

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Informe



Trabajo de campo:

Marzo-abril de 2023

Publicación:

Julio de 2023

Encuesta solicitada por la Comisión Europea, Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de Capitales y coordinada por la Dirección General de Comunicación

Este documento no representa el punto de vista de la Comisión Europea.
Las interpretaciones y opiniones contenidas en el mismo son únicamente las de los autores.

Flash Eurobarómetro 525 — Asuntos Públicos Europeos de Ipsos



Documento preparado por Pierre Dieumegard para [Europa-Democracia-Esperanto](#)

El objetivo de este documento «provisional» es permitir que más personas en la Unión Europea tengan conocimiento de los documentos producidos por la Unión Europea (y financiados por sus impuestos). **Sen traducciones, la gente está excluida del debate.**

Este documento «Eurobarometro» estaba [solo en inglés](#) en un archivo pdf. A partir de este archivo inicial, hicimos un archivo odt, preparado por el software Libre Office, para la traducción automática a otros idiomas. Los resultados ya están [disponibles en todos los idiomas oficiales](#).

Es deseable que la administración de la UE se haga cargo de la traducción de documentos importantes. Los «documentos importantes» no son solo leyes y regulaciones, sino también la información importante necesaria para tomar decisiones informadas juntos.

Para discutir juntos nuestro futuro común y permitir traducciones confiables, el idioma internacional esperanto sería muy útil debido a su simplicidad, regularidad y precisión.

Póngase en contacto con nosotros:

[Kontakto \(europokune.eu\)](mailto:kontakto@europokune.eu)

<https://e-d-e.org/-Kontakti-EDE>

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Informe

Marzo-abril de 2023

Encuesta realizada por Ipsos European Public Affairs a petición de la Comisión Europea,
Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de
Capitales

Encuesta coordinada por la Comisión Europea, Dirección General de Comunicación
(Unidad de la DG COMM «Seguimiento de los medios de comunicación y Eurobarómetro»)

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Título del proyecto

Eurobarómetro Flash 525 Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE — marzo-abril de 2023

Informe

Versión lingüística EN

Número de catálogo EV-03-23-340-ES-N

ISBN 978-92-68-05106-1

doi:10.2874/956514

© Unión Europea, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Tabla de contenidos

Introducción.....	7
Principales conclusiones.....	9
Conocimientos financieros.....	9
Comportamiento financiero.....	9
Puntuación general de alfabetización financiera.....	10
Servicios financieros digitales.....	10
Resiliencia financiera e inclusión.....	10
Consejos de inversión recibidos de un banco, asegurador o asesor financiero.....	11
Sección 1. Medición del nivel de alfabetización financiera.....	12
1.1. Conocimientos financieros autoevaluados.....	12
1.2. Conocimientos financieros.....	15
1.3. Comportamientos financieros.....	20
1.4. Puntuación general de alfabetización financiera.....	26
Sección 2. Alfabetización financiera digital.....	28
Sección 3. Resiliencia financiera e inclusión.....	30
3.1. Propiedad de los productos financieros.....	30
3.2. Llegar a fin de mes.....	35
3.3. Planes de jubilación.....	37
Sección 4. Asesoramiento de inversión recibido de un banco, asegurador o asesor financiero.....	39
Especificaciones técnicas.....	41
Cuestionario.....	43
Anexo de datos.....	47
Comentarios.....	65
Extraña correlación entre las dos puntuaciones de conocimiento y comportamiento.....	65
Algunas preguntas probablemente fueron confundidas para muchos individuos.....	65
Diferencias con respecto a otras encuestas del Eurobarómetro.....	66

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Introducción

La UE está trabajando para garantizar que las personas de toda Europa posean los conocimientos, las capacidades y las actitudes que necesitan para tomar buenas decisiones financieras.

Cada día, miles de ciudadanos de la UE deciden dónde abrir una cuenta bancaria, qué hipoteca elegir, dónde invertir su dinero y cómo ahorrar para la jubilación. La educación financiera ayuda a las personas a tomar tales decisiones porque les ayuda a administrar mejor su dinero, invertir en mercados de capital de una manera que satisfaga sus necesidades y planificar para el futuro. También ayuda a proteger a las personas contra el sobreendeudamiento, la asunción de riesgos excesivos, el fraude o los riesgos cibernéticos.¹

La alfabetización financiera se define como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.

Este Eurobarómetro Flash cubre los siguientes aspectos:

- conocimiento financiero de los ciudadanos de la UE (nivel autoevaluado y resultados basados en cinco preguntas que prueban los conocimientos financieros)
- nivel de conductas «financieramente inteligentes» (como realizar un seguimiento de los gastos y esforzarse por alcanzar los objetivos financieros)
- nivel de alfabetización financiera de los ciudadanos de la UE, combinando sus conocimientos financieros y sus puntuaciones de comportamiento financiero (y en qué medida varía la alfabetización financiera según los grupos sociodemográficos)
- si los ciudadanos de la UE se sienten cómodos utilizando servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles
- propiedad de diversos productos financieros, como seguros de vida, pensiones privadas o productos de jubilación y productos de inversión.
- cuánto tiempo los ciudadanos de la UE podrían seguir cubriendo sus gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa, en caso de que pierdan su principal fuente de ingresos
- confianza en los planes de jubilación y ser capaz de vivir cómodo a través de la jubilación
- Las percepciones de los ciudadanos de la UE sobre si el asesoramiento en materia de inversión redundante principalmente en su interés.

En nombre de la Comisión Europea, Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de Capitales, Ipsos European Public Affairs entrevistó a una muestra representativa de ciudadanos, mayores de 18 años, en cada uno de los 27 Estados miembros de la Unión Europea. Entre el 29 de marzo y el 5 de abril de 2023, se realizaron 26139 entrevistas en línea (entrevistas web asistidas por ordenador). Los datos de las encuestas se ponderan en proporciones de población conocidas. Las medias de la EU-27 se ponderan en función del tamaño de la población de más de 18 años de cada Estado miembro de la UE. Se adjunta como anexo al presente informe una nota técnica sobre los métodos aplicados para llevar a cabo la encuesta.

Notas:

1 Fuente: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

- 1) Los resultados de la encuesta están sujetos a tolerancias de muestreo, lo que significa que no todas las diferencias aparentes entre grupos pueden ser estadísticamente significativas. Por lo tanto, solo se destacan en el texto las diferencias estadísticamente significativas (al nivel del 5 %), es decir, cuando puede estar razonablemente seguro de que es poco probable que hayan ocurrido por casualidad.
- 2) Los porcentajes no pueden sumar hasta el 100 %, ya que se redondean al porcentaje más cercano. Debido al redondeo, también puede suceder que los porcentajes para las opciones de respuesta separadas que se muestran en los gráficos no se sumen exactamente a los totales mostrados en gráficos y tablas o mencionados en el texto. Los porcentajes de respuesta superarán el 100 % si la pregunta permite a los encuestados seleccionar múltiples respuestas.
- 3) En este informe, los países son referidos por su abreviatura oficial. Las abreviaturas utilizadas en el presente informe corresponden a:

SER	Bélgica	LT	Lituania
BG	Bulgaria	LU	Luxemburgo
CZ	Chequia	HU	Hungría
DK	Dinamarca	MT	Malta
DE	Alemania	NL	Países Bajos
EE	Estonia	AT	Austria
IE	Irlanda	PL	Polonia
EL	Grecia	PT	Portugal
ES	España	RO	Rumanía
FR	Francia	SI	Eslovenia
HR	Croacia	SK	Eslovaquia
IT	Italia	FI	Finlandia
CY	Representante de Chipre*	SE	Suecia
LV	Letonia		

* Chipre en su conjunto es uno de los 27 Estados miembros de la UE. Sin embargo, el acervo comunitario ha sido suspendido en la parte del país que no está controlada por el Gobierno de la República de Chipre. Por razones prácticas, solo se incluyen en la categoría «CY» las entrevistas realizadas en la parte del país controlada por el Gobierno de la República de Chipre.

Principales conclusiones

Conocimientos financieros

- Poco más de uno de cada dos encuestados en toda la UE (52 %) califica su conocimiento general sobre asuntos financieros como una media en comparación con otros adultos en su país. Un cuarto responde que sus conocimientos financieros son «bastante altos» y un 5 % que son «muy altos» en comparación con otros adultos; por el contrario, el 12 % describe su conocimiento como «bastante bajo» y el 4 % como «muy bajo».
- Presentado con cinco preguntas de conocimiento financiero, el 66 % de los encuestados entiende que una inversión con un mayor rendimiento es más arriesgada, el 65 % da la respuesta correcta a la pregunta sobre cómo funciona la inflación, el 56 % entiende el valor de la diversificación en la inversión, el 45 % responde correctamente cuando se le pregunta sobre el interés compuesto; sin embargo, solo el 20 % entiende el vínculo entre las tasas de interés y los precios de los bonos.
- La puntuación de conocimiento financiero se calcula como el número de respuestas correctas a las cinco preguntas de conocimiento financiero. En promedio, en toda la UE, el 26 % de los encuestados tiene una puntuación alta en conocimientos financieros (cuatro o cinco respuestas correctas), el 50 % tiene una puntuación media (dos o tres respuestas correctas) y el 24 % una puntuación baja (ninguna o una respuesta correcta). Aproximadamente cuatro de cada diez encuestados en los Países Bajos (43 %), Dinamarca (40 %), Finlandia (40 %) y Estonia (39 %) tienen una alta puntuación en conocimientos financieros. Por el contrario, la proporción con una puntuación baja es la más alta en Chipre (30 %), Rumanía (30 %), Grecia (29 %) y Portugal (28 %).

