNO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es un tema de creciente interés y relevancia en nuestra sociedad, tanto a nivel individual como empresarial. Comprender y manejar de manera eficiente los recursos financieros es esencial para el desarrollo económico y el bienestar personal. A continuación, vamos a definir lo que es la educación financiera, introducir al lector con los conceptos clave y mencionar algunos de los factores por lo que es importante tener conocimientos en materia de educación financiera.

2.1. Definición de Educación Financiera

Debido a que la definición de Educación Financiera puede ser diferente según el autor, y dependiendo del contexto una definición puede ser mejor que otra, se mencionarán las definiciones de seis grandes referentes del sistema financiero.

ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICOS (OCDE)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define la educación financiera como "el proceso mediante el cual los consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, mediante la información, la instrucción y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza necesarias para convertirse en más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda, y tomar cualquier otra acción eficaz para mejorar su bienestar financiero" (OCDE, 2005).

BANCO MUNDIAL

El Banco Mundial describe la educación financiera como "el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a las personas tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero y la planificación financiera, incluyendo la capacidad para elaborar presupuestos, ahorrar, invertir y gestionar deudas, así como comprender y utilizar servicios financieros de manera responsable" (Banco Mundial, 2023).

CONSEJO NACIONAL DE EDUCADORES FINANCIEROS (NFEC)

El Consejo Nacional de Educadores Financieros (NFEC) define la educación financiera como "la capacidad de poseer conocimientos financieros, comportamientos, sistemas, equipos y planes que permitan a las personas tomar acciones efectivas para cumplir con sus objetivos personales, familiares y comunitarios. Incluye componentes psicológicos y emocionales en la toma de decisiones financieras" (NFEC, 2023).

INVESTOPEDIA

Según Investopedia, la educación financiera es "la capacidad para entender y utilizar de manera efectiva diversas habilidades financieras, incluyendo la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y la inversión. Este conocimiento forma la base de la relación de una persona con el dinero y es una parte integral del aprendizaje continuo sobre finanzas" (Investopedia, 2023).

RANKIA

Rankia define la educación financiera como "el conjunto de conocimientos, habilidades y hábitos necesarios para administrar eficazmente los recursos financieros personales y familiares. Esto incluye la capacidad de comprender conceptos financieros básicos como presupuestos, ahorros, inversiones, deudas y créditos, así como el uso adecuado de productos y servicios financieros" (Rankia, 2023).

ECONOMIPEDIA

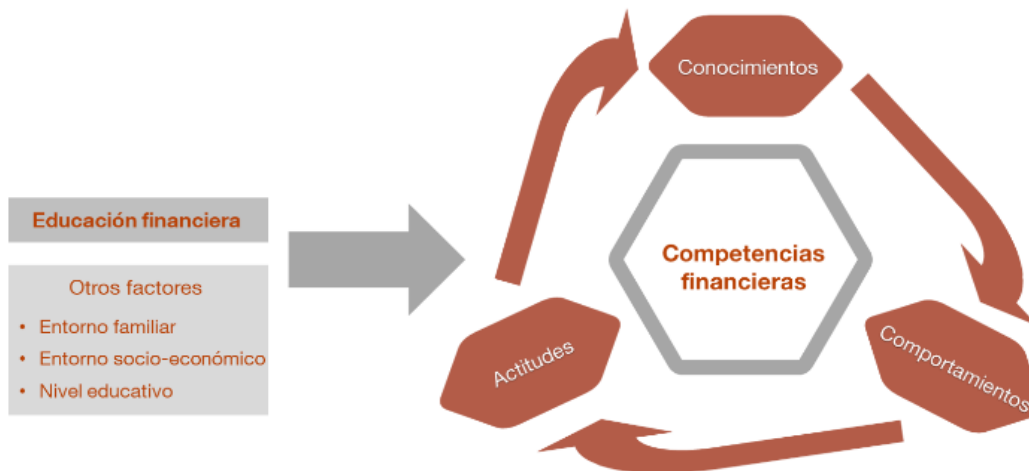
Economipedia define la educación financiera como el proceso de aprender cómo se debe manejar el dinero para que sea efectivo. Esto incluye saber cómo ahorrar, invertir, gastar y planificar tus finanzas personales para asegurar un futuro financiero estable y alcanzar las metas económicas. (Economipedia, 2024).

Estas definiciones tienen en común la idea de que la educación financiera es esencial para mejorar la toma de decisiones informadas, aumentar el bienestar financiero, desarrollar habilidades prácticas, y dotar a los individuos con la confianza necesaria para gestionar sus finanzas. Estos aspectos son fundamentales para la administración efectiva y responsable del dinero, promoviendo una mayor inclusión financiera y previniendo prácticas abusivas, lo cual es crucial para la estabilidad económica tanto a nivel personal como comunitario.

2.2. Conocimientos básicos de educación financiera para los individuos

En base a las definiciones anteriormente expuestas, la educación financiera representa un papel crucial a la hora de capacitar a las personas para tomar decisiones financieras informadas y responsables tanto en el ámbito social como empresarial. La adquisición de competencias implica no solo el aprendizaje de unos conocimientos básicos, sino también un comportamiento adecuado y una serie de actitudes responsables teniendo en cuenta las consecuencias de nuestras decisiones. Hay que tratar de formar decisiones personales que sean socialmente responsables (ver figura 1).

Figura 1: Competencias derivadas de la educación financiera



Fuente: Banco de España (2023)

Lo primero sería comenzar por adquirir unos conceptos financieros básicos que tienen una gran repercusión en la actividad cotidiana de los consumidores, conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y deuda que pasamos a describir brevemente a continuación.

- **Presupuesto:** en economía, un presupuesto se refiere a la cantidad de fondos requeridos para cubrir los diversos gastos necesarios en la ejecución de un proyecto específico, en esencia, constituye una estimación anticipada del costo asociado con la consecución de dicho objetivo.
- **Ahorro:** el ahorro representa los ingresos que no se utilizan inmediatamente, en lugar de gastarlos de inmediato, quien ahorra opta por reservar esos fondos en activos de bajo riesgo, como efectivo, con el propósito de hacer frente a necesidades o emergencias futuras, además, puede destinarse el ahorro a la planificación a largo plazo, incluso para asegurar que perdure más allá de la vida del ahorrador, sirviendo como herencia para generaciones futuras.
- **Inversión:** una inversión es una actividad en la cual dedicas recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo, tienes que colocar capital en un activo o proyecto con el fin de obtener ingresos o ganancias futuras, además de buscar aumentar el valor del capital inicial a través de diversas opciones como acciones, bonos o bienes raíces. Aunque cualquier inversión conlleva un riesgo, una selección cuidadosa puede resultar en una rentabilidad significativa, también hay que tener en cuenta que el horizonte temporal de la inversión es crucial, ya que invertir a largo plazo suele ofrecer mayores oportunidades de ganancia debido al efecto del interés compuesto.

- **Deuda:** la deuda es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica.

Estos son los conceptos básicos que cualquiera debe asimilar y entender bien si quiere mejorar su educación financiera.

2.3. Importancia e Impacto de la Educación Financiera

Una vez explicados en el apartado anterior los conceptos básicos que se deben tener sobre educación económico-financiera, en este apartado vamos a explicar la importancia y el impacto que tiene la educación financiera en distintos niveles de actividad, tanto a nivel empresarial como social, y que vamos a pasar a desarrollar a continuación de forma desagregada. (Banco Mundial, 2023)

2.3.1. En el ámbito personal

- **Comprensión del impacto de las acciones:** Una buena educación financiera permite a las personas entender el impacto de sus decisiones económicas en su bienestar a largo plazo. Esto incluye la gestión de deudas, la planificación de la jubilación y la capacidad de hacer frente a imprevistos económicos.
- **Toma de decisiones mejor informadas:** Las personas con educación financiera pueden tomar decisiones más informadas sobre inversiones, ahorros y gastos, ayudándoles a maximizar sus recursos y evitar problemas financieros.
- **Mejor gestión de presupuestos:** La capacidad de elaborar y seguir un presupuesto ayuda a las personas a vivir dentro de sus posibilidades, evitar deudas innecesarias y ahorrar para futuros objetivos, lo que sirve para mejorar la estabilidad económica personal y familiar.
- **Mejora en las habilidades de negociación:** Las habilidades de negociación financiera permiten a los individuos obtener mejores términos en contratos, préstamos y compras importantes, mejorando su posición económica general.
- **Eficiencia económica:** La buena gestión de los activos y el control de los pasivos permite ganar poder adquisitivo con un mismo nivel de ingresos.
- **Incremento del ahorro:** Las personas con un buen conocimiento financiero suelen ahorrar más, lo que les permite contar con fondos de emergencia y prepararse para futuros inconvenientes.
- **Reducción de deudas:** Comprender la importancia del endeudamiento y conocer los diferentes tipos de préstamos permite tomar decisiones más inteligentes a la hora de endeudarse.

2.3.2. En el ámbito empresarial:

- **Comprensión del impacto de las acciones:** Un mayor conocimiento financiero permite a los emprendedores controlar y comprender mejor la situación económica de la empresa, evaluando el efecto de las decisiones financieras.
- **Toma de decisiones estratégicas informadas:** Adquirir conocimientos y habilidades financieras permite analizar problemas en profundidad, resultando en decisiones más acertadas y estratégicas para el crecimiento de la empresa.
- **Mejor gestión de presupuestos:** Un conocimiento sólido de las finanzas permite presupuestar correctamente las necesidades del equipo y la empresa.
- **Mejora en las habilidades de negociación:** La educación financiera es fundamental en procesos de negociación, desde acordar salarios hasta determinar el alcance de proyectos.
- **Eficiencia económica y rentabilidad:** Los emprendedores conscientes de los gastos y alternativas pueden aumentar la rentabilidad y optimizar recursos.
- **Contribución al crecimiento económico:** Empresas bien gestionadas contribuyen al crecimiento económico y la creación de empleo.
- **Mejora en la toma de decisiones financieras:** Los emprendedores con conocimientos financieros toman decisiones más informadas y estratégicas, contribuyendo al crecimiento y sostenibilidad del negocio.
- **Mejora en el acceso a financiación:** Un mayor conocimiento de las alternativas de financiamiento mejora la capacidad para preparar planes de negocios y estrategias financieras sólidas, facilitando la obtención de préstamos y la atracción de inversores.
- **Gestión eficiente de los recursos:** Un mayor conocimiento permite gestionar recursos de manera más eficiente, mejorando la rentabilidad de la empresa.
- **Reducción de riesgos:** Conocer las opciones financieras disponibles reduce la dependencia de la suerte y mejora la gestión de riesgos financieros, disminuyendo la probabilidad de crisis financieras.
- **Innovación y sostenibilidad:** Fomentar la innovación y el desarrollo de prácticas comerciales sostenibles conduce a ventajas competitivas a largo plazo.

2.3.3. En el ámbito social:

- **Promoción del ahorro e inversión responsable:** Una población con un alto nivel de educación financiera es más propensa a ahorrar e invertir de manera responsable, contribuyendo a la estabilidad y crecimiento económico general.
- **Reducción de la pobreza:** La educación financiera ayuda a las personas a salir de la pobreza al proporcionarles las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva.
- **Mayor inclusión financiera:** Fomenta la inclusión financiera al aumentar la comprensión y el uso de productos y servicios financieros, mejorando la calidad de vida de las personas y contribuyendo al desarrollo económico del país.
- **Mayor estabilidad económica:** La educación financiera fomenta hábitos de consumo responsable y planificación a largo plazo, lo cual es esencial para el desarrollo económico sostenible de la sociedad en su conjunto.

En base a todo lo expuesto vemos que es necesario que cualquier país avanzado haga un esfuerzo por incluir la educación financiera en los distintos niveles de enseñanza, desde los primeros estudios curriculares hasta aquellas etapas posteriores de la vida donde exista la necesidad de mejorar su nivel de conocimientos en esta materia.

Nos preguntamos quien debe encargarse de ese esfuerzo y cuales pueden ser las mejores fórmulas para llevarlo a cabo, pero antes queremos saber cual es el nivel de capacidades y conocimientos que tiene la población española.

3. ESTUDIO DE LAS COMPETENCIAS Y CONOCIMIENTOS EN MATERIA FINANCIERA DE LA POBLACIÓN ESPAÑOLA

Una vez explicados cuales son los conceptos básicos que se deben tener y puesto en contexto sobre quiénes son los encargados de mejorar los conocimientos financieros de la población en su conjunto, vamos a analizar cuál es el estado de la educación en España a través de un estudio que nos muestra cual es la situación actual.

3.1. Estudio Nacional

Este estudio se basa en una Encuesta de Competencias Financieras realizada por el Banco de España en 2021 que muestra de manera rigurosa la situación de las competencias financieras de la población adulta española a finales de 2021 (Banco de España, 2021), comparándolo además con los datos obtenidos de forma previa en 2016.

Se ha basado en 3 preguntas sobre conocimientos financieros considerados básicos:

- Inflación
- Interés compuesto
- Diversificación del riesgo

A continuación, pasamos a analizar los resultados obtenidos:

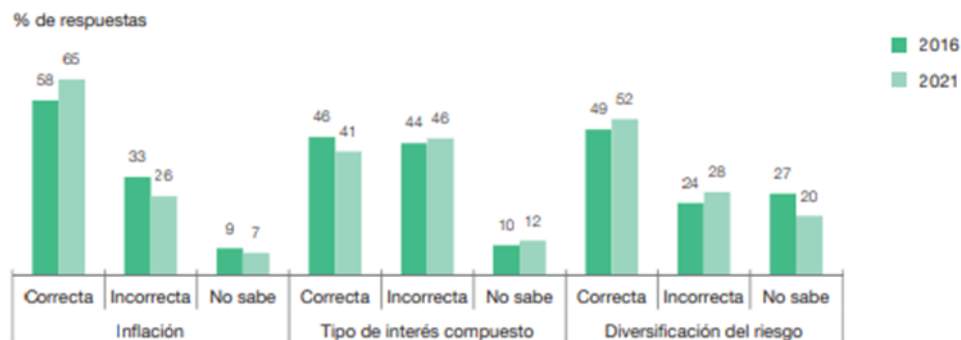
3.1.1. Conocimientos generales

Porcentaje de respuestas correctas, incorrectas y "no sabe" por pregunta

El primer gráfico pone de manifiesto los déficits específicos en los conocimientos financieros de la población española, con solo un 53% de respuestas correctas en promedio. La falta de comprensión sobre conceptos clave como la inflación, el interés compuesto y la diversificación del riesgo es particularmente preocupante, ya que estos son pilares fundamentales para una gestión financiera eficaz.

Sin embargo, la reducción en el porcentaje de respuestas incorrectas y en la categoría "no sabe" en general es un buen indicio de progreso en la educación financiera, aunque todavía hay un camino por recorrer para alcanzar un nivel deseado de comprensión en todos los aspectos evaluados.

Gráfico 1. Porcentaje de respuestas correctas, incorrectas y "no sabe" por pregunta

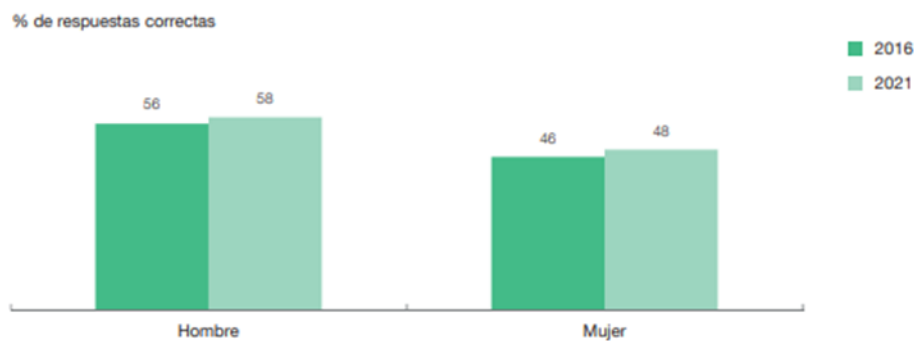


Fuente. Banco de España (2021)

3.1.2. Desglose por Demografía

Existe una notable brecha de género en los conocimientos financieros en España, con los hombres respondiendo correctamente en un 58% de las veces frente al 48% de las mujeres. Esta disparidad destaca la necesidad de abordar de manera específica la educación financiera entre las mujeres, que podrían estar en desventaja en términos de acceso a información financiera y toma de decisiones informadas.

