

## La importancia de la formación financiera para los jóvenes (Editorial)

**Cristina Pérez Espés**

(Editora del Special track en educación financiera)

Universidad Autónoma de Madrid (España)

<https://orcid.org/0000-0003-0259-743X>

<https://dx.doi.org/10.12795/EDUCADE.2024.115.01>

La educación financiera (EF) es un pilar fundamental para el bienestar económico y social de las personas y de la sociedad en general. En un mundo cada vez más complejo y globalizado, la falta de conocimientos financieros puede llevar a decisiones erróneas, endeudamiento excesivo y exclusión financiera (Gallardo-Vázquez et al., 2023). Por ello, es esencial integrar la formación financiera a todos los niveles educativos, preparando a los ciudadanos para enfrentar los desafíos financieros del futuro.

Desde temprana edad, la EF permite a los jóvenes tomar decisiones informadas sobre la gestión del dinero, la elección de productos y servicios financieros adecuados, entre otras. Esta formación no solo les proporciona la autonomía necesaria para gestionar sus finanzas personales, sino que también contribuye a mejorar su calidad de vida al permitir una mejor planificación económica y el uso responsable de los recursos financieros. La capacidad de tomar decisiones financieras informadas es crucial en un entorno donde los productos financieros son cada vez más diversos y complejos.

Los esfuerzos institucionales juegan un papel determinante en la promoción de la educación financiera. Organismos internacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, la Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) han creado estrategias para fomentar la EF, destacando especialmente las iniciativas de la OCDE (Cordero y Pedraja, 2018). En 2005, la OCDE definió la EF como el proceso mediante el cual los consumidores financieros mejoran su comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros. Los individuos, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento, desarrollan habilidades para tomar decisiones adecuadas, reconocer riesgos y oportunidades, y mejorar su bienestar financiero. Además, esta Organización anima a sus estados miembros a promover políticas de fomento de la EF, comenzando desde la escuela (OCDE, 2005). En este contexto, la *International Network Financial Education* (INFE) establece los principios que orientan las estrategias nacionales de EF en su diseño, desarrollo y evaluación, los cuales han sido aprobados por los líderes de los países del G-20 (OCDE/INFE, 2012).

El estudio empírico realizado por Lizcano Álvarez et al., (2023) explica de forma sintetizada la estrategia nacional de EF llevada a cabo en España. El desarrollo de esta estrategia (Plan de Educación Financiera) tiene como marca e imagen pública "Finanzas para todos" y está amparada por las recomendaciones y principios de la OCDE (OCDE, 2005; OCDE/INFE, 2012). El Plan de Educación Financiera busca promover acciones que mejoren la cultura financiera de la población, permitiendo que los ciudadanos tomen decisiones financieras informadas y apropiadas (CNMV y BdE, 2008).

Entre las iniciativas destacadas se encuentran: la colaboración entre instituciones públicas y privadas, la participación de España en todas las ediciones de "PISA. Competencia financiera", la inclusión de la EF en el currículo escolar y la formación financiera del profesorado (Caballero Núñez, 2022).

Los niveles de EF son preocupantemente bajos en todo el mundo (OCDE, 2017). En España, diversos estudios han revelado una situación alarmante en cuanto a la formación financiera de la sociedad, debido a los insuficientes conocimientos económico-financieros de los ciudadanos. Este escenario puede atribuirse al limitado número de asignaturas de contenido económico-financiero en los planes de estudios de Educación Secundaria y a su carácter optativo. Como resultado, muchos/as estudiantes pueden terminar sus estudios sin haber cursado nunca una asignatura de este tipo, lo que podría llevar a una falta de conocimientos esenciales para su vida cotidiana (Villacorta Hernández, 2022).

Integrar la formación financiera en todos los niveles educativos es fundamental. En la educación primaria y secundaria, es primordial comenzar desde las etapas más tempranas. Además, en la educación universitaria, los/as estudiantes, futuros profesionales, deben recibir una formación financiera sólida. En varios estudios empíricos realizados, los/as alumnos/as de diversas universidades españolas valoran positivamente la importancia de la educación financiera para su vida personal y profesional (Gallardo-Vázquez et al., 2023; Lizcano Álvarez et al., 2023; Lizcano Álvarez et al., 2024). La formación financiera en este nivel educativo puede incluir temas más avanzados como la inversión, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo, preparando a los/as estudiantes para manejar sus finanzas de manera efectiva en el futuro.

Además, la formación continua no debe limitarse a la educación formal en jóvenes, sino que es necesario complementarla con actividades no formales que fomenten la adquisición de conocimientos y habilidades económico-financieros también en adultos. La educación financiera debe ser un proceso de aprendizaje a lo largo de toda la vida, adaptándose a las diferentes etapas y necesidades de las personas. Esto es especialmente importante en un mundo donde las condiciones económicas y los productos financieros están en constante cambio.