Comportamiento financiero

- Alrededor de nueve de cada diez encuestados en toda la UE están de acuerdo en que, antes de comprar algo, consideran si pueden permitírselo (51 % «completamente de acuerdo» y 41 % «algo de acuerdo» con esta declaración). Una proporción similar de encuestados está de acuerdo en que realizan un seguimiento y control de sus gastos (49 % «completamente de acuerdo» y 43 % «algo de acuerdo»). Alrededor de siete de cada diez encuestados están de acuerdo en que establecen objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos (21 % «completamente de acuerdo» y 50 % «algo de acuerdo»).
- La puntuación de comportamiento financiero se calcula como un recuento del número de comportamientos «financieros» relacionados con la elección de productos, el seguimiento de los gastos y el esfuerzo por alcanzar los objetivos financieros. En promedio, en toda la UE, el 65 % de los encuestados tiene una puntuación alta en el comportamiento financiero (de acuerdo con todas las declaraciones), el 28 % tiene una puntuación media (de acuerdo con dos declaraciones) y el 8 % una puntuación baja (de acuerdo con un máximo de una declaración). La proporción con una alta puntuación en el comportamiento financiero se mantiene en el 60 %, o más, en todos los Estados miembros, con la excepción de Finlandia (36 %), Letonia

(52 %) y Estonia (54 %). En Rumanía, por otro lado, el 82 % de los encuestados tiene una puntuación alta.

Puntuación general de alfabetización financiera

- La puntuación general de alfabetización financiera combina el conocimiento financiero y el comportamiento financiero, dando a ambos aspectos el mismo peso. La puntuación calculada varía entre 0 y 10. Por término medio, en toda la UE, el 18 % de los encuestados tiene una puntuación elevada por su nivel general de alfabetización financiera (puntuación 9 o 10), el 64 % tiene una puntuación media (puntuación > 5 y ≤ 9) y el 18 % tiene una puntuación baja (puntuación ≤ 5). A nivel nacional, la proporción con una puntuación elevada varía entre el 11 % en Portugal y Letonia y el 27 % en Dinamarca, Eslovenia y Suecia, y el 28 % en los Países Bajos. En todos los Estados miembros, más del 10 % de los encuestados tienen una puntuación baja en la alfabetización financiera general, y las proporciones más altas se observan en Finlandia (27 %), Letonia (24 %), Bélgica (22 %) y España (22 %).

Servicios financieros digitales

- Alrededor de las tres cuartas partes de los encuestados de toda la UE se sienten cómodos con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles; El 36 % responde que es «muy cómodo» y el 41 % «algo cómodo». Esta cifra es superior al 60 % en todos los Estados miembros, y es la más alta de Finlandia (95 %).

Resiliencia financiera e inclusión

- En toda la UE, el 46 % de los encuestados responde que tienen (o, en los últimos dos años, han tenido) seguros distintos de la vida, como el seguro familiar o el seguro de automóvil; 31 % reportan tener (o, en los últimos dos años, han tenido) seguro de vida. Aproximadamente una cuarta parte de los encuestados (24 %) responde lo mismo sobre un producto de inversión (fondos, acciones o bonos) y el 22 % sobre una pensión privada o producto de jubilación. Uno de cada cinco encuestados responde que tiene (o, en los últimos dos años, ha tenido) una hipoteca o un préstamo hipotecario y el 14 % responde lo mismo para un préstamo al consumidor. Finalmente, el 6 % responde que tienen criptomonedas (o que las han tenido en los últimos dos años).
- Cuando se les preguntó cuánto tiempo podrían seguir cubriendo sus gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa, en caso de que perdieran su principal fuente de ingresos, un tercio de los encuestados (33 %) respondería que esto sería de seis meses o más, seguido por el 18 % que afirma que esto sería de al menos tres meses (pero no seis meses). Aproximadamente uno de cada seis (16 %) de los encuestados no tiene ningún ahorro de emergencia es del 20 % o más en Croacia (20 %), Chipre (20 %), Polonia (20 %), Hungría (21 %), Portugal (21 %), Bulgaria (23 %), Grecia (24 %), Finlandia (25 %), Rumanía (25 %) y Letonia (26 %).

- La mayoría de los encuestados de la UE «no confían demasiado» (32 %) o «no confían en absoluto» (22 %) de que tendrán suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación. La proporción que se siente «muy» o «algo seguro» oscila desde un bajo 20 % en Polonia hasta un alto 62 % en los Países Bajos.

Consejos de inversión recibidos de un banco, asegurador o asesor financiero.

- Menos de cuatro de cada diez encuestados en toda la UE se sienten «muy seguros» (6 %) o «algo de confianza» (32 %) de que los consejos de inversión que reciben de su banco, asegurador/asesor financiero redundan principalmente en su mejor interés. La proporción que se siente segura de que el asesoramiento en materia de inversión redundará principalmente en su interés oscila entre uno de cada cinco encuestados en Chipre (19 %) y Grecia (20 %) y seis de cada diez encuestados en Finlandia (60 %).

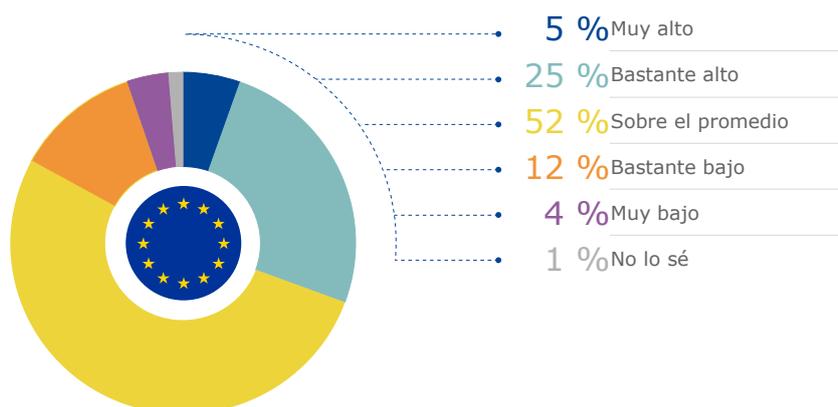
Sección 1. Medición del nivel de alfabetización financiera

La primera sección de este informe se centra en la medición del nivel de alfabetización financiera de este Eurobarómetro Flash en la UE. La primera sección analiza el nivel de conocimiento financiero autoevaluado de los encuestados (en relación con otros adultos en su país), mientras que la segunda sección presenta su puntaje de conocimiento financiero, basado en una prueba con cinco preguntas de conocimiento financiero (por ejemplo, probando su comprensión de la inflación y el interés compuesto). En la tercera sección, se presentan los resultados de tres preguntas que miden los comportamientos «financieramente inteligentes». En la última sección, se presenta una medida resumida sobre los conocimientos financieros y el comportamiento financiero y se compara el nivel general de alfabetización financiera entre los Estados miembros de la UE.

1.1. Conocimientos financieros autoevaluados

Poco más de uno de cada dos encuestados en toda la UE (52 %) califica su conocimiento general sobre asuntos financieros como una media en comparación con otros adultos en su país. Un cuarto responde que sus conocimientos financieros son «bastante altos» y un 5 % que son «muy altos» en comparación con otros adultos; por el contrario, el 12 % describe su conocimiento como «bastante bajo» y el 4 % como «muy bajo».