Gráfico 2. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por género



Fuente. Banco de España (2021)

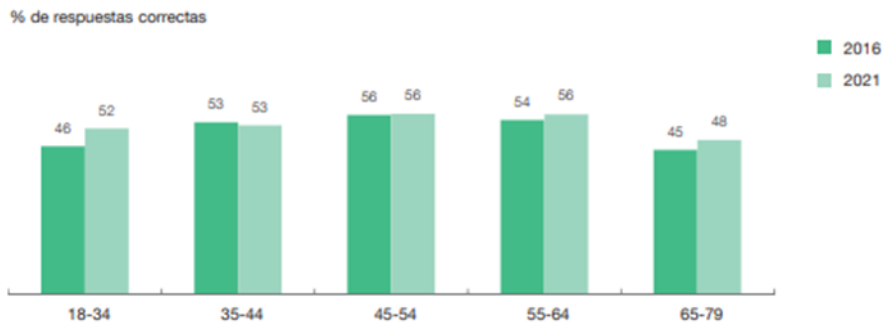
Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por grupo de edad

La comprensión financiera mejora con la edad hasta los 64 años, pero disminuye en los mayores de 65 años, además, los jóvenes menores de 34 años muestran un conocimiento financiero relativamente bajo. La brecha entre los menores de 64 años y los mayores de 65 años puede explicarse en el gráfico 4 por el hecho de que antes de los años 70, el 80% de la población española no tenía estudios superiores a la educación primaria. A partir de esa década, hubo una mejora sustancial en el nivel educativo, lo cual se refleja en un aumento de respuestas correctas en el gráfico 3.

Sin embargo, el gráfico 3 también revela que los menores de 34 años tienen bajos conocimientos financieros, a pesar del aumento en el porcentaje de graduados. Esto sugiere que el incremento en el nivel de estudios no se ha traducido en una mejor educación financiera. Una posible explicación podría ser que, aunque más personas obtienen títulos

universitarios hoy en día, la dificultad de los estudios podría haber disminuido, reduciendo así la calidad de la educación en términos de habilidades financieras prácticas.

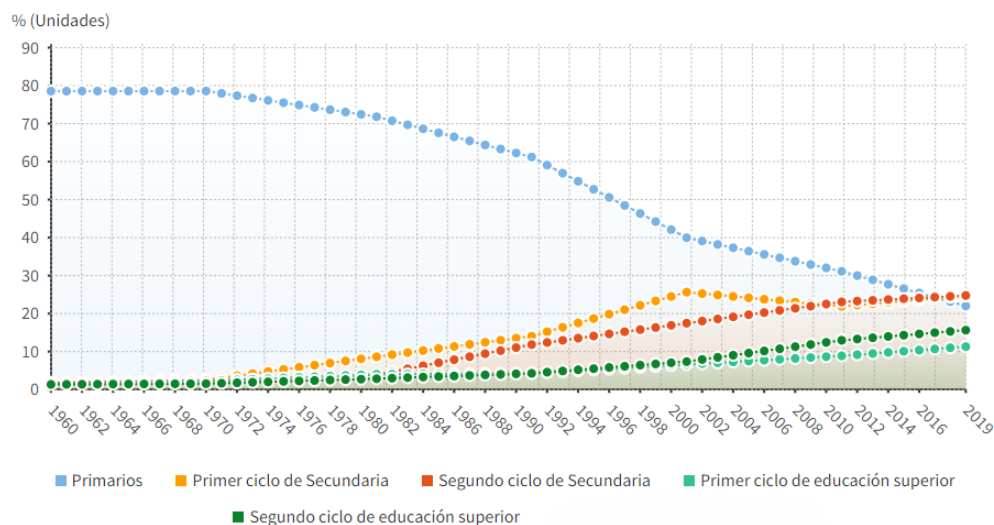
Gráfico 3. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por grupo de edad



Fuente. Banco de España (2021)

Como se puede observar en el gráfico 4 existe una clara tendencia hacia niveles educativos más altos en la población española a lo largo de las décadas, con una notable disminución de aquellos con solo educación primaria y un aumento significativo en la obtención de títulos secundarios y superiores. Sin embargo, como hemos visto, esta mejoría se traduce en un mayor conocimiento de cultura financiera.

Gráfico 4. Evolución del nivel de estudios alcanzados por la población española

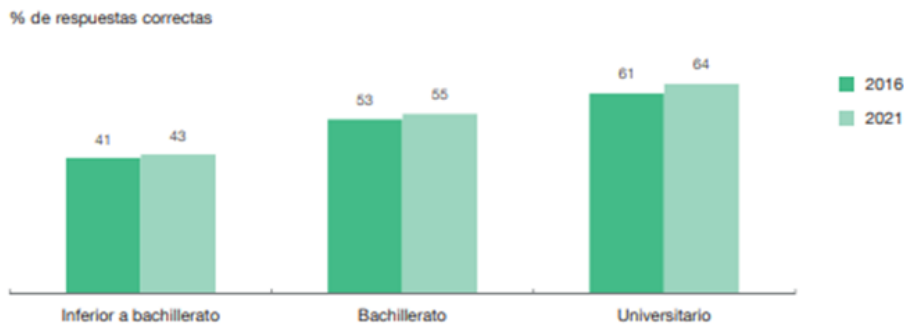


Fuente. Epdata (2022)

3.1.3. Desglose por Nivel Educativo

El gráfico 5 demuestra una fuerte correlación entre el nivel educativo y el conocimiento financiero. Las personas con educación universitaria tienen un porcentaje mucho mayor de respuestas correctas (64%) en comparación con aquellas con estudios inferiores a bachillerato (43%). Esto demuestra la importancia de integrar la educación financiera en todos los niveles del sistema educativo para cerrar esta brecha.

Gráfico 5. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por nivel educativo

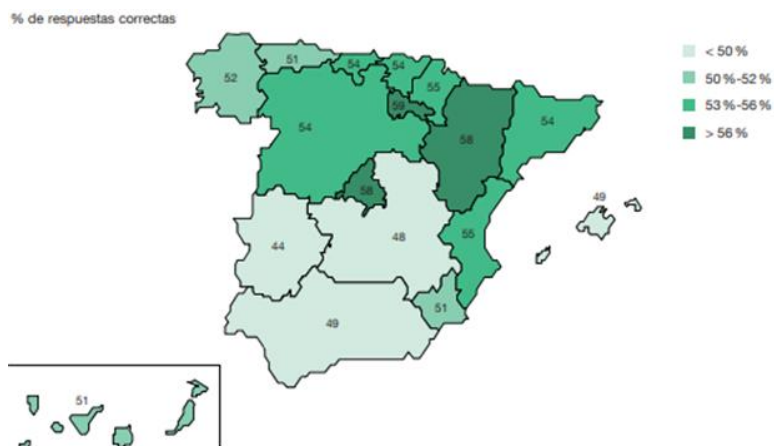


Fuente. Banco de España (2021)

3.1.4. Desglose por Segmentación Geográfica

Las diferencias regionales en conocimientos financieros son notables, con Andalucía y Extremadura mostrando los resultados más bajos, mientras que regiones como Aragón y Madrid destacan con mejores puntuaciones. Estas disparidades pueden estar vinculadas a factores socioeconómicos y demográficos, subrayando la necesidad de políticas educativas regionales adaptadas para abordar estas diferencias.

Gráfico 6. Porcentaje promedio de respuestas correctas a las tres preguntas por comunidad autónoma



Fuente. Banco de España (2021)

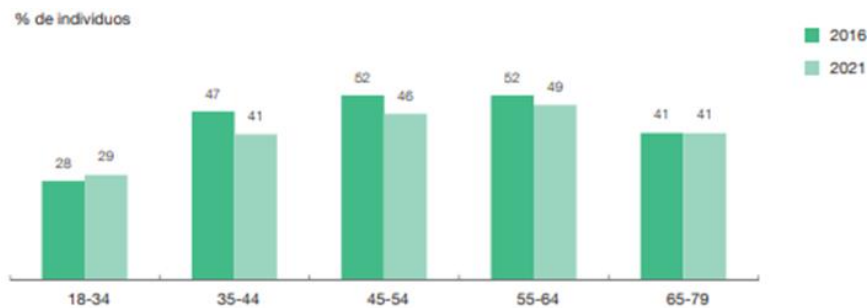
3.1.5. Desglose según el Conocimiento y Uso de Productos Financieros

a. Individuos que posee vehículos de ahorro por grupo de edad

A medida que aumenta el nivel educativo y la edad aumenta la tenencia de vehículos de ahorro. Esto nos indica que las personas mayores y mejor educadas tienen una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro a largo plazo. Lo que nos sugiere que las estrategias de educación financiera deberían enfocarse más a las personas jóvenes y a aquellos con un menor nivel educativo para fomentar un mayor hábito de ahorro.

También podemos ver la brecha mencionada anteriormente en el gráfico 7 entre el grupo poblacional menor de 64 y el mayor de 65, el cual se puede explicar por lo anteriormente mencionado en el gráfico 4.

Gráfico 7. Porcentaje de individuos que posee vehículos de ahorro por grupo de edad



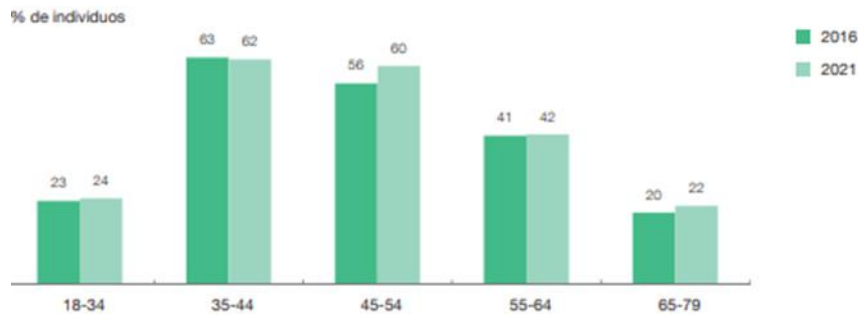
Fuente. Banco de España (2021)

b. Individuos que poseen un préstamo o hipoteca por grupo de edad

Las personas menores de 34 años y las personas mayores de 65 años son los grupos poblacionales que menos contratan préstamos o hipotecas. La explicación de los jóvenes podría deberse a que la edad de emancipación es muy tardía y que se enfrentan a dificultades económicas debido a que el nivel de paro juvenil en España es muy alto, mucho mayor que en la media europea. Mientras que la explicación de los mayores podría encontrarse en que la mayoría ya ha pagado sus deudas.

Esta información debe ser utilizada por las instituciones financieras para diseñar productos y servicios más adecuados para los diferentes grupos de edad.

Gráfico 8. Porcentaje de individuos que poseen un préstamo o hipoteca por grupo de edad



Fuente. Banco de España (2021)

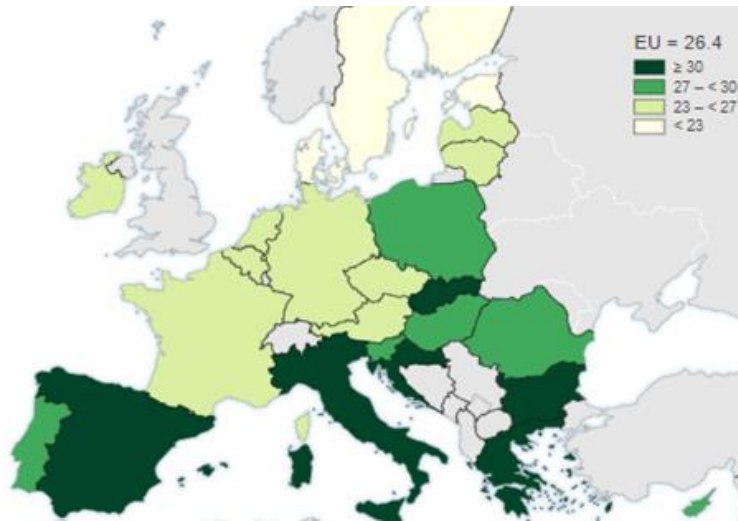
b. Edad media a nivel europeo en la cual los jóvenes abandonan el hogar de sus padres

En este gráfico elaborado por Eurostat en 2022, la media de edad en que los jóvenes de toda la UE dejaron el hogar parental fue de 26,4 años, aunque este dato varió según el país.

España tiene una de las edades más altas de emancipación en Europa, con una media de 30.3 años. Esto refleja una serie de problemas económicos y sociales que retrasan la independencia financiera de los jóvenes, lo que a su vez puede afectar su capacidad de adquirir conocimientos financieros prácticos y experiencia en la gestión de sus propias finanzas.

Una de las razones que me lleva a pensar esto es el exceso regulatorio que tenemos en España, con barreras de entrada al mercado laboral como un salario mínimo excesivo, indemnizaciones de despido, falta de flexibilidad en los contratos, etc. Por lo que creo que una desregularización ayudaría a incorporar a nuestros jóvenes al mercado laboral.

Gráfico 9. Edad media a nivel europeo en la cual los jóvenes abandonan el hogar de sus padres

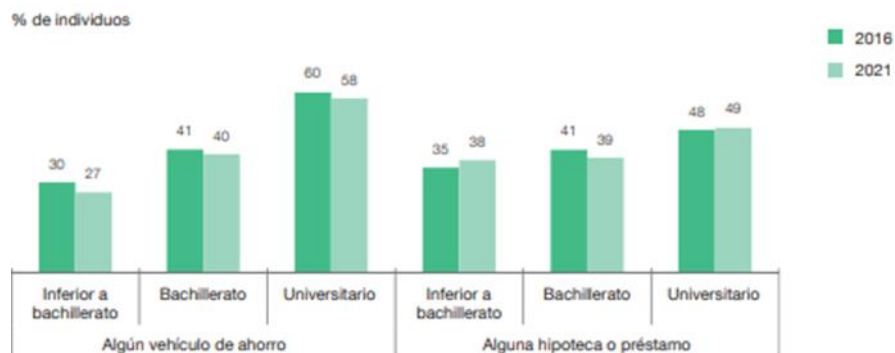


Fuente. OCDE (2023)

c. Individuos que poseen vehículos de ahorro o deudas por nivel educativo

La posesión de vehículos de ahorro está fuertemente correlacionada con el nivel educativo y los ingresos del hogar. Aquellos con educación universitaria son significativamente más propensos a tener vehículos de ahorro. Este hallazgo refuerza la idea de que una mayor educación financiera puede conducir a una mejor planificación y gestión financiera.

Gráfico 10. Porcentaje de individuos que posee vehículos de ahorro o deudas por nivel educativo



Fuente. Banco de España (2021)

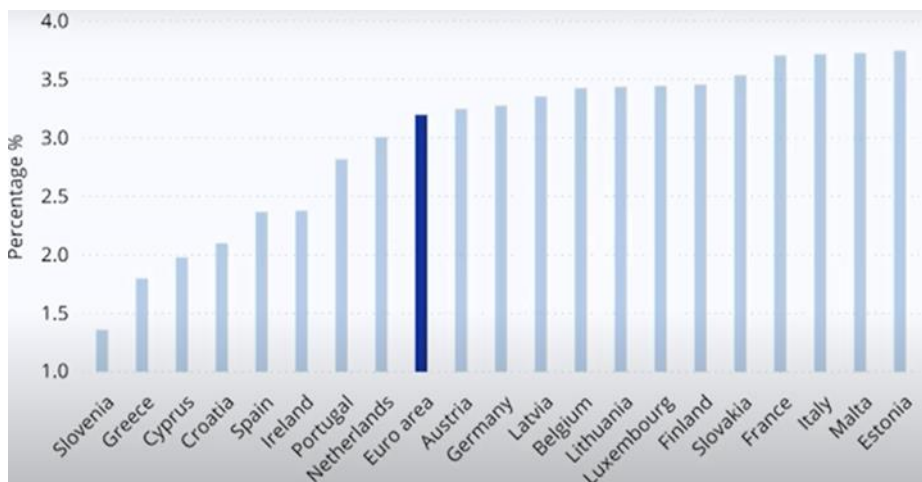
d. Remuneración de los depósitos bancarios en Europa

Este gráfico compara los tipos de interés ofrecidos por bancos españoles y europeos. Se puede observar que los bancos españoles ofrecen tipos de interés considerablemente más bajos que en el resto de los países europeos. Esto se debe principalmente a que los bancos no tienen incentivos para subir los intereses debido a la falta de búsqueda de alternativas por parte de los clientes y a su conformidad con un trato deficiente.

