

¿Por qué es importante la educación financiera? Evidencia empírica

EL DATO

Sólo el 45% de los europeos 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.ⁱ

Más relevancia de la educación financiera en la investigación económica

En los últimos años ha ido creciendo una rama de conocimiento dentro de la Economía dedicada al estudio de la educación financiera. Numerosos trabajos académicos se han publicado tratando de estudiar y analizar diversos aspectos relacionados con la enseñanza y el aprendizaje de conceptos financieros, habilidades y comportamientos financieros en diferentes contextos educativos. Además, este campo de estudio también se ha preocupado por comprender la influencia de la educación financiera en las decisiones económicas individuales y colectivas, así como la identificación de factores que afectan la efectividad de esa formación.



Evidencia empírica: educación financiera y toma de decisiones económicas

¿Qué efecto se ha demostrado empíricamente que tiene la educación financiera en la



toma de decisiones económicas? Diversas investigaciones han encontrado que los individuos que tienen mayores conocimientos financieros son capaces de gestionar mejor sus presupuestos de gasto, mantienen un parte de sus ahorros para hacer frente a eventos inesperados, invierten mejor su dinero o son capaces de

lograr mejores condiciones de financiación cuando piden prestado. En definitiva, son capaces de desarrollar una mejor gestión de sus finanzas personales gracias a tener un nivel elevado de educación financiera.

Efectos de carecer de conocimientos financieros básicos

Pero ¿puede suponer un lastre carecer de conocimientos financieros básicos? Varias investigaciones han puesto de manifiesto que unos niveles de educación financiera demasiado bajos tienen consecuencias negativas. Se ha documentado que aquellos que

tienen unos niveles más bajos de educación financiera son más propensos a endeudarse excesivamente y a tomar peores decisiones económicas. Además, la falta de conocimientos financieros puede hacer que una persona sea más susceptible a ser objeto de un fraude. Carecer de un nivel adecuado de educación financiera puede afectar negativamente la



capacidad de una persona para alcanzar sus objetivos económicos.

Prioridad de los poderes públicos

Estas evidencias han motivado que los poderes públicos empiecen a considerar la educación financiera como una prioridad. En España, en las agendas de reguladores y supervisores como el Banco de España y la CNMV, la educación financiera cobra especial relevancia. También en la de instituciones supranacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que desarrollan desde hace años planes para la promoción de la educación financiera en los países miembros de esta organizaciónⁱⁱ.

ⁱ Monitoring the level of financial literacy in the EU. Eurobarómetro. Julio 2023.

<https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>

ⁱⁱ National Strategies for Financial Education. OCDE. 2015

<https://www.oecd.org/finance/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>