P1 ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en [PAÍ]? (% DE EU-27)



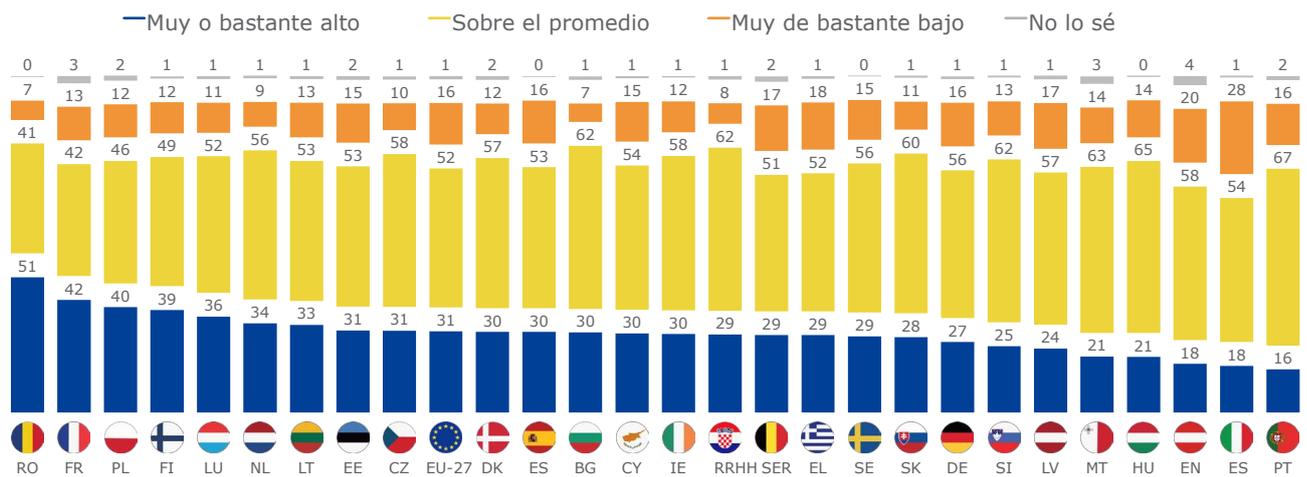
Base: Todos los encuestados (n=26139)

El análisis realizado por los Estados miembros revela que el 51 % de los encuestados en Rumanía describen su conocimiento general sobre cuestiones financieras como «muy alto» o «bastante alto» en comparación con otros adultos de su país. A Rumanía le siguen Francia (42 %), Polonia (40 %) y Finlandia (39 %), donde aproximadamente cuatro de cada diez

encuestados describen sus conocimientos financieros como «muy altos» o «bastante altos» en comparación con otros adultos.

En los países en el extremo inferior del ranking del país, menos de uno de cada cinco encuestados califica su conocimiento financiero como «muy alto» o «bastante alto»: Portugal (16 %), Italia (18 %) y Austria (18 %). En Italia, el 28 % de los encuestados responde que su conocimiento sobre asuntos financieros es «muy bajo» o «bastante bajo» en comparación con otros adultos en el país. En los demás países, esta proporción varía entre el 7 % (en Rumanía y Bulgaria) y el 20 % (en Austria).

P1 ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en [PAÍ]? (% por país)

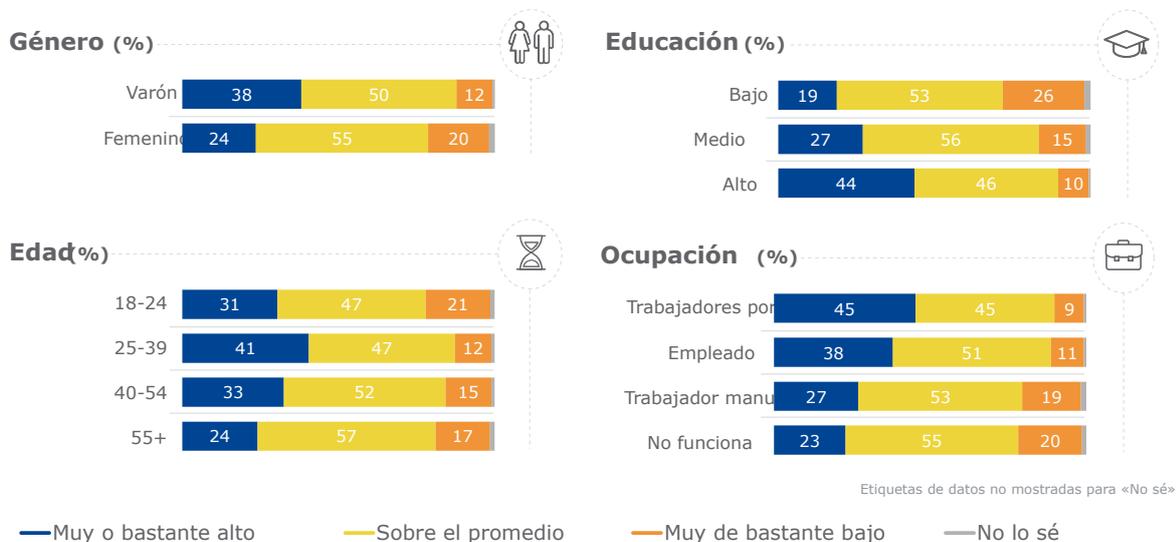


Base: Todos los encuestados (n=26139)

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a describir su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en su país como «muy alto» o «bastante alto»:

- hombres (38 % frente al 24 % de las mujeres)
- encuestados de 25 a 39 años (41 %, frente al 31 % de los de 18 a 24 años, 33 % de los de 40 a 54 años y 24 % de los mayores de 55 años)
- encuestados con un alto nivel de educación (44 % en comparación con el 27 % de los que tienen un nivel medio de educación y el 19 % de los que tienen un bajo nivel de educación)
- encuestados por cuenta propia (45 %), seguidos de los asalariados (38 %), frente al 27 % de los trabajadores manuales y el 23 % de los que no trabajan.

P1 ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en [PAÍ]? (% por sociodemografía)



Base: Todos los encuestados (n=26139)

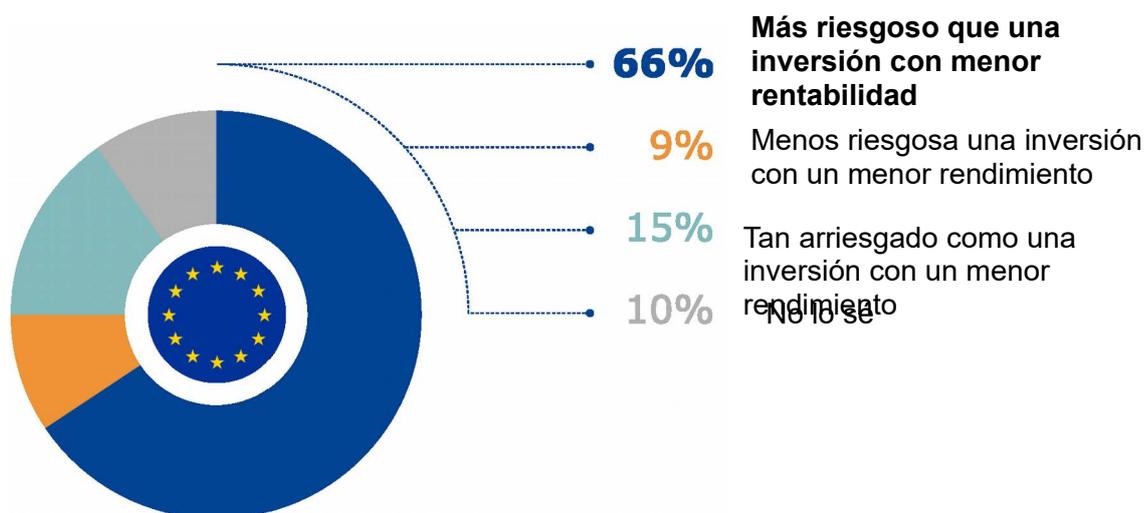
1.2. Conocimientos financieros

Presentado con cinco preguntas de conocimiento financiero, el 66 % de los encuestados entiende que una inversión con un mayor rendimiento es más arriesgada, el 65 % da la respuesta correcta a la pregunta sobre cómo funciona la inflación, el 56 % entiende el valor de la diversificación en la inversión, el 45 % responde correctamente cuando se le pregunta sobre el interés compuesto; sin embargo, solo el 20 % entiende el vínculo entre las tasas de interés y los precios de los bonos.