Debido a la falta de conocimiento, especialmente en materia de interés compuesto, los clientes de los bancos españoles se conforman con la baja remuneración que estos ofrecen en productos financieros como depósitos bancarios a un año, en comparación con las alternativas de otros bancos europeos.

Por lo que plataformas como Raisin pueden ayudar a personas con escasos conocimientos financieros a contratar depósitos bancarios en diferentes bancos europeos de manera 100% online, lo cual es una buena alternativa a los bancos españoles, ya que permite obtener hasta un 1% anual más sobre los depósitos.

Gráfico 11. Remuneración de los depósitos bancarios en Europa



Fuente. Rallo (2024)

e. Riqueza neta de los hogares por nivel de educación

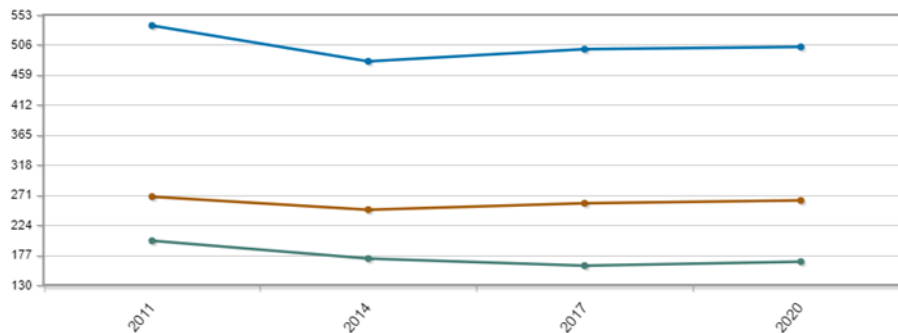
En este gráfico elaborado por el Instituto Nacional de Estadística (INE) se observa la repercusión que tiene el nivel educativo sobre el nivel de riqueza media. El gráfico utiliza

diferentes colores para representar los distintos niveles educativos: azul para estudios universitarios, marrón para bachillerato y verde para estudios inferiores a bachillerato.

Los datos de 2020 muestran que el patrimonio neto de las personas con estudios inferiores a bachillerato representa una tercera parte del patrimonio de aquellos con estudios universitarios. La relación entre el nivel educativo y la riqueza neta es clara: los hogares con educación universitaria tienen una riqueza neta significativamente mayor.

Este gráfico resalta cómo una mejor educación no solo mejora el conocimiento financiero, sino que también se traduce en una mejor gestión del patrimonio y mayores oportunidades económicas a largo plazo.

Gráfico 12. Riqueza neta de los hogares por nivel de educación



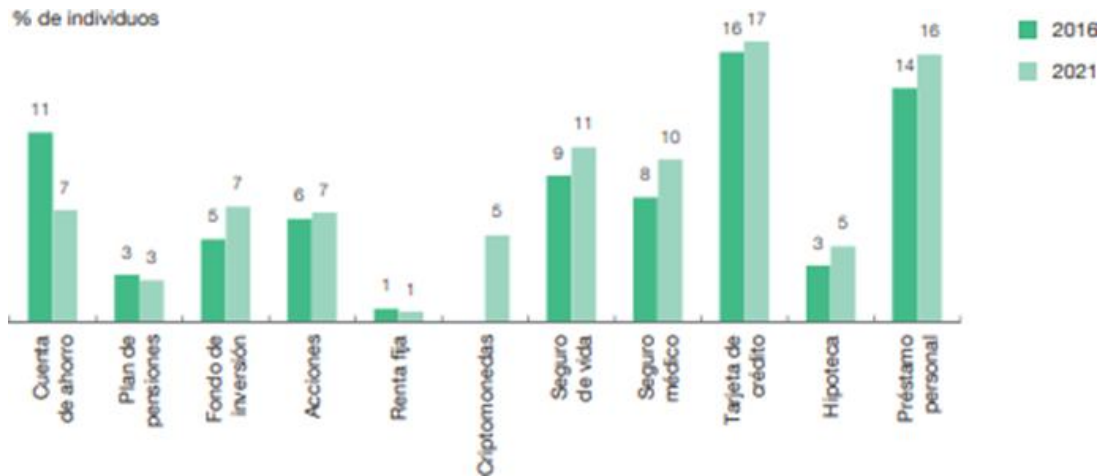
Fuente. Instituto Nacional de Estadística (2020)

f. Adquisición de algún producto financiero en los últimos dos años

En este gráfico podemos observar que el porcentaje de personas que ha adquirido algún producto financiero en los últimos dos años es casi insignificante, ya que ninguno de los productos alcanza el 20%. Siendo la media de adquisición de estos productos del 10.8%

Esta baja adquisición de productos financieros podría explicarse con una falta de conocimiento sobre las ventajas que conllevan estos productos, y pone de manifiesto la falta de conocimiento y la aversión al riesgo de la población. Este comportamiento destaca la importancia de fomentar una cultura financiera más robusta que permita a los individuos comprender mejor los beneficios de la diversificación y la inversión a largo plazo.

Gráfico 13. Porcentaje de individuos que ha adquirido algún producto financiero en los últimos dos años



Fuente. Banco de España (2021)

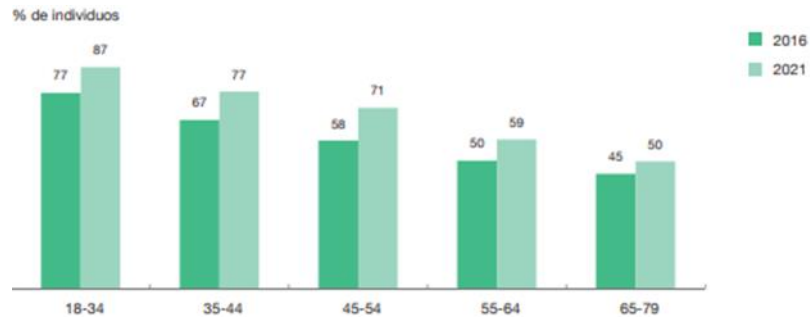
g. Capacidad de ahorro en los últimos doce meses por grupo de edad

La tendencia de este gráfico muestra que el porcentaje de individuos que ahorra disminuye a medida que aumenta la edad. Los jóvenes son el grupo que más ahorra, seguido de las personas de mediana edad, mientras que los mayores de 65 años ahorran considerablemente menos.

La explicación podemos encontrarla en varias razones. La tardía emancipación de los jóvenes puede influir en sus hábitos de ahorro, ya que es posible que aún residan con sus padres y tengan menos gastos fijos.

Por otro lado, las personas mayores de 65 años están jubiladas y por lo tanto dependen de sus pensiones y ahorros acumulados durante su vida laboral. Es común que este grupo tenga menos capacidad de ahorro debido a ingresos fijos son menores ya que la pensión por jubilación es menor, además de tener mayores gastos en salud y otros servicios. La falta de activos financieros y la necesidad de utilizar los ahorros para mantener su calidad de vida también contribuyen a esta disminución en el ahorro.

Gráfico 14. Porcentaje de individuos que ha estado ahorrando en los últimos doce meses por grupo de edad



Fuente. Banco de España (2021)

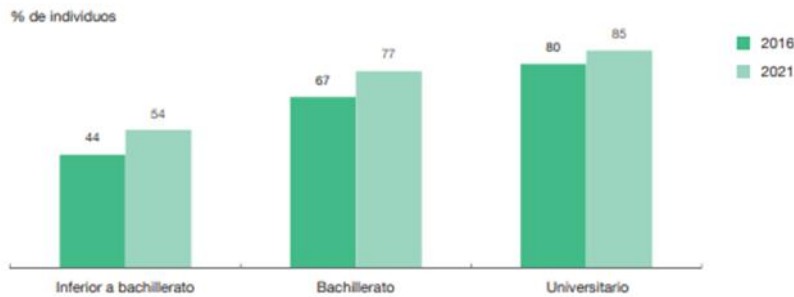
h. Capacidad de ahorro en los últimos doce meses por nivel educativo

En este gráfico podemos observar que existe una correlación entre el nivel educativo y la capacidad de ahorro ya que los individuos más educados muestran una mayor capacidad de ahorro.

Esta tendencia puede explicarse de diferentes maneras. En primer lugar, las personas con mayor educación tienden a tener mejores empleos lo que significa ingresos más altos, lo que facilita la capacidad de ahorrar. En segundo lugar, una mejor educación generalmente está asociada con una mayor comprensión de la importancia del ahorro y una mejor gestión financiera. Además, los individuos más educados suelen tener más acceso a información y recursos financieros, lo que les permite tomar decisiones de ahorro más informadas.

Esto subraya la importancia de la educación financiera para fomentar hábitos de ahorro y planificación financiera sólida.

Gráfico 15. Porcentaje de individuos que ha estado ahorrando en los últimos doce meses por nivel educativo

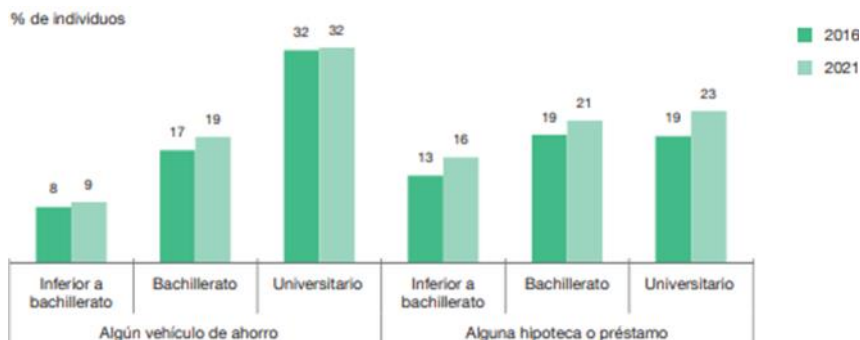


Fuente. Banco de España (2021)

i. Adquisición de algún producto financiero en los últimos dos años por nivel educativo

La adquisición de vehículos de ahorro aumenta con el nivel educativo, lo cual refleja un mayor conocimiento y capacidad para gestionar productos financieros entre aquellos con educación universitaria. Esto sugiere que mejorar la educación financiera puede ampliar el acceso a una gama más amplia de productos financieros y mejorar la gestión del patrimonio personal. En cambio, en la adquisición de hipotecas o préstamos, no existe una diferencia apreciable dependiendo del nivel educativo. Por lo que, si analizamos el gráfico en su conjunto, podemos observar que los universitarios comprenden mejor la importancia de adquirir vehículos de ahorro, los cuales pueden contribuir a financiar la deuda.

Gráfico 16. Porcentaje de individuos que ha adquirido algún producto financiero en los últimos dos años por nivel educativo



Fuente. Banco de España (2021)

3.2. Estudio Comparativo con los Países de Nuestro Entorno

Este segundo estudio sobre el nivel de conocimientos financieros se basa en el informe elaborado por el Instituto Nacional de Evaluación Educativa del MEFP en los 27 países formantes de la Unión Europea y consta de cinco preguntas clave que evalúan la comprensión de conceptos básicos y fundamentales. Los temas encuestados son:

- Inflación
- Interés compuesto
- Diversificación del riesgo
- Rentabilidad y riesgo
- Comprensión del interés

Los datos del estudio corresponden a los años 2016 y 2021 y se dirige a la población entre los 18 y 79 años.

De forma global se observa que España se encuentra a la cola en conocimiento financiero a pesar de los avances en materia de educación. Más de la mitad de los jóvenes españoles entre 25 y 34 años tienen estudios superiores, pero el país está rezagado en educación financiera según el seguimiento de la Unión Europea. Solo una cuarta parte de los encuestados de la UE respondieron correctamente al menos cuatro de cinco preguntas sobre conocimientos financieros.

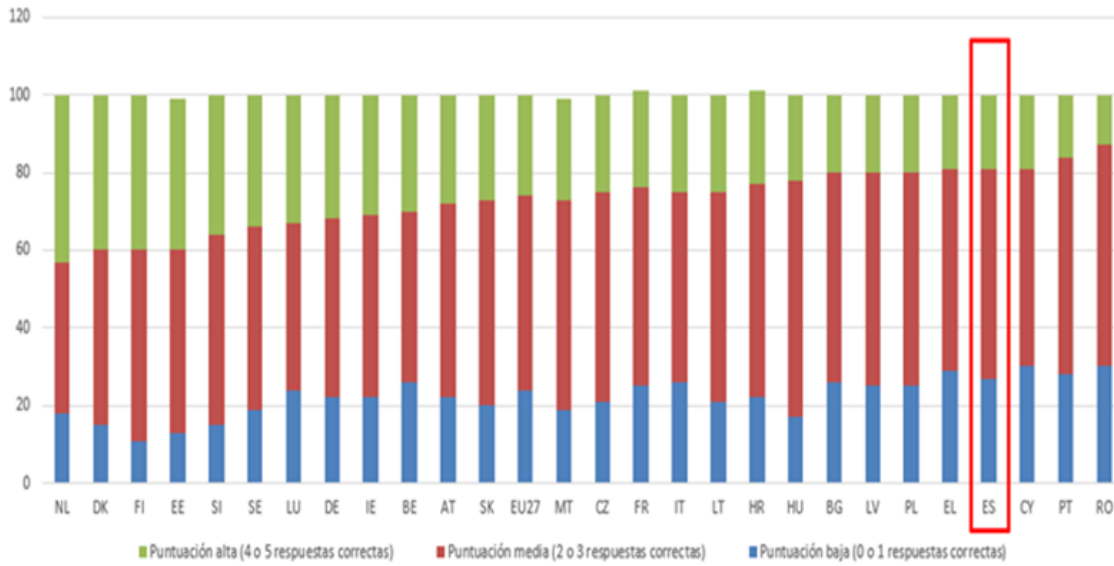
A continuación, pasamos a analizar detalladamente los resultados obtenidos:

a) Número de respuestas correctas sobre conocimientos financieros

El gráfico 17 nos muestra la preocupante situación de los conocimientos financieros en España, situándose entre los países con peores resultados de la Unión Europea. Solo el 19% de los encuestados españoles respondió correctamente a al menos cuatro de las cinco preguntas sobre conocimientos financieros, destacando una notable brecha en comparación con países como los Países Bajos y Dinamarca. Este bajo rendimiento subraya la urgente necesidad de mejorar la educación financiera en el país.

Un tema de gran importancia es la inflación. Según el barómetro, el 35% de los encuestados no comprenden el impacto de la inflación y sus posibles consecuencias sobre el poder adquisitivo. Solo el 45% de los encuestados entiende cómo funciona el interés compuesto, a pesar de la importancia de este concepto para gestionar las finanzas personales y alcanzar objetivos de ahorro a largo plazo.

Gráfico 17. Número de respuestas correctas sobre conocimientos financieros



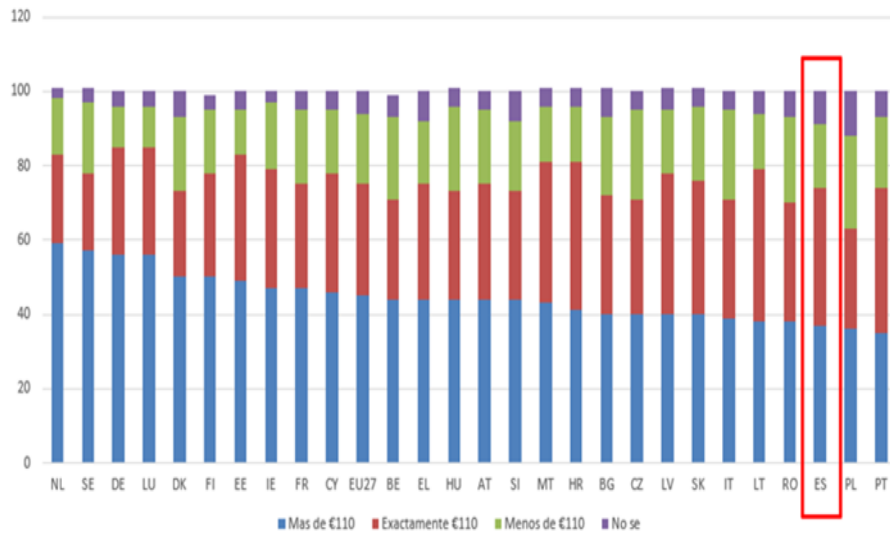
Fuente. Blanco (2023)

b. Conocimientos sobre interés compuesto

La comprensión del interés compuesto, una base fundamental para el ahorro y la inversión es muy baja en España. Solo el 45% de los encuestados entiende este concepto, según una pregunta en la cual se les pedía calcular cuánto dinero habría en su cuenta al cabo de 5 años si comenzaba con 100 euros y estaba remunerada a un 2% anual. Esto indica una carencia significativa en la formación financiera básica, que puede llevar a malas decisiones en la gestión de finanzas personales, como la incapacidad para aprovechar las ventajas del interés compuesto en productos de ahorro a largo plazo.