En cuanto a posibles líneas de investigación, es interesante explorar el impacto de la EF en el comportamiento financiero de los jóvenes, evaluando cómo influye en su toma de decisiones. También es relevante investigar la eficacia de los diferentes programas de educación financiera implementados en las escuelas y universidades, así como realizar estudios comparativos entre diferentes países para identificar las mejores prácticas en la enseñanza de la EF. Estas investigaciones pueden proporcionar información valiosa para mejorar los programas de educación financiera y adaptarlos a las necesidades específicas de los/as estudiantes.

En conclusión, la formación financiera es esencial para el desarrollo económico y social de un país. Integrar la EF a todos los niveles educativos y promover la investigación en este campo contribuirá a crear una sociedad más próspera y solidaria. Los esfuerzos institucionales, tanto públicos como privados, son primordiales para alcanzar este objetivo. La educación financiera no solo prepara a los jóvenes para manejar sus finanzas personales, sino que también les proporciona las herramientas necesarias para contribuir al progreso económico de sus comunidades y países.

La investigación en el área de EF es crucial para comprender y mejorar la eficacia de los programas educativos actuales. En primer lugar, es fundamental realizar diagnósticos precisos para identificar las necesidades y carencias en la formación financiera de los jóvenes. Esto implica analizar el nivel de conocimiento financiero de los/as alumnos/as, así como las áreas en las que presentan mayores dificultades.

Además, evaluar el impacto de innovaciones y metodologías específicas puede ofrecer valiosas perspectivas sobre cómo optimizar la enseñanza en este campo. Por ejemplo, se pueden investigar nuevas técnicas pedagógicas, el uso de tecnologías digitales, y medir su efectividad en la mejora del conocimiento y habilidades financieras de los/as estudiantes.

También es importante investigar las brechas de género y socioeconómicas para asegurar una educación financiera inclusiva y equitativa. Esto incluye estudiar cómo las diferencias en el acceso a recursos educativos y las expectativas culturales pueden influir en el aprendizaje financiero, y desarrollar estrategias para abordar estas brechas.

Por último, estudiar el impacto de la EF en la elección de estudios posteriores y en la iniciativa emprendedora puede revelar cómo esta formación influye en las decisiones y oportunidades futuras de los jóvenes. Por ejemplo, se puede analizar si los/as alumnos/as con una sólida educación financiera tienen más probabilidades de elegir carreras relacionadas con la economía o de iniciar sus propios negocios.

Animamos a los/as investigadores/as a explorar estas líneas y contribuir al desarrollo de una educación financiera más efectiva y accesible para todos. La investigación en este campo no solo beneficiará a los/as estudiantes, sino que también tendrá un impacto positivo en la sociedad en general, al promover una ciudadanía más informada y capaz de tomar decisiones financieras responsables.

## Referencias

- Caballero Núñez, G. (2022). Los planes de educación financiera en España. *Panorama social*, 35, 9-21.
- CNMV y Banco de España (2008). Plan de Educación Financiera 2008-2012. <https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>
- Cordero, J. M. y Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos económicos de ICE*, 95, 239-257.
- Gallardo Vázquez, D., Miralles Quirós, M.M. y Miralles Quirós, J.L. (2023). Análisis exploratorio de la percepción del conocimiento sobre educación financiera. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, nº14, 5-26.
- Lizcano Álvarez, J.L., Oviedo Ciruelo, J.M., Cervera Oliver, M., Pérez-Espés, C., Gallardo Vázquez, D., Miralles Quirós, M.M., Miralles Quirós, J.L., Arquero Montaña, J.L. (2023). *Importancia de la educación económico-financiera en alumnos de primer curso de Administración de Empresas*. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), Primera Edición.
- Lizcano Álvarez, J.L., Oviedo Ciruelo, J.M., Cervera Oliver, M., Pérez-Espés, C., Cea D'Ancona, F., Gallardo Vázquez, D., Miralles Quirós, M.M., Miralles Quirós, J.L., Martínez Martínez, D., Tascón Fernández, M., Molina García, A. y Marí Vidal, S. (2024). *Importancia de la educación económico-financiera en alumnos de primer curso de Administración de Empresas*. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), Segunda Edición.
- OCDE (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2005/11/improving-financial-literacy\\_g1gh5cd2/97892264012578-en.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2005/11/improving-financial-literacy_g1gh5cd2/97892264012578-en.pdf)

OCDE/INFE (2012). *High-Level Principles on National Strategies for Financial Education*. [https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education\\_12e3989f-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education_12e3989f-en.html)

OCDE (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*. [https://www.oecd.org/en/publications/g20-oecd-infe-report-on-adult-financial-literacy-in-g20-countries\\_04fb6571-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/g20-oecd-infe-report-on-adult-financial-literacy-in-g20-countries_04fb6571-en.html)

Villacorta Hernández, M.A. (2022). Necesidad de aumentar el nivel de educación financiera en Estudios reglados no especializados. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, 13, 41-59.