Q Respuestas a un conjunto de cinco preguntas sobre conocimientos financieros (% de EU-27)

Entender que una inversión con un mayor rendimiento es más arriesgada

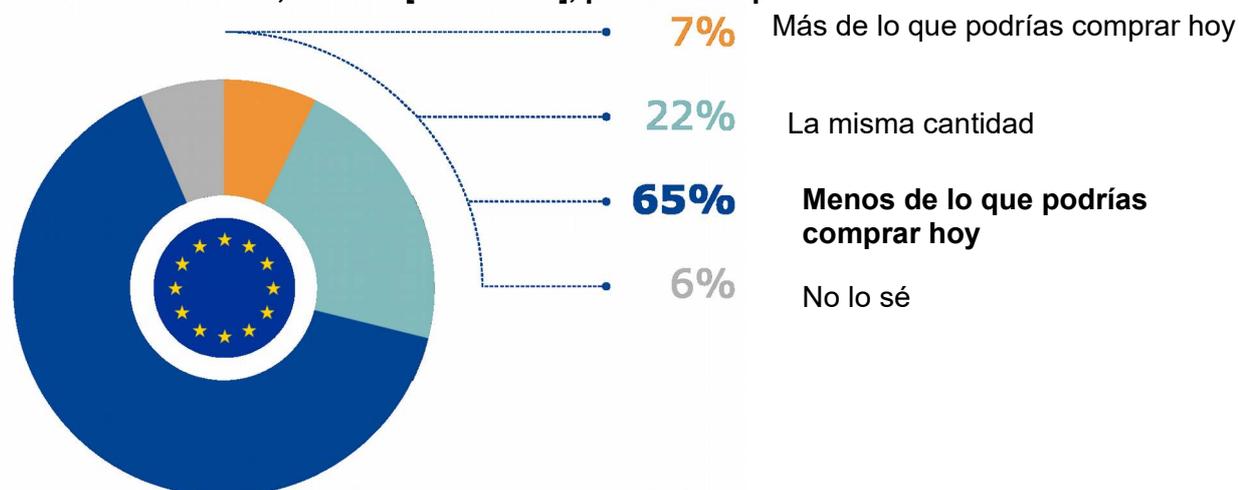
(Q5) ¿Cuál de los siguientes es cierto? **Es probable que una inversión con un mayor rendimiento sea:**



Entender cómo funciona la inflación

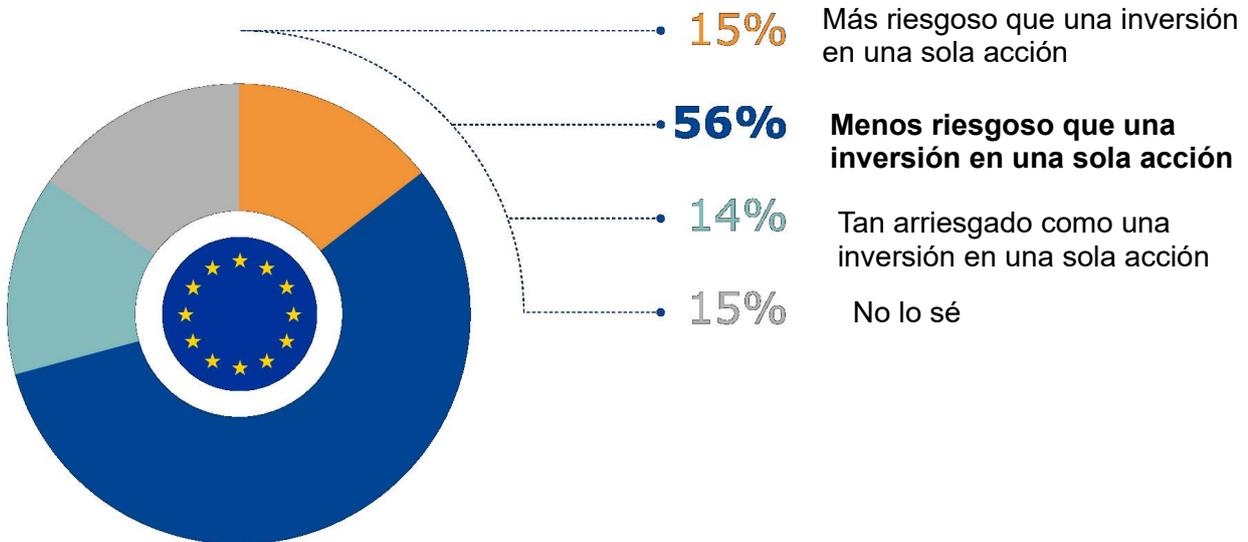
(Q3) Ahora imagine la siguiente situación. Se le dará un regalo de [1 000 EUR] en un año y, durante ese año, la inflación se mantiene en el 2 %.

Dentro de un año, con los [1 000 EUR], podrás comprar:



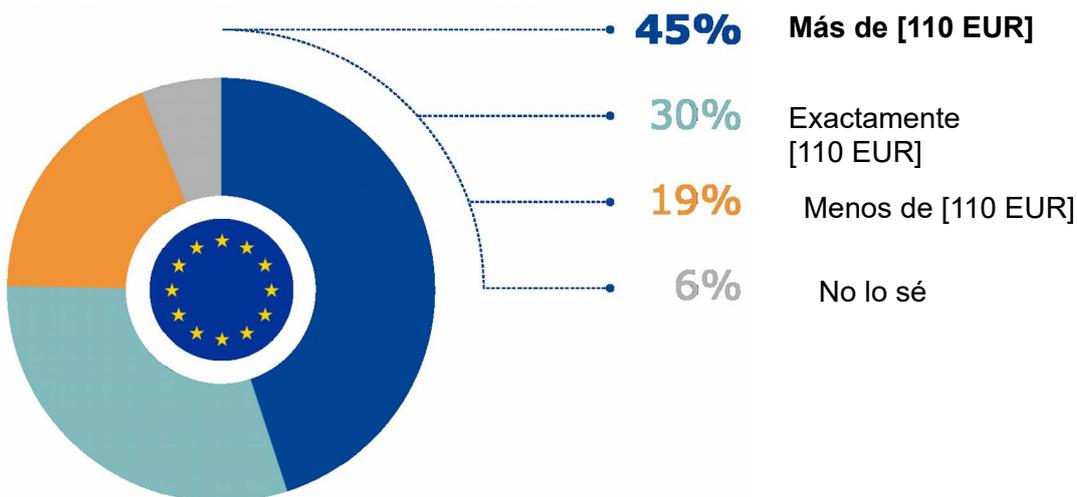
Comprender el valor de la diversificación en la inversión

(Q6) Una inversión en una amplia gama de «acciones de la empresa» es probable que sea:



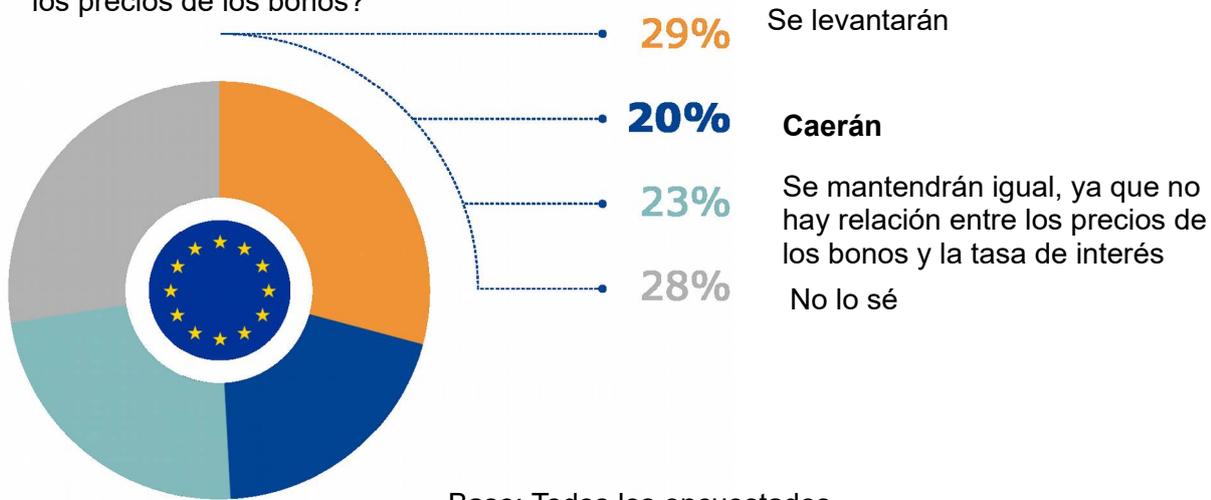
Entender el interés simple y compuesto

(Q2) Imagínese que alguien pone [100 EUR] en una cuenta de ahorros con una tasa de interés garantizada del 2 % por año. No hacen ningún pago adicional en esta cuenta y no retiran ningún dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años, una vez realizado el pago de intereses?



Comprensión del vínculo entre los tipos de interés y los precios de los bonos

(Q4) Si las tasas de interés suben, ¿qué pasará típicamente con los precios de los bonos?



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Puntuación de conocimiento financiero

La puntuación de conocimiento financiero se calcula como el número de respuestas correctas a las cinco preguntas de conocimiento financiero (Q2 a Q6). Oscila entre 0 y 5. Para la presentación de informes, se crean tres categorías: (1) Puntuación alta (cuatro o cinco respuestas correctas), (2) puntuación media (dos o tres respuestas correctas) y (3) puntuación baja (ninguna o una respuesta correcta).

En promedio, en toda la UE, el 26 % de los encuestados tienen una puntuación alta en conocimientos financieros, el 50 % tiene una puntuación media y el 24 % una puntuación baja.