Respecto al binomio básico financiero de rentabilidad y riesgo, se les preguntaba si es probable que una inversión con mayor rentabilidad tuviera menor o mayor riesgo. En la UE, el 66% de los encuestados respondieron que mayor riesgo, mientras que en España el 69% comprendían que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad.

Gráfico 18. Interés compuesto



Fuente. Blanco (2023)

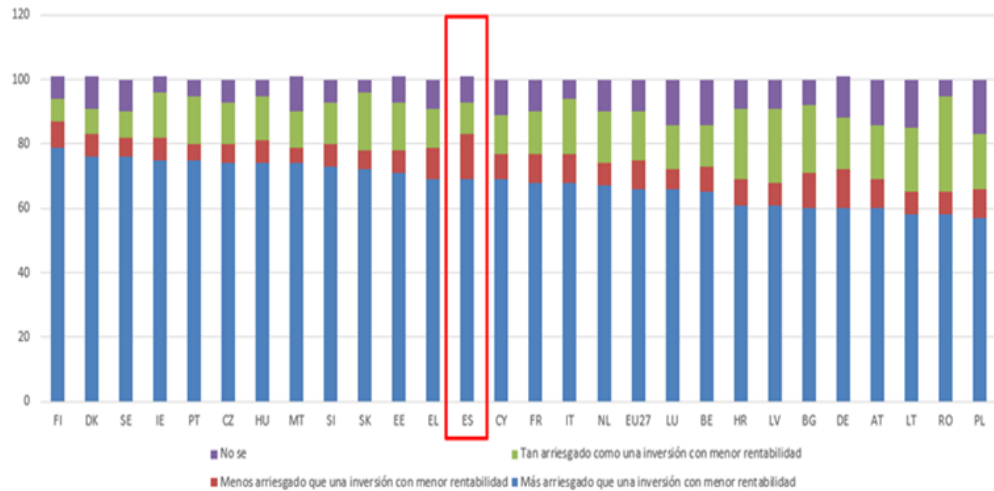
c. Comprensión del binomio rentabilidad-riesgo

Aunque el 69% de los encuestados españoles comprenden que una mayor rentabilidad conlleva un mayor riesgo, este porcentaje es mediocre en comparación con otros países como Finlandia y Dinamarca, donde la comprensión es mucho mayor. Esto sugiere que una porción considerable de la población española podría no estar adecuadamente preparada para evaluar correctamente las oportunidades y riesgos de inversión, lo cual es crucial para tomar decisiones financieras informadas.

Tampoco comprenden bien las ventajas de la diversificación. Solo el 23% de los españoles encuestados comprendieron que invertir en un abanico amplio de acciones conlleva menos riesgo.

Podemos concluir que España ha logrado avances significativos en el ámbito de la educación escolar y está por encima de la media de la OCDE en varios indicadores educativos. Sin embargo, el país enfrenta desafíos en educación financiera y está rezagado respecto de otros países europeos. Aunque la adopción de servicios financieros digitales está generalizada, la comprensión de conceptos financieros básicos como inflación, interés compuesto y diversificación es limitada.

Gráfico 19. Comprensión del binomio rentabilidad-riesgo



Fuente. Blanco (2023)

Conclusiones en base a los dos estudios analizados

En base a los resultados extraídos en los dos estudios mencionados podemos decir que existe una preocupante brecha en los conocimientos financieros básicos entre la población española; a pesar de que existen algunas mejoras en ciertos grupos demográficos, la comprensión general sobre conceptos clave como la inflación, el interés compuesto y la diversificación del riesgo sigue siendo insuficiente. Además, existe una notable brecha de género y una correlación directa entre el nivel educativo y el conocimiento financiero.

Los resultados indican que, aunque existen progresos, especialmente en la reducción de respuestas incorrectas y en la categoría de "no sabe", aún queda un largo camino por recorrer para alcanzar un nivel adecuado de conocimientos financieros.

4. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA Y PAÍSES DEL ENTORNO DESARROLLADO: COMPARATIVA Y PROPUESTAS DE MEJORA

La educación financiera tiene como objetivo mejorar las competencias financieras de la población, ofreciendo las herramientas y la información necesarias para tomar decisiones bien fundamentadas. Su objetivo es reducir la brecha de información entre los intermediarios financieros y los clientes, prevenir el sobreendeudamiento y facilitar la comercialización adecuada de productos financieros.

Además, la educación financiera busca fortalecer la confianza en las instituciones, mejorar la planificación financiera a lo largo de la vida de los ciudadanos y, en última instancia, contribuir a la estabilidad del sistema financiero.

El Banco de España promueve la educación financiera mediante diversas iniciativas dirigidas a diferentes grupos de la sociedad, lo que contribuye tanto a la salud financiera de las personas como a la estabilidad del sistema financiero en general. (Banco de España, 2022)

La necesidad de promover la educación financiera se destacó tras la crisis financiera global de 2008, donde se evidenció que muchos productos financieros se ofrecían y adquirían sin la adecuada información y evaluación de los riesgos asociados. Desde entonces, se han desarrollado estrategias nacionales de educación financiera. La OCDE estableció principios y definió marcos de competencias dirigidos a jóvenes y adultos, los cuales han sido aprobados recientemente por la Comisión Europea. Estos marcos especifican lo que debería saber un ciudadano de la Unión Europea sobre temas como la planificación de las finanzas personales, los riesgos financieros y el conocimiento del entorno económico. (OCDE, 2021)

4.1. Políticas educativas en España: instituciones e iniciativas planteadas

En España, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) lanzaron en 2008 una estrategia nacional llamada Plan de Educación Financiera (PEF).

Y en 2022, el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa se unió al Plan. Además, el PEF cuenta con una amplia red de colaboradores que apoyan la implementación de acciones educativas específicas como centros educativos, asociaciones de consumidores, medios de comunicación, organizaciones y la propia industria financiera, además de las autoridades competentes como ministerios, el Banco Central o los supervisores financieros. Es importante mencionar su enfoque en los jóvenes

el acuerdo entre el PEF y el Ministerio de Educación, Formación Profesional y Deporte. (Banco de España, 2022)

Las iniciativas educativas del Banco de España se han centrado principalmente en la planificación de las finanzas personales. También se ha difundido información sobre temas relacionados directamente con nuestras funciones, como la política monetaria. Sin embargo, como lo indican los marcos de competencias de la OCDE, el entorno macroeconómico (inflación, actividad económica, empleo) puede influir en nuestras decisiones financieras cotidianas. Recientemente han lanzado una nueva iniciativa que tiene como objetivo difundir conocimientos económicos y financieros entre el público adulto no especializado. El programa aborda los factores económicos más relevantes en las decisiones de consumo e inversión de las familias. (Banco de España, 2022) Su primer módulo, disponible en la web del Banco de España trata sobre la inflación. Los próximos módulos abordarán temas como los riesgos financieros y las rentas laborales, entre otros.

Aunque se han logrado avances en la educación financiera y económica, es esencial continuar mejorando la divulgación de estos conocimientos. Estas mejoras deben abordar tanto el contenido, que debe adaptarse a un entorno en constante cambio, como la identificación de los grupos destinatarios y el uso de nuevos canales. Además, es fundamental llevar a cabo programas de evaluación de la efectividad de las iniciativas para ajustar las políticas de educación financiera según sea necesario.

A continuación, se procede a explicar que es el Plan de Educación Financiera 2022-2025 y cuáles son las iniciativas que ha llevado a cabo el Banco de España:

4.1.1. Plan de Educación Financiera 2022-2025

Una de las principales medidas que se desarrollan es el Plan de Educación Financiera 2022-2025, el cual es realizado por el Banco de España, la CNMV y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, se estructura en torno a varios objetivos y estrategias clave para mejorar la educación financiera de la población.

En particular, el programa trata algunos de los aspectos económicos más importantes que influyen en las decisiones de consumo e inversión de las familias. Según el Banco de España, el objetivo es crear contenidos de manera sencilla pero precisa sobre ciertos fenómenos económicos. Esto tiene como propósito facilitar el seguimiento de la actualidad económica y ayudar a comprender mejor el impacto directo o indirecto que estos fenómenos puedan tener en nuestra vida cotidiana.

A continuación, vamos a ver cuáles son sus objetivos, principios y estrategias, para más adelante ver cuáles han sido las principales acciones y los principales proyectos que se

han llevado a cabo para mejorar los conocimientos financieros de la población y cumplir con lo mencionado anteriormente:

a) Objetivos del plan

- **Mejorar la educación financiera:** proporcionar a los ciudadanos las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.
- **Incrementar la cooperación institucional:** fortalecer la colaboración entre organismos públicos y privados para maximizar el alcance y la efectividad de las iniciativas educativas.
- **Evaluación y ajuste:** implementar mecanismos de evaluación y ajuste continuo de las estrategias y programas para asegurar que se adapten a las necesidades de la población.

b) Principios del plan

- **Generalidad:** incluir a todos los segmentos de la población.
- **Cooperación:** trabajar con diversas instituciones y fomentar su participación.
- **Continuidad:** asegurar un esfuerzo constante y sostenido.
- **Diversidad:** adaptar los programas a los diferentes segmentos poblacionales.
- **Conocimiento y accesibilidad:** asegurar que la información sea comprensible y accesible.
- **Medición y evaluación:** realizar evaluaciones continuas.
- **Coordinación:** mantener una colaboración eficiente entre entidades.
- **Responsabilidad de sus miembros:** involucrar a todos los actores relevantes.

c) Estrategias Clave

- **Cooperación institucional:** colaboración entre diversas instituciones públicas y privadas para desarrollar y difundir programas educativos.
- **Programas educativos:** desarrollo de programas específicos para diferentes grupos de población, desde escolares hasta adultos mayores.
- **Evaluación y seguimiento del ciudadano:** implementación de mecanismos para evaluar el impacto de las iniciativas educativas.

d) Principales acciones y proyectos

- **Reforzar el papel de los colaboradores que buscan promocionar la educación financiera entre los colectivos sociales:** con esto se busca expandir y fortalecer la red de colaboradores que participan en el plan, para ampliar el alcance de la Educación Financiera. También se busca incorporar nuevos colaboradores que puedan acercar el plan a colectivos que tradicionalmente han sido menos alcanzados o están en situaciones de vulnerabilidad. Además, se intenta potenciar las colaboraciones con entidades que puedan aportar una perspectiva fresca o recursos adicionales para mejorar la implementación del plan.
- **Impulsar la marca Finanzas Para Todos y la estrategia de comunicación:** esto busca fortalecer la identidad y visibilidad de la marca Finanzas Para Todos, la cual es un portal online que te ayuda a la elaboración de presupuestos, gestionar deudas, comprobar tu salud financiera, invertir dinero o preparar tu jubilación. También se busca mejorar la comunicación y la difusión de recursos a través de la página web del plan y otros medios, haciendo que los materiales sean más accesibles y comprensibles para el público general. Esto incluye la actualización del diseño y contenido de la web para hacerla más atractiva y fácil de usar, así como la promoción de actividades y eventos que resalten la importancia de la educación financiera.
- **Conocer el público y sus necesidades en Educación Financiera:** aquí se busca entender mejor las necesidades específicas de diferentes grupos demográficos y ajustar los programas de educación financiera para atender mejor estas necesidades. Esto incluye realizar investigaciones y encuestas para recopilar datos sobre los niveles de conocimiento financiero y ver cuáles son sus necesidades específicas, además de usar esta información para adaptar y mejorar las iniciativas de educación financiera.
- **Promocionar la Educación Financiera dirigida para los escolares:** con esto se busca integrar la educación financiera en el currículo escolar, promoviendo programas que sean accesibles y relevantes para estudiantes de diversas edades. Se incluye el desarrollo y distribución de materiales educativos que sean adecuados para diferentes niveles educativos, desde primaria hasta secundaria, y la realización de concursos y eventos que fomenten el interés y la participación estudiantil en temas financieros.
- **Buscar consolidar el día de la Educación Financiera:** el objetivo es fortalecer y expandir la celebración del Día de la Educación Financiera, haciéndolo un evento más reconocido y con mayor impacto. Esto incluye planificar actividades diversas y atractivas para diferentes públicos, aumentar la participación de instituciones y colaboradores, y utilizar este día para promover ampliamente la importancia de la educación financiera entre la población general.

En definitiva, el Plan de Educación Financiera 2022-2025 en España es un esfuerzo continuado y ampliado para capacitar a los ciudadanos con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva. La colaboración entre instituciones y la evaluación constante son elementos clave para el éxito del plan, buscando una mayor cultura financiera que beneficie a toda la sociedad.

4.1.2. Iniciativas del Banco de España

Una vez explicado que es el Plan de Educación Financiera 2022-2025, se procede a explicar cuáles son algunas de las iniciativas que ha llevado a cabo el Banco de España como parte de ese Plan, las cuales complementan las mencionadas anteriormente. A continuación, se detallan cuáles son estas iniciativas:

a) Encuesta de Competencias Financieras 2021

Esta encuesta se realiza en colaboración con la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y evalúa el nivel de conocimientos financieros de la población adulta en España. Los resultados proporcionan una visión general sobre los conocimientos que tienen los españoles en materia de inflación, interés compuesto y diversificación del riesgo, además de desglosar estos conocimientos según su edad, sexo, estudios, etc.

b) Finanzas sostenibles

Esta iniciativa promueve las finanzas sostenibles, que incluyen la consideración de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en las decisiones de inversión y gestión financiera, esta iniciativa busca concienciar a los ciudadanos sobre la importancia de invertir en proyectos sostenibles y responsables con el medio ambiente. También se muestra el informe de la OCDE sobre consumidores y finanzas sostenibles y te da consejos para elegir productos financieros sostenibles.

c) Cuenta de pago básica

Esta es una iniciativa que busca asegurar que todos los ciudadanos tengan acceso a una cuenta bancaria básica, independientemente de su situación económica. Las cuentas de pago básicas permiten realizar operaciones financieras esenciales como recibir ingresos, domiciliar recibos y hacer pagos con tarjeta, y cuenta con una serie de videos de Tipi, un estudiante de economía y YouTuber en los cuales te da consejos prácticos sobre las medidas que puedes tomar si estás en dificultades económicas.

d) Tus finanzas en tiempos de incertidumbre

Esta campaña ofrece consejos y recursos para gestionar las finanzas personales durante periodos de crisis o incertidumbre económica. Incluye información sobre que es la

inflación y como nos afecta, alternativas para financiar el consumo, como calcular una cuota nueva para la hipoteca, etc.

e) Comparadores y simuladores

El Banco de España proporciona herramientas online que permiten a los usuarios comparar productos financieros y simular diferentes escenarios económicos. Estas herramientas (comparadores de comisiones y tipos de interés, simuladores de préstamos o calculadoras de TAE) ayudan a los ciudadanos a tomar decisiones informadas.

f) Ayuda a tus mayores con sus finanzas

Esta iniciativa está dirigida a personas mayores, ofreciendo recursos y consejos para ayudarles a gestionar sus finanzas de manera segura y efectiva. Incluye guías sobre cómo sacar efectivo, como realizar transferencias online o como domiciliar recibos.

g) El universo financiero

Es un portal educativo que ofrece información clara y accesible sobre conceptos financieros básicos y avanzados. Está diseñado para ser utilizado por personas de todas las edades, incluyendo estudiantes y adultos que buscan mejorar su conocimiento financiero. La serie de vídeos “El universo financiero” simula un viaje espacial por distintos planetas del mundo financiero en el cual se dan a conocer los aspectos más importantes de los productos bancarios habituales para que te introduces en ellos y, si lo deseas, poder profundizar más a través de los contenidos del Portal del Cliente Bancario del Banco de España.

h) La detective Sara Gómez

Es una serie de vídeos educativos protagonizados por el personaje ficticio Sara Gómez, que se dedica a resolver misterios financieros mientras educa a los espectadores sobre diferentes temas de finanzas personales. Esta serie está diseñada para ser atractiva y educativa especialmente para los jóvenes.

i) Digitalización financiera

El Banco de España promueve la digitalización financiera para facilitar el acceso a servicios bancarios y financieros a través de medios digitales. Esta iniciativa incluye la contratación electrónica, pagos electrónicos, monedas virtuales, etc.

j) Protégete Contra el Fraude

Es una campaña educativa que proporciona información y consejos sobre cómo protegerse contra el fraude financiero, debido a que con la digitalización de los servicios existen nuevos riesgos de fraude. Incluye normas básicas para prevenir la

ciberdelincuencia, introducción a conceptos como phishing o vishing, como enseña cómo evitar estadas en Bizum, etc,

k) Serie tarjetas revolving

Esta serie educativa explica el funcionamiento de las tarjetas de crédito revolving, cuál es su objetivo, como se comercializan, cuáles son las consecuencias de un posible impago, etc.

