

Educación financiera: una asignatura aún pendiente

EL DATO

Los datos más recientes de la Comisión Europea señalan que el 19% de la población española tiene un nivel conocimiento financiero elevado - frente al 26% de la Unión Europea. España es el cuarto país europeo con menor porcentaje de población con niveles de educación financiera elevados.

La importancia de la educación financiera

La educación financiera está poco a poco ganando el protagonismo que merece en el discurso público. Como reconocen las autoridades, tener un adecuado nivel de instrucción financiera es esencial en la actualidad, ya que capacita a las personas para tomar decisiones financieras informadas y responsables. A pesar de los avances en España, todavía queda un camino importante que recorrer.



La educación financiera en España: con margen de mejora

Antes de verano, la Comisión Europea publicó los resultados del último Eurobarómetro¹



en los que presentaba los resultados sobre el actual grado de educación financiera en la UE. A escala comunitaria, los resultados muestran que el 18% de los ciudadanos de la UE tiene un alto nivel de educación financiera, el 64% un nivel medio y el 18% restante un nivel bajo. Sin embargo, existen grandes diferencias entre los Estados miembros. Los resultados también apuntan a la necesidad de que la educación

financiera se dirija en particular a las mujeres, las personas más jóvenes, las familias con ingresos más bajos y aquéllas con un nivel de educación general más bajo que, en

promedio, tienden a tener menos conocimientos financieros que otros grupos. En el caso concreto de España, el nivel de educación financiera está por debajo de la media comunitaria. Solo uno de cada cinco españoles cuenta con un conocimiento financiero elevado y el 27% presenta un nivel bajo. Las discrepancias entre el nivel objetivo de educación financiera (medición de las capacidades) y el percibido (concepción propia de los conocimientos) revelan la existencia de un sesgo de exceso de confianza en lo que respecta a los conocimientos financieros. Estos datos apuntan a que creemos saber más de lo que realmente sabemos. El problema es que estos sesgos pueden ser el origen de malas decisiones financieras.

Conductas financieras responsables

Sólo el 60% de los españoles, en comparación con el 65% de la UE, mantiene conductas financieras responsables. Por ejemplo, registrar los gastos e ingresos personales, comprar considerando si se dispone de suficientes ingresos o no, o establecer objetivos financieros a largo plazo. Además, el Eurobarómetro también revela que sólo el 23% de los españoles



se sienten muy cómodos haciendo uso de servicios financieros digitales como banca online o apps bancarias, mientras que la media de la UE es el 36%.

Un reto público y privado

Lo que revelan los resultados de la encuesta realizada por la Comisión Europea es que, a pesar de los notables avances, todavía existe un largo camino por recorrer en materia de educación financiera. Las autoridades públicas y las entidades privadas deben seguir invirtiendo recursos para seguir progresando en la dirección adecuada.

ⁱ Monitoring the level of financial literacy in the EU. Comisión Europea. Julio 2023. <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>