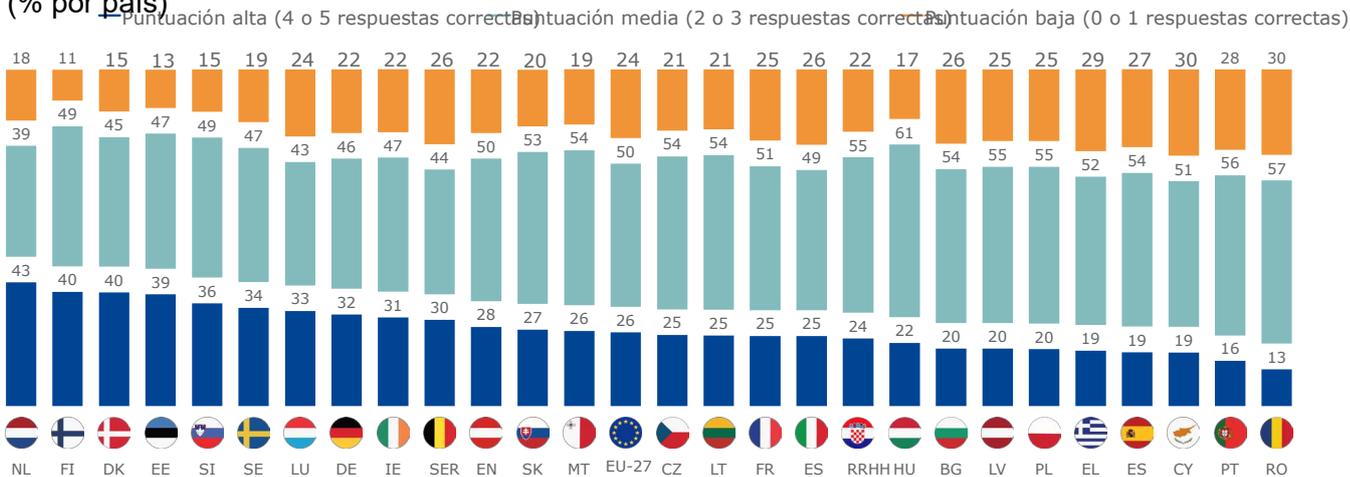
El análisis realizado por los Estados miembros revela que aproximadamente cuatro de cada diez encuestados en los Países Bajos (43 %), Dinamarca (40 %), Finlandia (40 %) y Estonia (39 %) responden correctamente cuatro o cinco de las preguntas sobre el conocimiento. Aunque es muy probable que los encuestados en Rumanía califiquen su conocimiento general sobre asuntos financieros como alto en comparación con otros adultos en su país, de hecho, están entre los menos propensos a tener una puntuación alta en conocimientos financieros (13 %).

La proporción con una puntuación baja en conocimientos financieros (una o ninguna respuesta correcta) oscila entre el 11 % en Finlandia, el 13 % en Estonia y el 15 % en Dinamarca y Eslovenia, el 28 % en Portugal, el 29 % en Grecia y el 30 % en Chipre y Rumanía.

F1 Puntuación de conocimiento financiero

Número de respuestas correctas a las cinco preguntas sobre conocimientos financieros (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

(% por país)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a tener una puntuación alta en las preguntas de conocimiento financiero (cuatro o cinco respuestas correctas):

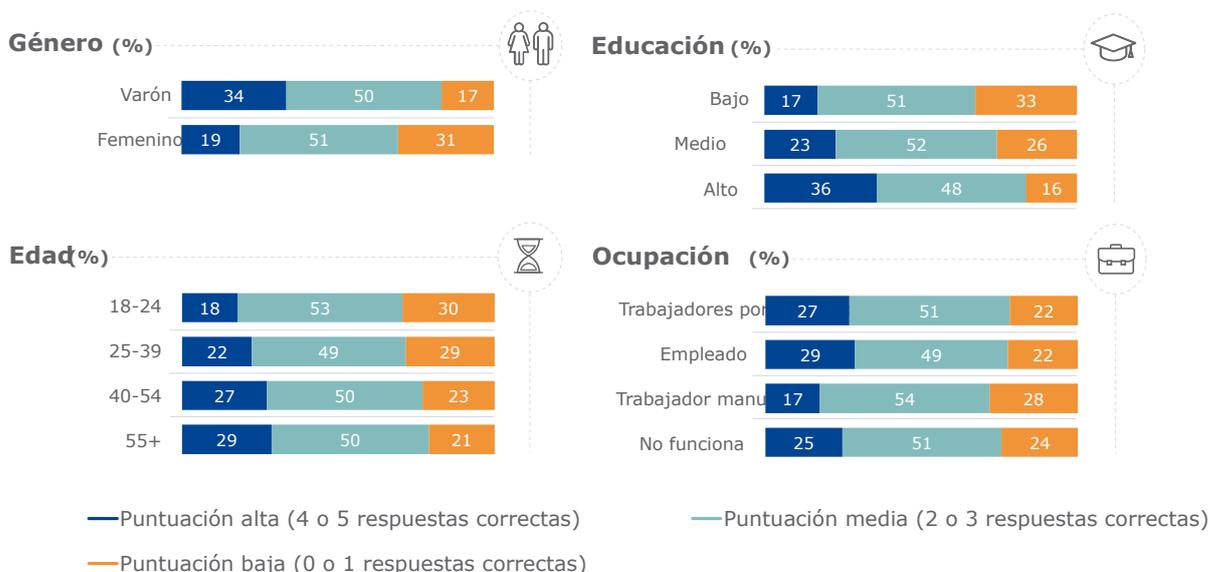
- hombres (34 % frente al 19 % de las mujeres)
- encuestados mayores de 39 años (27 % de los de 40 a 54 años y 29 % de los mayores de 55 años, en comparación con el 22 % de los de 25 a 39 años y el 18 % de los de 18 a 24 años)
- encuestados con un alto nivel de educación (36 %), seguidos de aquellos con un nivel medio (23 %), en comparación con aquellos con un bajo nivel de educación (17 %)
- empleados (29 %) y trabajadores por cuenta propia (27 %), seguidos de los encuestados que no trabajan (25 %), en comparación con los trabajadores manuales (17 %).

Por el contrario, es más probable que los siguientes grupos sociodemográficos tengan una puntuación baja en las preguntas de conocimiento financiero (ninguna o una respuesta correcta):

- mujeres (31 % frente al 17 % de los hombres)
- encuestados menores de 40 años (30 % de los de 18 a 24 años y 29 % de los de 25 a 39 años, en comparación con el 23 % de los de 40 a 54 años y el 21 % de los mayores de 55 años)
- encuestados con un bajo nivel de educación (33 %), seguidos de los encuestados con un nivel medio de educación (26 %), frente al 16 % con un alto nivel de educación
- trabajadores manuales (28 %, frente al 24 % de los encuestados que no trabajan y el 22 % de los trabajadores por cuenta propia y empleados).

F1 Puntuación de conocimiento financiero

Número de respuestas correctas a las cinco preguntas sobre conocimientos financieros (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% por sociodemografía)



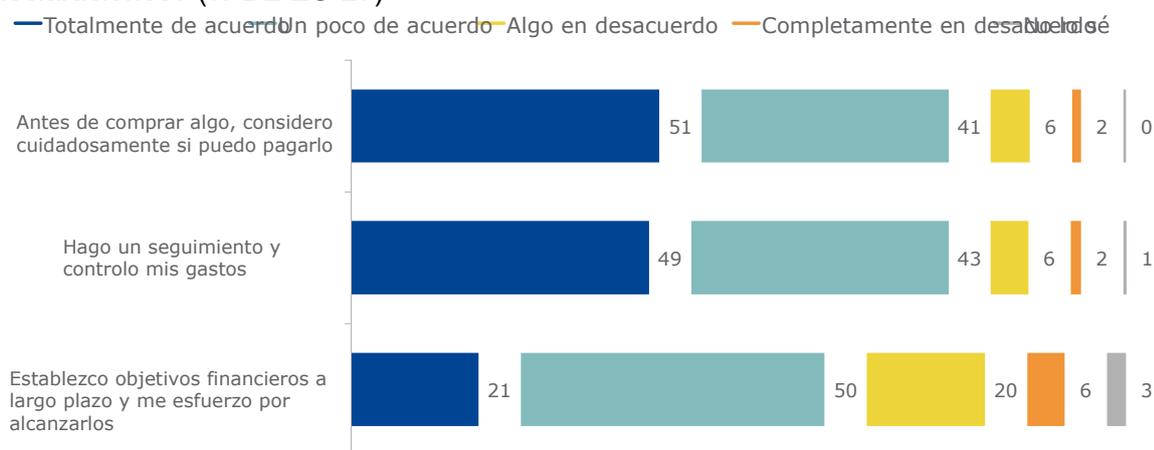
Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

1.3. Comportamientos financieros

Alrededor de nueve de cada diez encuestados en toda la UE están de acuerdo en que, antes de comprar algo, consideran si pueden permitírselo (51 % «completamente de acuerdo» y 41 % «algo de acuerdo» con esta declaración). Una proporción similar de encuestados está de acuerdo en que realizan un seguimiento y control de sus gastos (49 % «completamente de acuerdo» y 43 % «algo de acuerdo»).