4.2. Programas exitosos de educación financiera en países desarrollados

Varios países han destacado por sus éxitos en la implementación de programas de educación financiera que han contribuido significativamente a mejorar la educación financiera de sus ciudadanos. Entre estos países podemos destacar:

Reino Unido

En el Reino Unido han desarrollado el programa "Money Advice Service" (MAS), el cual esclave en la educación financiera del Reino Unido. Ya que proporciona asesoramiento gratuito y herramientas prácticas para ayudar a las personas a gestionar su dinero de manera efectiva. (Money Advice Service, 2023)

Sus principales objetivos son: dar asesoramiento financiero gratuito, promover un buen nivel de educación financiera y ayudar en la planificación financiera personal. Además, en su plataforma puedes pedir asesoramiento financiero gratuito, lo cual es muy beneficioso para las personas con un peor nivel de conocimientos y bajo acceso a recursos educativos.

El programa "Money Advice Service" (MAS) es similar al Plan de Educación Financiera de España, ya que busca mejorar la educación financiera de los ciudadanos a través de recursos accesibles y gratuitos. Además, MAS se enfoca en la digitalización de los servicios financieros, un área que también está siendo explorada en España para mejorar la inclusión financiera.

Australia

Australia es un país pionero en materia de educación financiera. Ha desarrollado una amplia gama de programas en colaboración con el gobierno, instituciones financieras y organizaciones sin ánimo de lucro. Estos programas van desde la educación escolar

hasta iniciativas para adultos, centrándose en áreas como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y la planificación de la jubilación.

El mejor ejemplo de programas llevados a cabo por Australia es el realizado por la Comisión de Valores e Inversiones de Australia (ASIC), que lidera el programa "MoneySmart", el cual ofrece recursos en línea gratuitos para todas las edades. MoneySmart proporciona herramientas como calculadoras financieras, guías de inversión o consejos sobre créditos y deudas enfocadas tanto a consumidores como a colegios o grupos comunitarios. (MoneySmart, 2023)

MoneySmart pone un fuerte énfasis en la educación desde edades tempranas, con programas específicos para escuelas que ayudan a integrar la educación financiera en el currículo, lo cual es similar a las iniciativas llevadas a cabo por el Plan de Educación Financiera español.

Canadá

Canadá ha implementado programas de educación financiera a nivel nacional en colaboración con el sector privado y organizaciones de la comunidad.

El programa de educación financiera de Canadá lo promueve la Financial Consumer Agency of Canada (FCAC), en el cual han lanzado la "Estrategia Nacional de Educación Financiera" que busca mejorar los conocimientos financieros desde la infancia hasta la jubilación. En este programa se busca mejorar los conocimientos financieros, proveer acceso a recursos educativos y promocionar hábitos financieros saludables. (Apolitical, 2023)

Por ejemplo, han lanzado iniciativas como la semana de la educación financiera o programas especializados dirigidos a diferentes grupos poblacionales. Estas iniciativas tienen similitudes con el enfoque de España de ofrecer educación financiera a lo largo de toda la vida, adaptando los programas a las necesidades cambiantes de su población.

Países Bajos

Los Países Bajos han desarrollado programas de educación financiera a nivel nacional y local con la participación de instituciones financieras, organizaciones educativas y el gobierno. Estos programas se centran en promover la educación financiera en todas las etapas de la vida y cubren una amplia gama de temas desde la gestión del presupuesto personal hasta la planificación financiera a largo plazo.

El programa Wijzer in Geldzaken (Money Wise), coordinado por el Ministerio de Finanzas, reúne a diferentes partes interesadas para ofrecer recursos educativos y campañas de concienciación dirigidas a mejorar la alfabetización financiera entre los

holandeses. Colaboran con escuelas y universidades, además de empresas y ONGs. Tiene un sitio web informativo y proporciona materiales didácticos. Este enfoque es comparable al del Plan de Educación Financiera español, que también busca la cooperación entre diversas instituciones para desarrollar y difundir programas educativos. (MoneyWise, 2023)

Estados Unidos

Estados Unidos tiene una variedad de programas de educación financiera que han tenido un impacto significativo en la alfabetización financiera de sus ciudadanos. Dos de los programas más destacados son los desarrollados por la Reserva Federal y la Fundación Nacional para la Educación Financiera (NEFE).

La Reserva Federal y la Fundación Nacional para la Educación Financiera (NEFE) colaboran en la creación de recursos y programas educativos para estudiantes y adultos. Uno de los programas más conocidos es "Smart About Money", que ofrece una amplia gama de herramientas y recursos gratuitos en línea. Entre los que podemos encontrar calculadoras financieras, cursos interactivos, y guías prácticas sobre diversos temas financieros como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas. (National Endowment for Financial Education, 2023)

Smart About Money proporciona módulos de aprendizaje que cubren temas cruciales como la gestión de ingresos, la planificación para emergencias financieras, y la preparación para la jubilación. Estos recursos están hechos para ser accesibles y prácticos, permitiendo a los usuarios aplicar directamente lo aprendido a su vida diaria.

Estados Unidos ha implementado una variedad de programas que cubren desde la educación básica hasta la adulta, similar a España, donde se buscan continuamente nuevas maneras de integrar la educación financiera en varios niveles educativos y en toda la población.

Conclusiones

Estos casos de éxito de países que han desarrollado programas de educación financiera demuestran la importancia y el impacto positivo que tienen estas iniciativas. Estos países han implementado programas efectivos que han mejorado significativamente la educación financiera de sus ciudadanos, realizando programas adaptados a las necesidades específicas de cada región y grupo social, incluyendo recursos educativos, talleres, herramientas interactivas y colaboraciones con instituciones educativas y organizaciones comunitarias.

4.3. Comparativa entre ambos casos

El estudio nacional del Banco de España de 2021 revela deficiencias significativas en los conocimientos financieros básicos entre la población española. Ya que solo un 53% de las respuestas fueron correctas en promedio, con importantes lagunas en conceptos como inflación, interés compuesto y diversificación del riesgo.

A nivel internacional la situación se agrava ya que solo el 19% de los encuestados españoles respondieron correctamente al menos cuatro de las cinco preguntas clave sobre conocimientos financieros, situando al país entre los peores de la Unión Europea. En comparación, países como los Países Bajos y Dinamarca que muestran una comprensión mucho mayor de estos conceptos.

En España, el Plan de Educación Financiera 2022-2025 del Banco de España y la CNMV se centra en mejorar la educación financiera de la población. A pesar de algunos avances, la implementación de la educación financiera en el currículo escolar no es uniforme ni obligatoria en todos los niveles educativos, lo que deja fuera a muchos estudiantes a la hora de adquirir estos conocimientos fundamentales y los conocimientos que se imparten son de un nivel relativamente bajo, debido a su falta de gradualidad, progresividad y coherencia.

A pesar de los esfuerzos, la Educación Financiera en España es muy limitada ya que tiene una notable brecha en conocimientos financieros en comparación con otros países avanzados. Y como hemos comentado antes, la falta de inclusión obligatoria de la educación financiera en todos los niveles educativos contribuye a esta deficiencia, por ejemplo, en el Bachillerato de Artes.

A diferencia de España, los programas en países como Australia, Canadá, Singapur, Países Bajos, Estados Unidos y Reino Unido muestran la efectividad de una educación financiera bien estructurada y accesible. Estos programas se caracterizan por la amplia colaboración entre el gobierno, instituciones financieras y organizaciones comunitarias, así como por la provisión de recursos prácticos y accesibles, además de mostrar una mejor estructuración a la hora de impartir los contenidos.

Por ejemplo, en Reino Unido, su currículo destaca por su cohesión y estructura ordenada, facilitando una adquisición gradual y progresiva de conocimientos económicos y financieros. Comienza con conceptos básicos sobre dinero y economía en la Educación Primaria, avanza hacia la gestión empresarial en la Educación Secundaria, y finaliza con el estudio de teorías micro y macroeconómicas en el Bachillerato. Este enfoque mejor estructurado le otorga la calificación más alta en el marco de evaluación, ubicándolo en la

categoría de 'buena articulación del currículo' con 70 puntos, mientras que España en esta misma escala cuenta solo con 30 puntos.

Por otro lado, los Países Bajos, aunque presentan una estructura bien definida en los niveles de Educación Primaria y Secundaria, no enfatizan suficiente en las teorías económicas avanzadas en el Bachillerato, lo que resulta en una puntuación de 50, categorizada como 'articulación del currículo mejorable'.

En contraste, España, a pesar de integrar contenidos fundamentales de educación económico-financiera en su currículo, enfrenta el desafío de reestructurar estos contenidos en los niveles de Educación Secundaria y Bachillerato para asegurar una continuidad efectiva en el aprendizaje de los estudiantes.

Recomendaciones

Como hemos podido ver, en España si que tiene un plan para mejorar el nivel de educación financiera de la población, pero sus resultados no son los mismos que en otros países de nuestro entorno, por lo que seguir estas medidas podría mejorar nuestra situación. A continuación, se detallan algunas recomendaciones:

- **Inclusión obligatoria en el currículo escolar:** integrar la educación financiera de manera obligatoria en todos los niveles educativos para garantizar que todos los estudiantes adquieran estos conocimientos esenciales.
- **Mejorar la estructura en la que se imparten los conocimientos:** hacer como en Reino Unido, mejorando la cohesión y estructura ordenada, facilitando una adquisición gradual y progresiva de conocimientos económicos y financieros. Para esto, se introduce al alumno con conceptos básicos sobre dinero y economía en la Educación Primaria, la gestión empresarial en la Educación Secundaria, y el estudio de teorías micro y macroeconómicas en el Bachillerato.
- **Aumentar el número de horas dedicadas a la educación financiera:** España es uno de los países que tiene una jornada escolar más larga, pero es uno de los países que menos horas dedica a esta materia. Países Bajos tiene una jornada escolar menor que España, pero dedica más del doble del tiempo que España a esta materia.
- **Uso de métodos prácticos e interactivos:** incorporar tecnologías digitales y métodos de enseñanza interactivos para facilitar el aprendizaje y la aplicación práctica de conceptos financieros. Reino Unido dedica unas horas similares a las que dedica España, pero debido a su mejor estructuración consigue unos resultados considerablemente mejores que España.

- **Fomento de la colaboración institucional:** fortalecer la cooperación entre organismos públicos y privados para maximizar el alcance y la efectividad de las iniciativas educativas.
- **Concienciación y cultura del ahorro:** promover una cultura del ahorro y la inversión responsable desde una edad temprana para mejorar la planificación financiera y el uso responsable de los recursos financieros.

5. DESAFÍOS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ESTRATEGIAS PARA SUPERAR LOS DESAFÍOS PLANTEADOS

En los apartados anteriores se ha hecho una introducción a los conceptos básicos que se deben tener en cuenta de educación financiera y también se ha abordado cual es la situación actual en España comparándola con sus países semejantes y acompañándolo de estudios. A continuación, se va a explicar más detalladamente cuales son algunos de los desafíos que dificultan la adopción de unos buenos conocimientos financieros y algunas estrategias que pueden servir para hacerlos frente.

5.1. Desafíos para la promoción de la educación financiera

La promoción de la educación financiera enfrenta una serie de obstáculos que impiden su implementación y aceptación en la sociedad. Comprender estos desafíos es crucial para desarrollar estrategias que puedan superarlos y fomentar una mayor alfabetización financiera. Cada uno de estos factores que vamos a mencionar a continuación, contribuye a dificultar la adopción de hábitos financieros saludables y a la adopción de prácticas financieras responsables, lo cual impacta negativamente en el bienestar financiero de los individuos y en la estabilidad económica a nivel comunitario y nacional (Banco Mundial, 2023).

A continuación, se detallan estos obstáculos y cómo afectan la promoción de la educación financiera:

- a) **Falta de conciencia y motivación:** muchas personas subestiman la importancia de la educación financiera debido a una falta de conciencia sobre cómo puede impactar positivamente en su vida diaria, no comprenden completamente cómo el conocimiento financiero puede mejorar su bienestar financiero y su calidad de vida en general, además, la educación financiera no es vista como una prioridad por muchas personas, ya que, a menudo no perciben los beneficios inmediatos de aprender sobre el manejo del dinero, lo que reduce su motivación para buscar conocimientos financieros. La falta

de conciencia y motivación conduce a un bajo nivel de participación en programas de educación financiera y a una menor adopción de prácticas financieras saludables. Sin una comprensión adecuada de la importancia de la educación financiera, las personas pueden pasar por alto oportunidades para mejorar su bienestar financiero y tomar decisiones más informadas sobre su dinero.

- b) **Complejidad y falta de accesibilidad:** los conceptos financieros pueden ser abrumadores y complejos para las personas que no tienen experiencia en el ámbito financiero. Muchas personas se sienten intimidadas por la terminología financiera y la aparente complejidad de los principios financieros, además, la información financiera a menudo se presenta en formatos técnicos o jerga especializada que no es accesible para el público en general, lo cual dificulta la comprensión de los conceptos financieros y desalienta a las personas a buscar educación financiera. La falta de claridad y la complejidad de la información financiera pueden llevar a la confusión y a la toma de decisiones financieras erróneas. Por lo que la accesibilidad a la educación financiera es fundamental para garantizar que todos tengan la oportunidad de adquirir conocimientos y habilidades financieras necesarias para administrar su dinero de manera efectiva.
- c) **Baja inclusión educativa:** la educación financiera no siempre se integra de manera efectiva en los programas escolares. Muchos sistemas educativos no priorizan la enseñanza de habilidades financieras, lo que deja a los estudiantes sin las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas. La falta de inclusión educativa en materia de finanzas contribuye a la brecha de conocimientos financieros entre las diferentes segmentos de la población. Aquellos que no reciben educación financiera formal pueden enfrentar dificultades para comprender los conceptos financieros básicos y tomar decisiones financieras responsables en su vida adulta. La inclusión de la educación financiera en los programas escolares es esencial para cerrar esta brecha de conocimientos financieros y preparar a las generaciones futuras para administrar sus finanzas de manera responsable.
- d) **Intereses comerciales:** las instituciones financieras pueden tener incentivos para no promover la educación financiera de manera amplia y efectiva, ya que los clientes financieramente educados pueden ser más exigentes y selectivos con respecto a los productos y servicios financieros que eligen, lo que podría afectar los beneficios de las instituciones financieras. También, los intereses comerciales pueden obstaculizar los esfuerzos para promover la educación financiera al desincentivar a las instituciones financieras a proporcionar información clara y accesible a sus clientes. Además, pueden existir conflictos de intereses entre las instituciones financieras y los objetivos de

educación financiera, lo que dificulta la colaboración y la promoción efectiva de la alfabetización financiera.