Una proporción menor de encuestados en toda la UE está de acuerdo en que establecen objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos (71 % frente al 92 % para las declaraciones mencionadas anteriormente). Además, para esta afirmación, menos de la mitad de los encuestados «están completamente de acuerdo» (21 %). Alrededor de una cuarta parte de los encuestados no están de acuerdo en que establecen objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos (20 % «algo en desacuerdo» y 6 % «completamente en desacuerdo»).

P7 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones? (% DE EU-27)



Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

El análisis por Estado miembro de los niveles totales de acuerdo (suma de los «completamente de acuerdo» y «algo de acuerdo») revela que entre el 85 % y el 98 % de los encuestados en todos los Estados miembros están de acuerdo en que, antes de comprar algo, consideran cuidadosamente si pueden pagarlo. Del mismo modo, entre el 84 % y el 95 % de los encuestados en todos los Estados miembros (excepto Finlandia, véase más adelante) están de acuerdo en que realizan un seguimiento y control de sus gastos.

Para la declaración «establezco objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos», se observan niveles de acuerdo más variados entre los Estados miembros, que oscilan entre el 59 % en Letonia y el 86 % en Rumanía. En más de la mitad de los países, la cifra se mantiene por encima de la marca del 70 %.

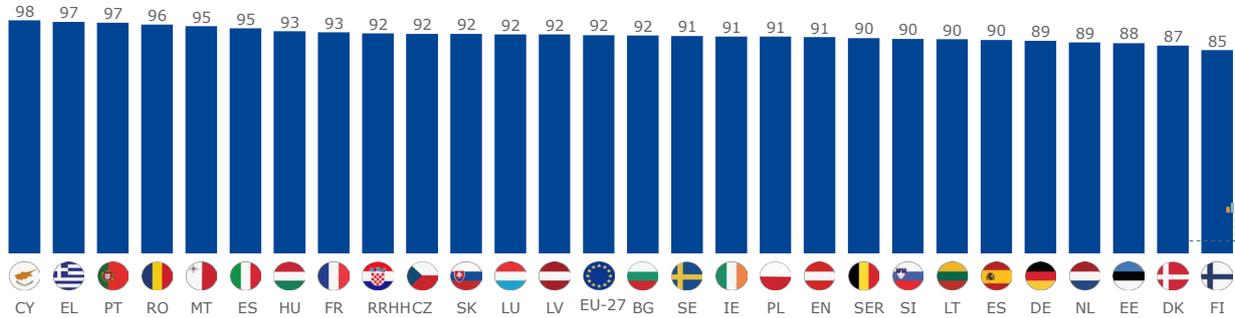
Nota: En Finlandia, el 49 % de los encuestados está de acuerdo en que «hacen un seguimiento y controlan sus gastos» (frente al 84 % al 95 % en los demás países). Comprobando las traducciones posteriores al trabajo de campo, se observó que, aunque la traducción utilizada en Finlandia es correcta, el rango semántico de la versión inglesa es mayor que su equivalente en finlandés. Debido a esto, los encuestados pueden haber entendido esta declaración como «mantener un registro de sus gastos».

Eurobarómetro Flash 525

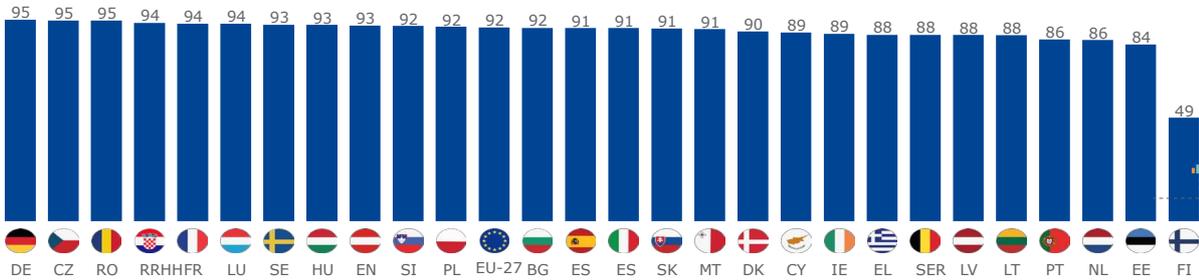
Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

P7 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones?
(% Total «Acuerdo» por país)

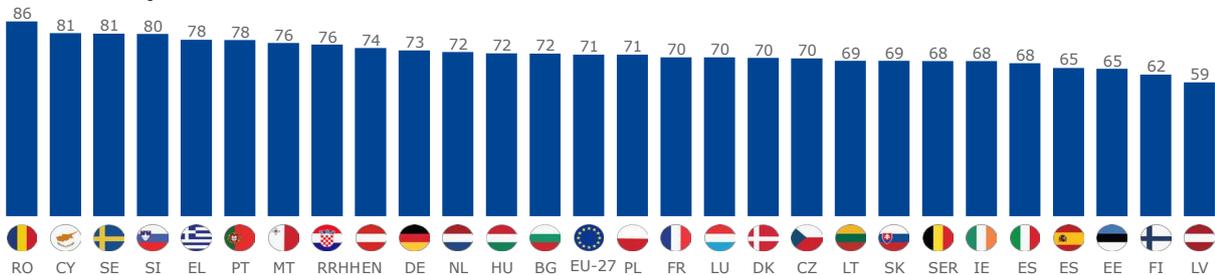
Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo



Hago un seguimiento y controlo mis gastos



Establezco objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos



Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

Puntuación de comportamiento financiero

La puntuación de comportamiento financiero se calcula como un recuento del número de comportamientos «con conocimientos financieros» relacionados con la elección de productos, el seguimiento de los gastos y el esfuerzo por alcanzar los objetivos financieros.

Para cada una de las tres declaraciones, los encuestados reciben una puntuación de 1 si «están de acuerdo fuertemente» o «algo están de acuerdo»; los encuestados no están de acuerdo o dicen que no saben recibir una puntuación de 0. La puntuación de comportamiento financiero se calcula como la suma de las puntuaciones en cada uno de los tres elementos individuales. Oscila entre 0 y 3. Para la presentación de informes, se crean tres categorías: (1) Puntuación alta (de acuerdo con todas las declaraciones), (2) puntuación media (de acuerdo con dos declaraciones) y (3) puntuación baja (de acuerdo con un máximo de una declaración).

En promedio, en toda la UE, el 65 % de los encuestados tienen una puntuación alta en el comportamiento financiero, el 28 % tiene una puntuación media y el 8 % una puntuación baja.

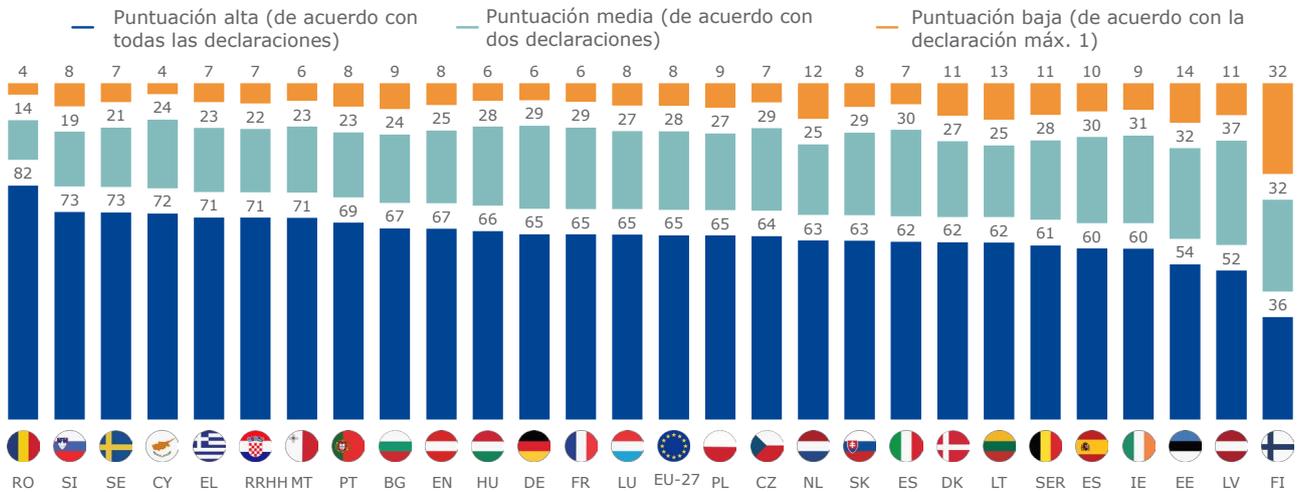
La proporción con una alta puntuación en el comportamiento financiero se mantiene en el 60 %, o más, en todos los Estados miembros, con la excepción de Finlandia (véase más adelante), Letonia (52 %) y Estonia (54 %). En Rumanía, por otro lado, el 82 % de los encuestados tiene una puntuación alta.