- e) **Cultura de endeudamiento y consumo:** en muchas sociedades, existe una cultura arraigada de endeudamiento y consumo excesivo. Las presiones sociales y la publicidad constante pueden influir en las personas a gastar más allá de sus medios, contribuyendo así a la falta de educación financiera. La cultura del endeudamiento y consumo puede dificultar que las personas adopten hábitos financieros responsables y prioricen la planificación financiera a largo plazo sobre las gratificaciones instantáneas. Esto puede llevar a un ciclo de endeudamiento y dificultades financieras, lo que a su vez refuerza la necesidad de una mayor responsabilidad y una educación financiera más sólida para romper este ciclo.
- f) **Falta de educación financiera:** la educación financiera abarca el conocimiento y las habilidades necesarias para administrar eficazmente las finanzas personales, la falta de educación financiera puede manifestarse en una variedad de formas, desde no comprender cómo elaborar un presupuesto hasta no entender los conceptos básicos de inversión y deuda. Sin una comprensión sólida de estos conceptos, los consumidores pueden enfrentarse a dificultades para establecer metas financieras realistas, controlar sus gastos y tomar decisiones informadas sobre cómo manejar su dinero lo que puede resultar en un ciclo de endeudamiento, falta de ahorro e inseguridad financiera. La educación financiera no solo implica la adquisición de conocimientos teóricos, sino también la aplicación práctica de esos conocimientos en la vida cotidiana. Los programas de educación financiera deben enfocarse en proporcionar información práctica y relevante que los consumidores puedan aplicar a sus propias situaciones financieras.
- g) **Presiones sociales y culturales:** las presiones sociales y culturales pueden ejercer una influencia significativa en los hábitos financieros de las personas. En algunas sociedades, existe una fuerte presión social para mantener un cierto nivel de consumo como símbolo de estatus o éxito, lo cual puede generar comportamientos financieros poco saludables, como gastar más de lo que se puede permitir para mantener una apariencia de riqueza o para satisfacer las expectativas de los demás, además, la falta de educación financiera puede exacerbar este problema, ya que las personas pueden carecer de las habilidades necesarias para resistir las presiones sociales y tomar decisiones financieras basadas en sus propias necesidades y valores.
- h) **Publicidad y marketing:** la publicidad y el marketing juegan un papel importante en la forma en que las personas perciben y utilizan el dinero. Las estrategias publicitarias pueden explotar las emociones y crear una sensación de urgencia para gastar dinero

en productos o servicios que pueden no ser necesarios o adecuados para la situación financiera de una persona, además, la publicidad a menudo promueve un estilo de vida que fomenta el gasto excesivo y la acumulación de deudas. Las personas pueden sentirse presionadas para comprar productos o servicios para cumplir con las expectativas creadas por la publicidad, incluso si no pueden permitírselo.

- i) **Falta de planificación a largo plazo:** muchas personas tienden a enfocarse en satisfacer sus necesidades y deseos inmediatos en lugar de planificar para el futuro. La falta de una planificación financiera a largo plazo puede resultar en una falta de ahorro para emergencias, jubilación u otros objetivos financieros importantes, la planificación a largo plazo requiere establecer metas financieras claras y desarrollar un plan para alcanzarlas. Sin embargo, muchas personas pueden carecer de las habilidades o la motivación para hacerlo, lo que resulta en una falta de preparación para enfrentar eventos financieros imprevistos o alcanzar objetivos financieros a largo plazo.

j) **Desconexión emocional con el dinero:**

El fenómeno de la desconexión emocional con el dinero se refiere a una situación en la que una persona experimenta una falta de conciencia, atención o preocupación por su situación financiera. Lo cual puede manifestarse de varias formas:

- **Falta de conciencia financiera:** la persona puede no tener una comprensión clara de sus ingresos, gastos, deudas o ahorros, puede que no lleve un registro de sus finanzas o que no preste atención a su situación económica en general.
- **Desinterés por la gestión financiera:** esto se refiere a que la persona puede mostrar poco interés en aprender sobre finanzas personales o en tomar decisiones financieras informadas, también puede que evite realizar un presupuesto, planificar sus gastos o buscar formas de mejorar su situación financiera.
- **Actitudes emocionales negativas hacia el dinero:** algunas personas pueden experimentar emociones negativas relacionadas con el dinero, como ansiedad, miedo o culpa, lo cual puede llevarlas a evitar pensar en sus finanzas o a evitar enfrentar problemas financieros.
- **Comportamientos de gasto irresponsable:** la desconexión con el dinero puede provocar comportamientos de gasto impulsivo o irresponsable, como gastar más de lo que se gana, acumular deudas o no ahorrar para el futuro.
- **Evitar responsabilidades financieras:** la persona puede evitar enfrentar sus responsabilidades financieras, como pagar facturas a tiempo, enfrentar deudas pendientes o planificar para la jubilación.

- k) **Falta de conocimiento a la hora de comprar:** el proceso de toma de decisiones en el consumo puede ser muy complejo debido a la variedad de opciones y escenarios involucrados. Y a las necesidades, motivaciones y dinámicas propias de los consumidores. Aunque la estructura fundamental de tomar decisiones a la hora de comprar puede parecer sencilla: identificar una necesidad, evaluar opciones, y hacer una elección. La verdad es que es un proceso mucho más complejo en el que influyen factores como:
- **Diversidad de roles a la hora de tomar de decisiones:** en muchos casos, especialmente en consumos que implican inversiones significativas o decisiones a largo plazo, los roles dentro del proceso de toma de decisiones pueden ser múltiples y no siempre alineados.
 - **Factores contextuales en decisiones comerciales:** en el ámbito empresarial, las decisiones sobre adquisiciones de productos o servicios no solo afectan al departamento que los solicita, sino también a las operaciones de toda la empresa, la salud financiera de la empresa, y posiblemente a los clientes de la empresa. El proceso se vuelve más complejo con la necesidad de coordinar y satisfacer las expectativas de varios departamentos, cada uno con sus propios objetivos y requisitos técnicos.
 - **Implicaciones socioeconómicas:** las decisiones de consumo no ocurren en el vacío, sino que están profundamente influenciadas por el entorno socioeconómico del que toma la decisión. Factores como el estatus económico, la educación, el acceso a información y la presión social pueden influir enormemente en cómo se toman las decisiones.
 - **Complejidad de los productos y servicios:** el nivel de complejidad del producto o servicio en cuestión también juega un papel crítico en la toma de decisiones.
- l) **Complejidad del sistema financiero:** el sistema financiero puede ser complicado y difícil de entender para muchas personas, los términos y condiciones de los productos financieros, así como las tarifas ocultas, pueden desanimar a las personas a participar activamente en la gestión de sus finanzas, también la falta de transparencia en el sistema financiero puede dificultar que los consumidores tomen decisiones informadas sobre qué productos financieros son los más adecuados para sus necesidades. Esto puede resultar en la elección de productos financieros inapropiados o costosos que no se alinean con sus objetivos financieros a largo plazo.
- m) **Incertidumbre económica:** la incertidumbre económica puede generar ansiedad y llevar a retrasar la toma de decisiones financieras importantes. La falta de estabilidad económica puede hacer que las personas se sientan abrumadas o desmotivadas para

tomar medidas para mejorar su situación financiera lo que puede resultar en una falta de planificación financiera y una incapacidad para tomar decisiones informadas sobre cómo administrar el dinero de manera efectiva. La incertidumbre económica puede perpetuar un ciclo de estrés financiero y dificultar la adopción de hábitos financieros saludables.

- n) **Acceso limitado a recursos financieros:** para algunas personas, el acceso limitado a recursos financieros, como cuentas bancarias, servicios de crédito o educación financiera, puede ser un obstáculo para adoptar hábitos financieros saludables. La falta de acceso a servicios financieros puede limitar las opciones y dificultar la gestión efectiva del dinero ya que, sin acceso a servicios financieros básicos, como una cuenta bancaria para ahorrar dinero o un préstamo para financiar una educación o iniciar un negocio, las personas pueden tener dificultades para alcanzar sus metas financieras y mejorar su situación económica. Además, la falta de acceso a educación financiera puede dejar a las personas sin las habilidades necesarias para administrar su dinero de manera efectiva y tomar decisiones financieras informadas.

5.2. Estrategias de mejora para superar los desafíos planteados

Una vez explicados cuales son los principales desafíos que dificultan la adopción de una buena educación financiera, se procede a desarrollar algunos conceptos y estrategias que podrían ser importantes para complementar el Plan de Educación Financiera del periodo 2022-2025. (Asesoría Masa Macías, s.f.)

A continuación, vamos a abordar diferentes estrategias para superar los desafíos mencionados anteriormente:

5.2.1. Estrategias para Mejorar la Falta de Educación Financiera en una Edad Temprana

A continuación, se van a desarrollar algunas opciones para tener en cuenta a la hora de elaborar el plan de estudios para fomentar una educación con mayor peso en las finanzas:

- a) **Educación Primaria:** fortalecer el currículo con una sólida base en educación financiera, abarcando habilidades esenciales para la gestión del dinero y la economía doméstica desde una edad temprana e introducir conceptos básicos sobre el valor del dinero, el ahorro, la planificación financiera y el consumo responsable, dotando a los

estudiantes de herramientas prácticas para la toma de decisiones financieras informadas.

- b) **Educación Secundaria:** progresivamente integrar contenido relacionado con la economía doméstica y empresarial para brindar a los estudiantes una comprensión integral de la gestión económica en diferentes contextos, además, abordar temas como presupuestos personales y empresariales, estados financieros, manejo de nóminas, análisis de contratos y responsabilidades fiscales para fomentar una mentalidad financiera y empresarial desde la adolescencia y capacitar a los estudiantes en habilidades de administración y gestión empresarial, preparándolos para enfrentar los desafíos del mundo laboral y emprendedor.
- c) **Bachillerato:** consolidar los conocimientos adquiridos en administración y dirección de empresas, profundizando en estrategias de gestión, liderazgo empresarial y análisis financiero para preparar a los estudiantes para roles de mayor responsabilidad en el ámbito empresarial, también introducir conceptos y teorías de economía, abarcando tanto la microeconomía (comportamiento individual de agentes económicos) como la macroeconomía (funcionamiento de la economía en su conjunto), con el objetivo de proporcionar una comprensión amplia de los procesos económicos a nivel nacional e internacional.
- d) **Formación Profesional:** enriquecer el plan de estudios con conocimientos similares a los de la Educación Secundaria, pero con un enfoque práctico y orientado al mundo laboral, también incorporar contenido tangible que prepare a los alumnos para enfrentar los desafíos específicos del mercado laboral, como la elaboración de presupuestos comerciales, la gestión de inventarios, la planificación fiscal y la comprensión de contratos laborales y comerciales y fomentar el desarrollo de habilidades prácticas y competencias técnicas relevantes para diferentes sectores industriales, asegurando una transición fluida de la educación al empleo.

5.2.2. Estrategias para Solucionar las Presiones Sociales y Culturales a la Hora de Promocionar la Educación Financiera

Debido a que la educación financiera puede considerarse algo cultural, es importante abordar algunas estrategias desde esta perspectiva. Las cuales vamos a desarrollar a continuación:

- a) **Sensibilizar sobre las influencias sociales y culturales:** el primer paso para liberarse de las influencias sociales y culturales es reconocer su existencia. Es crucial que las

personas comprendan cómo estas influencias moldean sus decisiones financieras. Una vez conscientes de estas presiones, podrán tomar decisiones más fundamentadas. Un ejemplo sería a la hora de elegir que móvil te vas a comprar,

- b) **Fomentar el pensamiento crítico:** es fundamental que las personas desarrollen un pensamiento crítico respecto a la información financiera que reciben. Esto implica ser capaces de detectar sesgos e intereses ocultos en la información. También implica cuestionar las normas y valores sociales que pueden influir en sus decisiones financieras.
- c) **Brindar recursos y apoyo:** las personas necesitan acceso a recursos y apoyo que les permitan tomar decisiones financieras sólidas. Esto puede incluir educación financiera, asesoramiento financiero y herramientas de planificación financiera.
- d) **Fomentar un entorno propicio para la educación financiera:** es esencial crear un ambiente en el que las personas se sientan cómodas discutiendo sobre sus finanzas. Esto implica establecer un espacio libre de juicios donde las personas se sientan seguras para plantear preguntas.
- e) **Utilizar los medios de comunicación para difundir la educación financiera:** los medios de comunicación pueden ser una herramienta poderosa para difundir la educación financiera. Pueden contribuir a concienciar a las personas sobre las influencias sociales y culturales, así como proporcionar recursos y apoyo.
- f) **Integrar la educación financiera en el currículo escolar:** la educación financiera debe formar parte del currículo escolar. Esto ayudará a los estudiantes a adquirir las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas.
- g) **Promover la educación financiera en el lugar de trabajo:** las empresas tienen un papel importante en la promoción de la educación financiera. Pueden ofrecer programas de educación financiera a sus empleados y proporcionarles recursos y apoyo.
- h) **Fomentar la educación financiera entre los adultos mayores:** los adultos mayores son especialmente vulnerables a las influencias sociales y culturales. Es crucial proporcionarles educación financiera y apoyo para que puedan tomar decisiones financieras sólidas.
- i) Y, por último, **promover la educación financiera entre las personas de bajos ingresos:** las personas de bajos ingresos suelen ser las más afectadas por las influencias sociales y culturales. Es esencial brindarles educación financiera y apoyo para que puedan mejorar su situación financiera.

5.2.3. Estrategias para abordar la influencia de la publicidad y el marketing

En la actualidad, la publicidad se encuentra en prácticamente todos los ámbitos de nuestra vida, por lo que es muy importante saber gestionar la relación con ella para evitar ser influenciado negativamente por ella. A continuación, se muestran algunas herramientas para abordar esta cuestión:

- a) **Enseñar a las personas a ser críticos con la publicidad y el marketing:** desarrollando el pensamiento crítico, ya que esto ayuda a las personas a identificar las técnicas comunes de marketing y publicidad, como el uso de la emoción, la exageración y la asociación de celebridades, fomentar la investigación, enseñando a las personas a buscar información de fuentes fiables y comparar los diferentes productos y servicios financieros antes de tomar decisiones, promover la conciencia mediática, ya que puede ayudar a las personas a comprender el papel de los medios de comunicación en la promoción de productos y servicios financieros, y cómo esto puede influir en sus decisiones.
- b) **Brindar educación financiera práctica y relevante:** incluir educación financiera en los planes de estudios para asegurar que todos los estudiantes tengan la oportunidad de aprender sobre conceptos financieros básicos, como presupuestos, ahorros, inversiones y deuda, utilizar ejemplos del mundo real, relacionando los conceptos financieros con la vida cotidiana de los estudiantes, utilizando ejemplos relevantes para su edad e intereses, ofrecer oportunidades para la práctica, brindando a los estudiantes oportunidades para aplicar sus conocimientos financieros en situaciones simuladas o de la vida real, como administrar un presupuesto o invertir en el mercado de valores.
- c) **Involucrar a padres y cuidadores,** proporcionándoles recursos, ofrecerles talleres, materiales y recursos en línea para ayudar a los padres a hablar con sus hijos sobre el dinero, fomentar la comunicación familiar sobre las finanzas, alentando a los padres a hablar con sus hijos sobre sus valores y objetivos financieros, y a involucrarlos en la toma de decisiones financieras familiares y crear asociaciones entre la escuela y el hogar, colaborando con las familias para crear un entorno de apoyo para la educación financiera, tanto en la escuela como en el hogar.
- d) **Aprovechar la tecnología:** utilizar herramientas y recursos en línea, incorporar herramientas y recursos en línea interactivos y atractivos en la enseñanza de la educación financiera, también hay que promover el aprendizaje electrónico: ofreciendo cursos de educación financiera en línea para estudiantes y adultos y utilizar las redes sociales para difundir información financiera y conectar con estudiantes y adultos.

- e) **Colaborar con profesionales y organizaciones:** invitando a profesionales financieros a hablar en clase, invitar a profesionales financieros, como asesores financieros o representantes de instituciones financieras, a hablar con los estudiantes sobre sus carreras y la importancia de la educación financiera, asociarse con organizaciones sin fines de lucro que ofrezcan educación financiera a la sociedad y participar en iniciativas de educación financiera comunitaria como ferias, talleres y otros eventos comunitarios para promover la educación financiera.

5.2.4. Estrategias para solucionar la falta de planificación a largo plazo

La importancia de la planificación a largo plazo radica en su capacidad para garantizar la estabilidad financiera en medio de la incertidumbre económica. Este enfoque estratégico no solo permite anticiparse a posibles crisis, sino también adaptarse a cambios económicos y sociales a largo plazo. La planificación financiera proporciona un marco sólido para tomar decisiones informadas sobre el manejo de los recursos y asegurar un futuro financiero estable, independientemente de las circunstancias externas. A continuación, se muestran algunas para esta cuestión (BCE, 2022)

- a) **La importancia de la planificación a largo plazo** radica en su capacidad para garantizar la estabilidad financiera en medio de la incertidumbre económica. Este enfoque estratégico no solo permite anticiparse a posibles crisis, sino también adaptarse a cambios económicos y sociales a largo plazo. La planificación financiera proporciona un marco sólido para tomar decisiones informadas sobre el manejo de los recursos y asegurar un futuro financiero estable, independientemente de las circunstancias externas.
- b) Es **responsabilidad de las instituciones y autoridades políticas** desarrollar un marco legislativo adecuado para fomentar el ahorro en la población española, facilitando la diversificación de este y promover soluciones basadas en la digitalización y la sostenibilidad. Solo así podremos garantizar que las familias españolas mantengan una buena salud financiera en cualquier situación.
- c) Para abordar estos desafíos, es vital **fomentar la conciencia sobre la relevancia del ahorro a largo plazo**, comprender el funcionamiento de los mercados y disponer de herramientas para respaldar nuestra salud financiera futura. La planificación financiera debe ser nuestra brújula en la navegación de la incertidumbre económica y del mercado, debemos estar alerta y tomar el control de nuestras finanzas. Debemos hacer todo lo necesario para asegurar nuestro futuro financiero. (Mario Draghi, 2024)

5.2.5. Estrategias contra la desconexión con el dinero

La desconexión con el dinero puede surgir por diversas razones como falta de educación financiera, emociones negativas asociadas con el dinero, no prestar suficiente atención a nuestras finanzas, etc. A continuación, voy a mostrar algunas estrategias para hacer frente a esa desconexión:

- a) **Educación financiera:** aprender sobre finanzas personales es la mejor herramienta para ayudarte a comprender mejor cómo funciona el dinero y cómo puedes manejarlo de manera efectiva. Hay una gran cantidad de recursos disponibles, desde libros y cursos en línea hasta podcasts, videos de YouTube y blogs especializados.
- b) **Presupuesto:** llevar un presupuesto te permite tener un control claro de tus ingresos y gastos. Esto te ayuda a tomar decisiones financieras más informadas y a evitar gastos innecesarios, lo cual hace que te involucres más con la gestión de tu dinero y eso lleva a que te sientas más involucrado emocionalmente con él.
- c) **Mantén un registro de tus gastos:** llevar un registro detallado de tus gastos te permite visualizar en qué estás gastando tu dinero y te ayuda a identificar áreas donde puedes ahorrar o ajustar tus hábitos de gasto. Con ello podrás decidir de manera más inteligente en que gastas tu dinero.
- d) **Establece metas financieras claras:** tener metas financieras específicas te da un propósito claro para tu dinero y te motiva a tomar acciones concretas para alcanzarlas.
- e) **Automatiza tus finanzas:** configurar pagos automáticos para las facturas y transferencias automáticas a tus cuentas de ahorro e inversión te ayuda a mantener un control constante de tus finanzas sin tener que pensar en ello constantemente.
- f) **Evalúa tus creencias sobre el dinero:** reflexionar sobre las creencias y emociones que tienes sobre el dinero. Identifica si hay creencias limitantes o negativas que puedan estar afectando tu relación con el dinero y trabaja en cambiarlas por creencias más saludables y positivas.
- g) **Busca apoyo:** si sientes que tu desconexión con el dinero es un problema que no puedes resolver por ti mismo, considera buscar ayuda profesional, un asesor financiero o un terapeuta especializado en finanzas personales pueden ofrecerte orientación y apoyo personalizado.

5.2.6. Estrategias para comprender mejor la complejidad del sistema financiero

La comprensión del sistema financiero resulta fundamental para quienes deseen gestionar efectivamente sus recursos monetarios y tomar decisiones financieras bien informadas. Para adentrarnos en esta compleja temática, es esencial abordar diversos aspectos que lo integran.

- a) **Definición del sistema financiero:** el sistema financiero actúa como el nexo entre aquellos que cuentan con recursos adicionales (ahorradores) y aquellos que requieren financiamiento para invertir o consumir (demandantes de crédito).
- b) **Funciones del sistema financiero:** la primera función es la intermediación financiera, donde las instituciones financieras median entre los ahorradores, que disponen de excedentes de dinero, y los prestatarios, que requieren financiamiento. La segunda función es la facilitación de transacciones, proporcionando los medios necesarios para efectuar pagos, transferencias y otras operaciones financieras. Y, por último, la gestión del riesgo que permite la diversificación y gestión de riesgos mediante instrumentos financieros como seguros y derivados.
- c) **Componentes del sistema financiero:** uno de los componentes son las instituciones financieras, que incluyen bancos comerciales, cooperativas de crédito, fondos de inversión, entre otros. También están los mercados financieros, tales como el mercado de valores, el mercado de divisas y el mercado de bonos. Y, por último, los reguladores y supervisores, que son entidades gubernamentales encargadas de garantizar el correcto funcionamiento y la estabilidad del sistema financiero.
- d) **Importancia de comprender el sistema financiero:** entender el funcionamiento del sistema financiero permite a individuos tomar decisiones fundamentadas sobre ahorro, inversión, préstamos y planificación financiera a largo plazo. Además, contribuye a la estabilidad económica tanto nacional como internacional.
- e) **El sistema financiero desempeña un papel crucial** al incrementar los ingresos de los prestamistas y fomentar la creación de empresas, lo cual resulta vital para la economía. Para facilitar esta relación, existen diversos instrumentos financieros, como productos bancarios, de inversión, planes de pensiones y seguros de vida. Mientras algunos individuos muestran un mayor interés en las finanzas y recurren a los mercados para satisfacer sus necesidades financieras, muchos otros encuentran en los bancos la solución económica a sus requerimientos. Los bancos asumen una función de

intermediación para brindar servicios de asesoramiento. Asimismo, con el fin de garantizar el correcto funcionamiento de los intermediarios financieros, cada país cuenta con normativas que regulan estas transacciones de fondos. En el caso de España, organismos supervisores como el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones del Ministerio de Economía y Hacienda se encargan de controlar las entidades autorizadas para captar fondos.

5.2.7. Estrategias para Ayudar al Consumidor en el Proceso de Compra

El proceso de decisión de compra según Philip Kotler (posiblemente el padre del marketing moderno) es un proceso que puede ayudar en el proceso de compra tanto a consumidores como a empresas. Lo primero es entender que el proceso es complejo y no sigue una secuencia lineal como podría pensarse inicialmente; en cambio, el comprador potencial pasa por diversas etapas, a menudo sin darse cuenta. Desde una perspectiva estratégica de marketing, es crucial comprender el comportamiento del consumidor a lo largo de este proceso para determinar las estrategias adecuadas que deben implementarse. El objetivo final es lograr que se concrete la compra y, aún más importante, que el comprador recomiende la marca, la empresa y su gama de productos a otros consumidores. (Unir revista, 2021).

a) La razón por la que es importante el proceso de decisión de compra

La acción de comprar no es un acto aislado, sino que implica una serie de aspectos interrelacionados, conocidos como el proceso de decisión de compra. Este proceso comienza cuando la persona reconoce una necesidad, o incluso antes, en el caso de que una campaña de marketing crea esa necesidad, y para satisfacerla, se realiza una compra.

b) Sujetos que intervienen en el proceso de decisión de compra

En este proceso participan varios factores y hasta seis roles distintos:

- **Iniciador:** es la persona que primero percibe la necesidad.
- **Persona influyente:** es quien puede influir en la decisión de compra y recomendar un producto específico para satisfacer la necesidad.
- **Decisor:** es quien toma la decisión de comprar o no, y también elige qué producto adquirir.
- **Comprador:** es la persona que realiza la transacción.

- **Consumidor:** es quien utilizará el producto adquirido.

c) Complejidad del proceso en diferentes contextos

Aunque el proceso es similar entre los diferentes tipos de consumidores, se vuelve más complejo cuando se trata de empresas que requieren productos o servicios, es decir, consumidores industriales. Por ejemplo, al decidir estudiar un grado en la facultad de Comercio de Valladolid, es probable que el decisor sea la familia que seguramente sea la que pague, mientras que el consumidor es el estudiante. A continuación, se procede a explicar el proceso de decisión de compra:

d) El Proceso de Decisión de Compra

A continuación, vamos a explicar cuál es el proceso de compra explicado por Philip Kotler añadiendo una primera frase que él no mencionó pero que otros autores sí que han identificado.

- **Fase previa a la identificación de la necesidad:** el consumidor aún no ha reconocido la necesidad de compra y se encuentra en una fase inconsciente. El marketing debe entonces activar ese deseo y guiar al consumidor hacia la primera etapa del modelo de Kotler, el reconocimiento de la necesidad.
- **Identificación de la necesidad:** el proceso de decisión de compra se inicia cuando el consumidor se da cuenta de que tiene una necesidad. Esta conciencia lo lleva a considerar la compra de un producto que pueda satisfacer dicha necesidad. La identificación de la necesidad puede surgir de manera espontánea por un estímulo interno, como el hambre o la sed. Sin embargo, no siempre compramos por necesidades fisiológicas; muchas veces, la necesidad se genera externamente, como al ver un escaparate o un anuncio publicitario. El marketing desempeña un papel crucial en esta etapa, al canalizar esa necesidad y transformarla en el deseo de un producto específico. Por ejemplo, los caramelos, chicles o chocolatinas situados en la caja de un supermercado, o las recomendaciones de libros adicionales en Amazon mientras se busca un título específico, son tácticas utilizadas para crear esta necesidad.
- **Recopilación de información:** una vez reconocida la necesidad, el consumidor pasa a la fase de búsqueda de información. Esta búsqueda puede ser de dos tipos, que a menudo se combinan: De manera pasiva, donde el consumidor se mantiene receptivo y presta atención a anuncios del producto que le interesa. Y de manera activa, cuando el deseo ya aumenta y el consumidor busca activamente información

sobre el producto. Internet juega un papel cada vez más importante en esta fase, especialmente en la compra de productos de alto valor, como coches o viviendas.

- **Evaluación de alternativas:** en esta fase, el consumidor ya ha recopilado suficiente información y evalúa las distintas alternativas, comparando características y precios de los productos. Este análisis le ayuda a tomar una decisión informada y, a menudo, a recomendar el producto a otras personas una vez finalizado el proceso de compra.
- **Toma de decisiones:** en esta etapa, el consumidor decide finalmente si comprar el producto o no, y en qué condiciones (dónde comprar, qué marca elegir, método de pago, etc.).
- **Comportamiento posterior a la compra:** el proceso de decisión de compra finaliza observando el comportamiento posterior del consumidor, esta etapa es fundamental para medir el nivel de lealtad a la marca. Dependiendo de su satisfacción con el producto, el consumidor puede decidir volver a comprarlo o no y su opinión influirá en las decisiones de otros compradores. En un mercado muy competitivo estos factores son muy importantes para las empresas.

Una vez explicado cual es el proceso de decisión de compra, intentar llevar a cabo estas medidas puede ser de gran ayuda para consumidores y empresas:

- a) **Priorizar las necesidades sobre los deseos:** saber diferenciar entre las necesidades y los deseos antes de realizar una compra es muy importante ya que puede conducir a decisiones de compra más racionales y menos impulsivas.
- b) **Comparar precios y productos:** es importante comparar los precios y productos antes de realizar una compra. Esto puede resultar en elegir productos de mejor calidad o buscar ofertas y descuentos, maximizando el ahorro de dinero.
- c) **Uso responsable del crédito:** los consumidores con mejor educación financiera son más conscientes de cómo el crédito afecta a la situación financiera general, por lo que es menos probable que se sientan tentados de acumular deudas innecesarias o de utilizar el crédito de manera irresponsable. Estas decisiones afectan positivamente en las decisiones de compra a largo plazo.
- d) **Crear un fondo de emergencia:** tener un fondo de emergencia permite a los consumidores cubrir posibles gastos inesperados sin tener que endeudarse, por esto es importante tener ahorros suficientes para poder vivir sin ingresos al menos un año. La creación del fondo puede ser beneficioso porque proporcionara mayor seguridad financiera, una reducción del estrés financiero y evitar la necesidad de préstamos costosos.

- e) **Invertir de manera informada:** investigar y comprender cuales son las opciones de inversión antes de tomar decisiones permite evaluar los riesgos y rendimientos de la inversión alineándose con los objetivos financieros a largo plazo ayudando a la generación de riqueza. La reducción del riesgo financiero favorece el aumento de la estabilidad económica.
- f) **Evaluar los riesgos y beneficios a largo plazo:** antes de comprar hay que considerar cuales son los efectos a largo plazo de las decisiones de compra, incluidos el coste de mantenimiento, la durabilidad y el valor de una posible reventa. Por lo que los consumidores con una mejor educación son más conscientes de los riesgos financieros asociados a determinados productos o servicios, lo que puede influir en su decisión de compra.
- g) **Usar tecnología y aplicaciones financieras:** el uso de aplicaciones y herramientas tecnológicas facilita el seguimiento preciso de los ingresos y gastos, así como la gestión de inversiones y el ahorro. Estas tecnologías proporcionan un mayor control de las finanzas personales, ayudan a optimizar el ahorro y la inversión y pueden ayudarte con la planificación y el seguimiento de metas financieras.
- h) **Ejemplos Específicos de Cambios en el Comportamiento de Compra:** priorizar productos de marca blanca, comparar precios antes de comprar, esperar a las rebajas o buscar ofertas y descuentos, reducir el consumo de productos que no necesitas, evitar usar el crédito, eliminar las deudas lo más rápido posible e invertir en instrumentos financieros para crear un patrimonio a largo plazo.

5.2.8. Estrategias contra la incertidumbre económica

En tiempo de incertidumbre económica se suele actuar de manera de impulsiva y posiblemente tomando decisiones que pueden traer consecuencias negativas. A continuación, se muestran algunas estrategias para poder evitarlo:

- a) **Entender el impacto de la incertidumbre económica** en el entorno empresarial actual, la incertidumbre económica es una preocupación clave para empresas de todo el mundo. Los mercados fluctuantes, los eventos globales y la imprevisibilidad pueden afectar significativamente a empresas de todos los tamaños. Por eso, ajustar las estrategias es esencial para la supervivencia y el crecimiento. Entender el impacto de la incertidumbre económica es el primer paso para enfrentar estos desafíos. Las empresas deben identificar los factores que generan incertidumbre y evaluar sus posibles efectos en los objetivos financieros, la posición en el mercado y la

sostenibilidad general. Así, podrán tomar medidas proactivas para adaptarse y prosperar a pesar de la incertidumbre.

b) **Evaluación y adaptación de objetivos financieros** ya que, durante la incertidumbre económica, es esencial evaluar y adaptar los objetivos financieros de la empresa. Este proceso incluye:

- **Revisar las proyecciones de ingresos:** reevaluar y ajustar las proyecciones de ingresos según el clima económico actual.
- **Evaluar los gastos:** analizar los gastos para identificar áreas donde se puedan implementar medidas de ahorro sin comprometer la productividad o la calidad.
- **Establecer objetivos realistas:** fijar metas financieras realistas que consideren el impacto de la incertidumbre económica, priorizando hitos alcanzables sobre estrategias de crecimiento agresivas.

Por ejemplo, en una recesión, una empresa minorista puede revisar sus proyecciones de ingresos, ajustar el presupuesto de recursos humanos para reducir costes y establecer objetivos de crecimiento acordes con las condiciones del mercado, asegurando así la viabilidad financiera y minimizando los riesgos.

c) **Identificar oportunidades en un mercado cambiante** a pesar de los desafíos que presenta la incertidumbre económica, también surgen oportunidades para que las empresas se adapten y exploren nuevas vías de crecimiento. Para aprovechar estas oportunidades, las empresas deben analizar cuidadosamente la dinámica del mercado cambiante. Aquí se describen algunos pasos clave:

- **Investigación de mercado:** Un estudio de mercado exhaustivo permite a las organizaciones identificar tendencias emergentes, preferencias de los consumidores y brechas en el mercado. Con esta información, pueden reposicionarse y ajustar sus productos o servicios para satisfacer las nuevas demandas de los clientes.
- **Exploración de nuevos mercados:** La incertidumbre económica suele provocar cambios en el panorama del mercado. Las empresas deben investigar mercados no explotados o posibles asociaciones que puedan ofrecer nuevas fuentes de ingresos.
- **Fomentar la innovación:** En tiempos de incertidumbre, la innovación es crucial. Las organizaciones que invierten en investigación y desarrollo, y que adoptan nuevas tecnologías o modelos de negocio, pueden ganar una ventaja competitiva y detectar oportunidades que otros pueden pasar por alto.