La proporción con una baja puntuación en el comportamiento financiero se mantiene por debajo del 10 % en la mayoría de los Estados miembros; se observan proporciones ligeramente más elevadas en los Países Bajos (12 %), Lituania (13 %) y Estonia (14 %). Finlandia destaca con el 32 % de los encuestados con una puntuación baja en el comportamiento financiero. Finlandia tiene la mayor proporción de encuestados categorizados como «no financieramente inteligentes». Como se señaló anteriormente, en este país, solo el 49 % de los encuestados está de acuerdo en que «mantengan un seguimiento y control de sus gastos» (frente al 84 % al 95 % en los demás países). Sin embargo, incluso después de eliminar este comportamiento de la puntuación combinada, Finlandia sigue encontrándose en el extremo inferior de la clasificación del país, ya que el país también obtiene una puntuación baja en los otros dos comportamientos incluidos en la puntuación.

F2 Puntuación de comportamiento financiero

Número de comportamientos «con conocimientos financieros» relacionados con la elección de productos, el seguimiento de los gastos y el esfuerzo por alcanzar los objetivos financieros (Q7)

(% por país)



Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

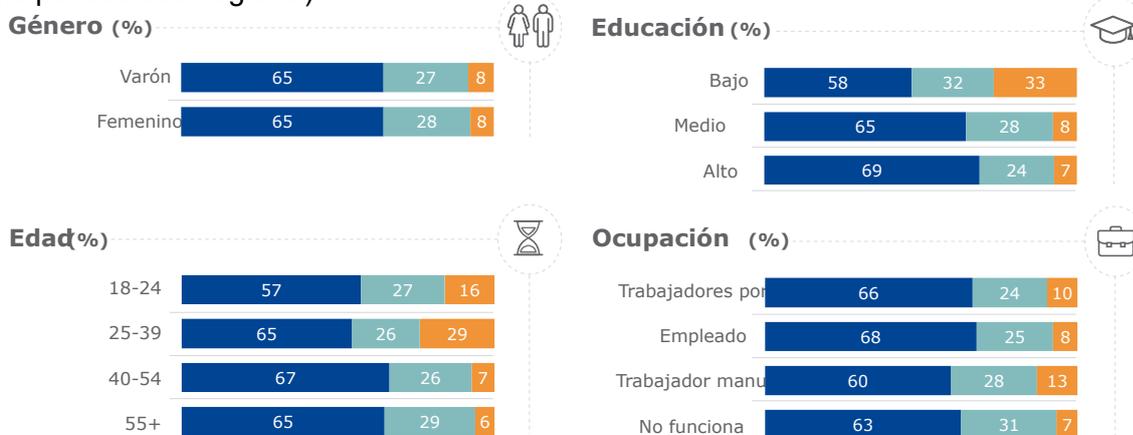
La proporción con una alta puntuación en comportamiento financiero es mayor entre los siguientes grupos sociodemográficos:

- encuestados de 25 años o más (65 % de los de 25 a 39 años o mayores de 55 años y 67 % de los de 40 a 54 años, frente al 57 % de los de 18 a 24 años)
- encuestados con un alto nivel de educación (69 %), seguidos de aquellos con un nivel medio de educación (65 %), frente al 58 % de los que tienen un bajo nivel de educación
- encuestados por cuenta propia (66 %) y asalariados (68 %), frente al 60 % de los trabajadores manuales y el 63 % de los que no trabajan.

La proporción con una puntuación baja en comportamiento financiero es del 10 % (o superior) para los encuestados de 18 a 24 años (16 %), los trabajadores manuales (13 %), los trabajadores por cuenta propia (10 %) y los encuestados con un bajo nivel de educación (10 %).

F2 Puntuación de comportamiento financiero

Número de comportamientos «con conocimientos financieros» relacionados con la elección de productos, el seguimiento de los gastos y el esfuerzo por alcanzar los objetivos financieros (Q7)
(% por sociodemografía)



— Puntuación alta (de acuerdo con todas las declaraciones) — Puntuación media (de acuerdo con dos declaraciones)
— Puntuación baja (de acuerdo con la declaración máx. 1)

Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

1.4. Puntuación general de alfabetización financiera

La alfabetización financiera general se centra en dos aspectos:

- puntuación de conocimientos financieros (de 0 a 5)
- puntuación de comportamiento financiero (de 0 a 3).

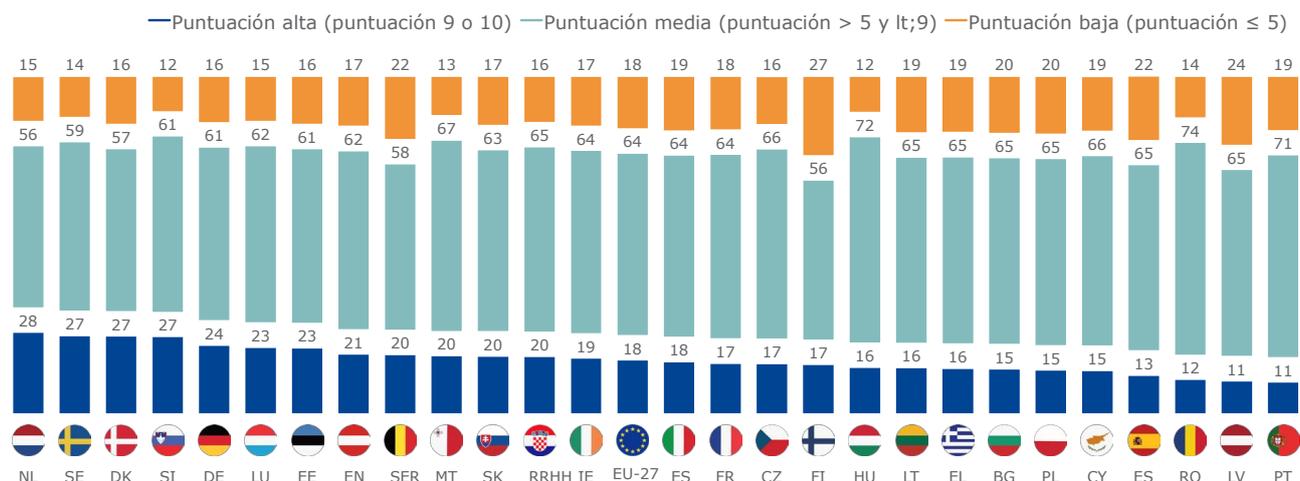
El conocimiento financiero y el comportamiento financiero reciben el mismo peso en la puntuación general de educación financiera. Para lograr esta ponderación igual, la puntuación de comportamiento financiero se reescaló para tener un valor máximo de cinco. La puntuación general de alfabetización financiera se obtiene como la suma de las dos puntuaciones (reescaladas) y oscila entre 0 y 10. Para la presentación de informes, se crean tres categorías: (1) Puntuación alta (puntuación 9 o 10), (2) puntuación media (puntuación > 5 y < 9), y (3) puntuación baja (puntuación ≤ 5).

Por término medio, en toda la UE, el 18 % de los encuestados tienen una puntuación alta por su nivel general de alfabetización financiera, el 64 % tiene una puntuación media y el 18 % una puntuación baja.

A nivel nacional, la proporción con una alta puntuación en la alfabetización financiera general varía entre el 11 % en Portugal y Letonia y el 27 % en Dinamarca, Eslovenia y Suecia, y el 28 % en los Países Bajos. En todos los Estados miembros, más del 10 % de los encuestados tienen una puntuación baja en la alfabetización financiera general, y las proporciones más altas se observan en Finlandia (27 %), Letonia (24 %), Bélgica (22 %) y España (22 %).