Por ejemplo, durante la pandemia, la industria de viajes sufrió una gran disrupción. Hoteles y resorts identificaron oportunidades para transformar sus espacios en centros de trabajo remoto, atrayendo a personas que buscaban un cambio de ambiente mientras trabajaban a distancia. Esta estrategia lo que permitió fue aprovechar una tendencia emergente y generar ingresos en medio de la incertidumbre económica.

d) **Gestión del flujo de caja y gastos en tiempos de incertidumbre** durante la incertidumbre económica, es fundamental que las empresas gestionen eficazmente su flujo de caja y gastos, equilibrando la conservación de efectivo con inversiones estratégicas para mantener la estabilidad operativa. Las consideraciones clave son:

- **Evaluar las reservas de efectivo:** Analizar las reservas de efectivo disponibles es esencial para gestionar el flujo de caja, ayudando a determinar cuánto tiempo la empresa puede operar con ingresos reducidos o gastos aumentados.
- **Renegociar contratos con proveedores:** Las empresas deben considerar renegociar contratos con vendedores y proveedores para obtener términos o precios más favorables. La comunicación abierta puede conducir a acuerdos beneficiosos para ambas partes.
- **Reducir gastos no esenciales:** Identificar y recortar gastos no esenciales es crucial para preservar el flujo de caja. Esto incluye reevaluar gastos discrecionales, presupuestos de viajes y gastos de capital no urgentes.

Por ejemplo, una empresa manufacturera que enfrenta una disminución temporal de la demanda puede renegociar contratos con proveedores para obtener plazos de pago más largos, lo que le permite mantener la estabilidad operativa durante el período desafiante.

e) **Diversificar las fuentes de ingresos** para desarrollar resiliencia durante la incertidumbre económica, es vital diversificar los flujos de ingresos, reducir la dependencia de un solo mercado o producto y explorar nuevas oportunidades comerciales. Las estrategias clave incluyen:

- **Identificar productos o servicios complementarios:** Las empresas pueden ampliar sus ofertas actuales para llegar a nuevos segmentos de clientes y diversificar sus ingresos.
- **Formar asociaciones estratégicas:** Colaborar con empresas complementarias puede abrir nuevos mercados o canales de distribución, generando ingresos adicionales.

- **Expandirse internacionalmente:** Explorar mercados internacionales puede disminuir la dependencia de un único mercado y descubrir nuevas fuentes de ingresos. Es crucial realizar una investigación de mercado exhaustiva y adaptar las estrategias a las condiciones locales.

Por ejemplo, una pequeña cadena de restaurantes que ve una disminución en clientes durante la incertidumbre económica puede ofrecer opciones de comida para llevar y entrega a domicilio. Además, pueden asociarse con tiendas de comestibles locales para vender kits de comida listos para cocinar, ampliando su alcance y potencial de ingresos.

5.2.9. Estrategias para solventar el acceso limitado a los recursos financieros

A continuación, se desarrollan ocho instrumentos que son importantes para solventar el acceso limitado a los recursos financieros:

- a) **Diversificación de instituciones financieras** para lograr una inclusión financiera efectiva, es esencial contar con diversos tipos de instituciones financieras, más allá de los bancos comerciales, como cajas postales, instituciones microfinancieras y cooperativas de crédito. Estas instituciones operan con diferentes modelos de negocio y en diversas regiones, sirviendo a distintos segmentos de clientes. Es fundamental tener un marco legal y regulatorio que facilite la entrada de estas instituciones y aplique regulaciones y controles adaptados a sus niveles de riesgo. También se necesitan políticas que promuevan un entorno competitivo y equitativo entre todos los proveedores. Por lo que convendría eliminar o por lo menos reducir las trabas para facilitar la entrada de estas instituciones.
- b) **Fomentar Tecnologías Innovadoras y Nuevas Instituciones** facilitando el uso de tecnologías innovadoras y la entrada de instituciones tecnológicas no tradicionales es crucial. En China, empresas como Alibaba y Tencent han demostrado el potencial de enfoques innovadores impulsados por actores no tradicionales. En muchos países, estos proveedores utilizan tecnología, redes de clientes existentes, infraestructura y datos para reducir costos y ofrecer productos financieros adaptados a consumidores de bajos ingresos. Según los Principios de Alto Nivel del G-20 sobre Inclusión Financiera Digital, se requiere un marco regulatorio claro que permita la entrada de nuevas tecnologías y actores, mientras se gestionan los riesgos derivados de la innovación. Un enfoque de "prueba y aprendizaje" puede ser útil para supervisar la evolución del mercado.
- c) **Expandir Servicios Bancarios Basados en Agentes** para superar el obstáculo de depender únicamente de sucursales físicas, es esencial utilizar canales de prestación

de servicios de bajo costo, como tiendas minoristas que actúan como agentes financieros y sucursales "lite". Los enfoques regulatorios que permiten estos canales pueden ampliar la presencia física de los proveedores de servicios financieros de manera rentable, ofreciendo beneficios significativos a los consumidores.

- d) **Invertir en supervisión y tecnología**, ya que un sector financiero inclusivo necesita una supervisión efectiva. La capacidad limitada de supervisión es un problema común, por lo que es necesario un enfoque basado en el riesgo.
- e) **Implementar requisitos flexibles para la lucha contra el blanqueo de capitales**, más de 300 millones de adultos citan el exceso de documentación como un obstáculo para abrir una cuenta, según el Banco Mundial. Es crucial tener un régimen flexible y basado en el riesgo para la lucha contra el blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo, combinado con un sistema de identificación nacional accesible. Simplificar los requisitos de documentación o agregar excepciones puede facilitar el acceso a servicios financieros para solicitantes de bajos ingresos y transacciones de bajo riesgo.
- f) **Incentivar Productos Financieros Innovadores**, ya que las personas desatendidas tienen necesidades financieras específicas. Los responsables de políticas deben establecer marcos regulatorios que fomenten el desarrollo de productos financieros adecuados, como cuentas bancarias básicas y micro seguros, centrados en las necesidades de los clientes de bajos recursos.
- g) **Fortalecer la infraestructura financiera** ya que las asimetrías de información y la falta de garantías son obstáculos para el acceso a servicios financieros. Mejorar los sistemas de información crediticia y los registros de garantías, así como la eficiencia y accesibilidad de los sistemas de pago minorista, puede aumentar este acceso. El gobierno juega un papel crucial en fortalecer la infraestructura financiera, base de la inclusión financiera, como se destaca en el informe del Banco Mundial y el Comité de Pagos e Infraestructura de Mercados (CPMI).
- h) **Proteger a los consumidores** de los abusos y asegurar un trato justo por parte de los proveedores. Las buenas prácticas para la protección del consumidor financiero del Banco Mundial enfatizan la necesidad de proporcionar información clara sobre los términos y condiciones de los productos para facilitar la comparación, ayudar en la toma de decisiones financieras informadas y evitar el sobreendeudamiento. Las autoridades deben implementar regulaciones que restrinjan prácticas abusivas y faciliten el acceso a mecanismos de recurso.

6. CONCLUSIONES

La educación financiera (EF) ha emergido como una piedra angular para asegurar que individuos y empresas puedan enfrentar retos económicos y tomar decisiones informadas en un mercado global cada vez más complejo. A través de la evaluación y el análisis realizados en este estudio, se ha identificado una correlación significativa entre los niveles de EF y la capacidad económica personal y empresarial (Tellería Ajuriaguerra, Romeo Guillén, & Menghin, 2019). A continuación, se muestran algunas de las conclusiones que demuestran la importancia de la educación financiera:

- a) **Capacidad para transformar de la Educación Financiera (EF):** La EF no solo mejora la autonomía personal y la capacidad de tomar decisiones financieras de los individuos, sino que también juega un papel muy importante en mejorar la igualdad social. Al mejorar la comprensión financiera desde edades tempranas, se prepara a las personas para enfrentar mejor las adversidades económicas y contribuir de manera positiva a la economía.
- b) **Evidencia de la mejoría a la hora de enfrentarse a crisis económicas:** los datos indican que tener una mejor educación financiera está correlacionado con una menor gravedad en el impacto que tienen las crisis económicas. Países con sistemas de EF buenos han mostrado mayor estabilidad durante períodos de recesión, lo cual subraya la importancia de la EF como un componente crítico en la planificación nacional.
- c) **Integración y estrategias para la implementación en el currículo educativo:** una mayor integración de la EF en todos los niveles educativos es fundamental para tener una población con unos niveles de EF altos, por lo que hay que asegurar que los contenidos sean relevantes, prácticos y adaptados a la realidad económica contemporánea. También la formación del profesorado es esencial para garantizar la efectividad de estos programas.
- d) **Propuestas de mejora y políticas educativas:** la implementación de políticas que promuevan una enseñanza de EF más universal y obligatoria, junto con el uso de metodologías didácticas que incluyan tecnología y prácticas interactivas para facilitar un aprendizaje más dinámico y aplicable, es fundamental para mejorar el conocimiento de EF de la población. Por lo que hay que tomar como referencia a los países que estén teniendo buenos resultados y copiar sus medidas.
- e) **Futuras direcciones y estudios:** hay que continuar la investigación en el ámbito de la EF para evaluar su impacto a largo plazo en la estabilidad y el crecimiento económico, así como en el desarrollo de capacidades individuales y colectivas frente a futuras incertidumbres económicas. Ya que esto es de vital importancia para poder ver que

políticas son mejores y cuales peores y en base a eso ir adaptando el plan según las necesidades particulares del momento.

7. BIBLIOGRAFÍA

Apolitical. (julio, 2023). Resumen del informe: Contando el cambio - Un plan de medición para la estrategia nacional de educación financiera en Canadá. Recuperado de <https://apolitical.co/solution-articles/es/informe-resumen-conteo-cambio-un-plan-de-medicion-para-la-estrategia-nacional-de-alfabetizacion-financiera>

Asesoría Masa Macías. (s.f.). Consejos y estrategias para la planificación financiera a largo plazo. Recuperado de <https://asesoriamasamacias.es/planificacion-financiera/consejos-y-estrategias-para-la-planificacion-financiera-a-largo-plazo/>

Banco BBVA. Educación financiera para negocios: por qué es importante. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/educacion-financiera-para-negocios-por-que-es-importante/>

Banco de España. (s.f.). Iniciativas de educación financiera. Cliente Bancario. Recuperado de [Iniciativas de educación financiera - Cliente Bancario, Banco de España \(bde.es\)](https://www.bde.es/iniciativas-educacion-financiera-cliente-bancario)

Banco de España. Portal cliente bancario. Recuperado de <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/actualidadeducac/que-es-la-educacion-financiera/definamos-la-educacion-financiera/>

Banco Mundial. (2023). Financial Education Programs and Strategies. Recuperado de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/901211472719528753/pdf/108104-BRI-FinancialEducationProgramsandStrategies-PUBLIC.pdf>

Blanco C. (octubre, 2023). Estrategias de inversión. España se sitúa en los últimos lugares de conocimientos financieros. Recuperado de [España se sitúa en los últimos lugares de conocimientos financieros | Asset Managers \(estrategiasdeinversion.com\)](https://www.estrategiasdeinversion.com/espana-se-situa-en-los-ultimos-lugares-de-conocimientos-financieros)

Caballero Núñez G. (julio, 2024). Los planes de educación financiera en España. Recuperado de <https://www.funcas.es/articulos/los-planes-de-educacion-financiera-en-espana/>

Comisión Europea. (2023). Seguimiento del nivel de educación financiera en la UE. Recuperado de <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>

Consejo Nacional de Educadores Financieros (NFEC). (2023). Financial Literacy Definition: Top 8 Industry Definitions. Recuperado de <https://www.financialeducatorscouncil.org/financial-literacy-definition>

Díaz Canales I. (2023). La Importancia de la Educación Financiera en el Emprendimiento. Self Bank. Recuperado de <https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-el-emprendimiento/>

Epdata. (enero, 2022). La situación de la educación en España en gráficos. Recuperado de <https://www.epdata.es/datos/educacion-espana-mundo-datos-graficos/274>

Eurostat. (septiembre, 2023). ¿Cuándo abandonan los jóvenes europeos el hogar de sus padres? Recuperado de <https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-eurostat-news/w/ddn-20230904-1>

FasterCapital. (abril, 2024). Ajustar estrategias durante la incertidumbre económica. Recuperado de <https://fastercapital.com/es/contenido/Ajustar-estrategias-durante-la-incertidumbre-economica.html>

Funcas. (junio, 2024). Aprendiendo educación financiera con el Banco de España. Recuperado de <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2024/06/ODF-Funcas-Educa-6-2024.pdf>

García, E. (marzo, 2019). Qué es el Proceso de Compra del Consumidor y cuáles son sus fases. Escuela Marketing and Web. Recuperado de <https://escuela.marketingandweb.es/proceso-de-compra/>

Gobierno de Holanda. (2023). Money Wise. Recuperado de <https://www.wijzeringeldzaken.nl/english/>

Hospido, L., Machelett, M., Pidkuyko, M., & Villanueva, E. (noviembre, 2023). Encuesta de competencias financieras del Banco de España. Recuperado de https://www.bde.es/f/webbe/SES/AnalisisEconomico/Competencis_Financieras/EncuestaCompetencias_2021.pdf

Instituto Nacional de Estadística. (2020). Riqueza neta de los hogares por riqueza nivel de educación y periodo. Recuperado de https://www.ine.es/jaxi/Datos.htm?path=/t00/ICV/dim1/I0/&file=13103.px#_tabs-grafico

Investopedia. (2023). Financial Literacy. Recuperado de <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>

López, J. F. (mayo, 2013). Definición de ahorro. Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Martínez-García, I. & Gómez-Ansón, S. (octubre, 2023). Educación financiera: avances y desafíos de la investigación. Bolsas y Mercados Españoles. Recuperado de

<https://www.bolsasymercados.es/docs/BME/docsSubidos/Estudios-Articulos/BME-Educacion-Financiera-avances-desafios-investigacion.pdf>

MoneySmart. (2023). Teaching consumer and financial literacy. Gobierno de Australia. Recuperado de <https://moneysmart.gov.au/>

Nativos Digitales. (2023). Guía completa para comprender el sistema financiero de manera sencilla. Recuperado de <https://ndmarketingdigital.com/como-entender-el-sistema-financiero/>

National Endowment for Financial Education (NEFE). (2023). Smart About Money (SAM). Recuperado de <https://www.smartaboutmoney.org>

OECD. (septiembre, 2023). Education at a Glance 2023. Recuperado de https://read.oecd-ilibrary.org/education/education-at-a-glance-2023_e13bef63-en#page1

OCDE. (septiembre, 2023). En 2022, los jóvenes de toda la UE abandonaban el hogar parental a la edad media de 26,4 años. Recuperado de <https://www.cde.ual.es/eurostat-cuando-abandonan-los-jovenes-europeos-el-hogar-familiar/>

OECD. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Business and Finance Policy Papers No. 39. Recuperado de <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>

Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España. Plan de Educación Financiera 2022-2025. Recuperado de https://cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf

Rallo, J. R. (abril, 2024). ¿Por qué cada vez más españoles están amortizando su hipoteca? Recuperado de <https://youtu.be/x0SuEp7Ddpl?si=MqCnRZOevWxXui3y>

Randall, D. & Chien, J. (febrero, 2015). Ocho enfoques clave para acelerar la inclusión financiera. Banco Mundial. Recuperado de <https://blogs.worldbank.org/es/voices/ocho-enfoques-clave-para-acelerar-la-inclusion-financiera>

Redacción MAPFRE. (junio, 2023). El impacto de la educación financiera en la economía de un país. Recuperado de <https://www.mapfre.com/actualidad/economia/impacto-educacion-financiera-economia-pais/>

Sánchez Carretero, C. & Stupariu, P. (2023). ¿Por qué es importante la educación financiera y económica? El papel del Banco de España. Recuperado de <https://www.bde.es/wbe/es/noticias-eventos/blog/por-que-es-importante-la-educacion-financiera-y-economica--el-papel-del-banco-de-espana.html>

Sánchez Galán, J. (febrero, 2016). Definición de presupuesto. Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Sevilla Arias, A. (febrero, 2014). Definición de inversión. Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>

Tellería Ajuriaguerra, M. Romeo Guillén, A. M., & Menghin, M. (2019). ¿Por qué educar en economía familiar y empresarial? PwC. Recuperado de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector/educacion-economico-financiera-pwc-contea.pdf>

UK Government. (2023). Money Advice Service (MAS). Recuperado de <https://www.moneyadviceservice.org.uk>

Unir revista. (noviembre, 2021). El proceso de decisión de compra: ¿por qué fases pasa el consumidor? Recuperado de <https://www.unir.net/marketing-comunicacion/revista/proceso-de-decision-de-compra/>