F3 Puntuación general de alfabetización financiera

Suma de la puntuación de conocimiento financiero y la puntuación de comportamiento financiero (con el mismo peso para cada uno) puntuación) (% por país)



Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

En cuanto a los resultados a nivel sociodemográfico, y en consonancia con otros hallazgos reportados en esta sección, la proporción con una puntuación alta en la alfabetización financiera general es mayor entre:

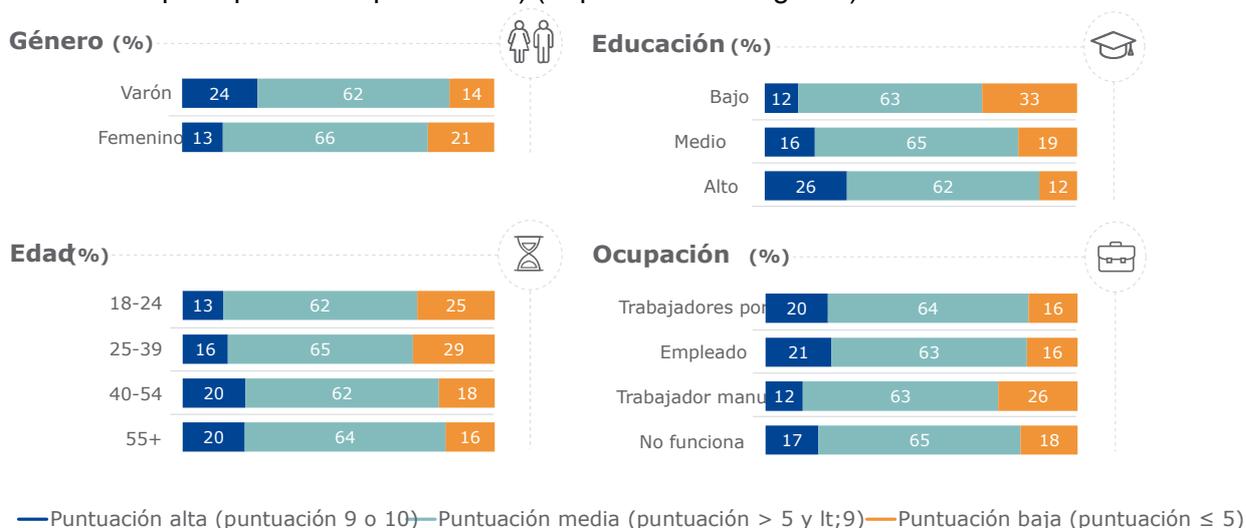
- hombres (24 % frente al 13 % de las mujeres)
- encuestados mayores de 39 años (20 %, frente al 13 % de los de 18 a 24 años y 16 % de los de 25 a 39 años)
- encuestados con un alto nivel de educación (26 %, frente al 16 % de aquellos con un nivel medio y 12 % para aquellos con un bajo nivel de educación)
- empleados (21 %) y trabajadores autónomos (20 %), seguidos de los encuestados que no trabajan (27 %), en comparación con los trabajadores manuales (12 %).

Por el contrario, los grupos sociodemográficos con una puntuación baja en la educación financiera general incluyen:

- mujeres (21 % frente al 14 % de los hombres)
- encuestados de 18 a 24 años (25 % de los de 18 a 24 años, frente al 20 % de los de 25 a 39 años, 18 % de los de 40 a 54 años y 16 % de los mayores de 55 años)
- encuestados con un bajo nivel de educación (29 %), seguidos de los encuestados con un nivel medio de educación (19 %), frente al 12 % con un alto nivel de educación
- trabajadores manuales (26 %, frente al 18 % de los encuestados que no trabajan y el 16 % de los trabajadores por cuenta propia y empleados).

F3 Puntuación general de alfabetización financiera

Suma de la puntuación de conocimientos financieros y de comportamiento financiero (con el mismo peso para cada puntuación) (% por sociodemografía)



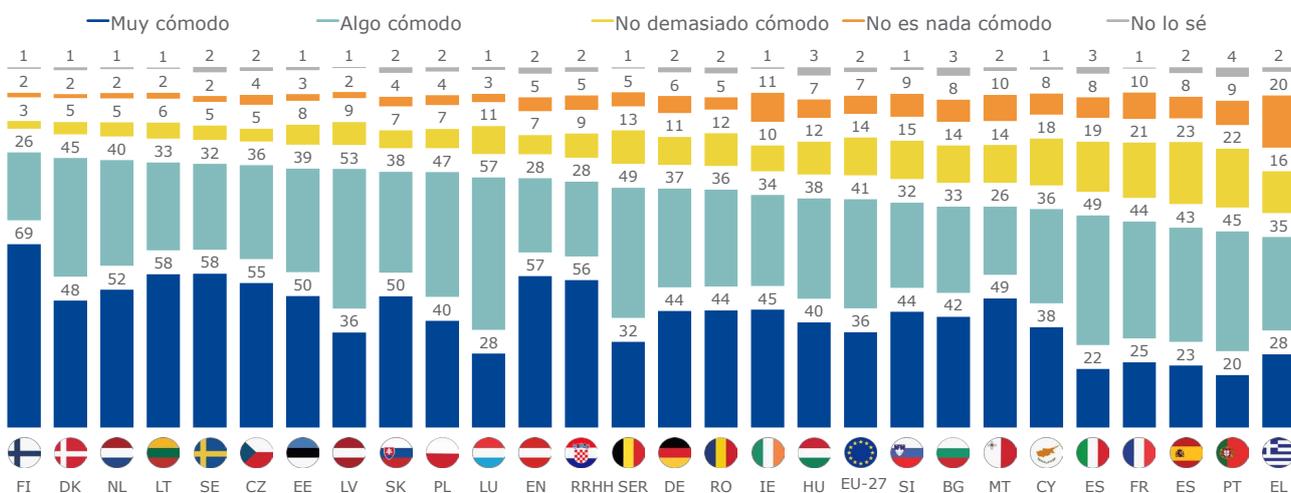
Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Sección 2. Alfabetización financiera digital

Una gran mayoría de los encuestados en toda la UE (77 %) afirman sentirse cómodos con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles; El 36 % responde que es «muy cómodo» y el 41 % «algo cómodo». Por el contrario, el 14 % de los encuestados responde que se sienten «no demasiado cómodos» utilizando los servicios financieros digitales y el 7 % responde que se sienten «en absoluto cómodos».

En todos los Estados miembros, más del 60 % de los encuestados declaran estar «algo» o «muy cómodos» con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles (del 63 % en Grecia al 95 % en Finlandia). La proporción que responde que se siente «muy cómoda» oscila entre el 20 % en Portugal y el 69 % en Finlandia.

Q11 ¿Qué tan cómodo se siente con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles? (% por país)

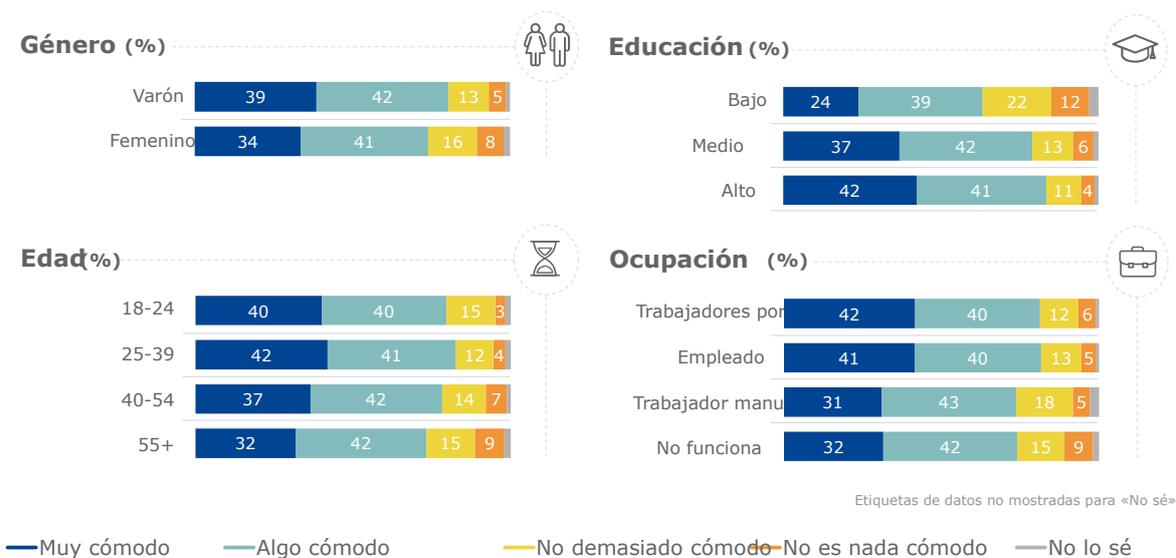


Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a reportar sentirse «muy» cómodos usando servicios financieros digitales:

- hombres (81 % frente al 74 % de las mujeres)²
- encuestados menores de 55 años (80 % de los de 18 a 24 años, 83 % de los de 25 a 39 años y 78 % de los de 40 a 54 años, frente al 73 % de los mayores de 55 años)
- personas con un nivel medio (79 %) o alto nivel de educación (83 %), en comparación con el 63 % de las personas con un bajo nivel de educación
- encuestados por cuenta propia (83 %), seguidos de los asalariados (81 %), frente al 74 % de los trabajadores manuales y los que no trabajan.

Q11 ¿Qué tan cómodo se siente con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles? (% por sociodemografía)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

2 Debido al redondeo, los porcentajes mostrados en los gráficos no siempre se suman exactamente a los totales mencionados en el texto.

Sección 3. Resiliencia financiera e inclusión

En esta sección del informe se examinan tres aspectos de la inclusión financiera en toda la UE:

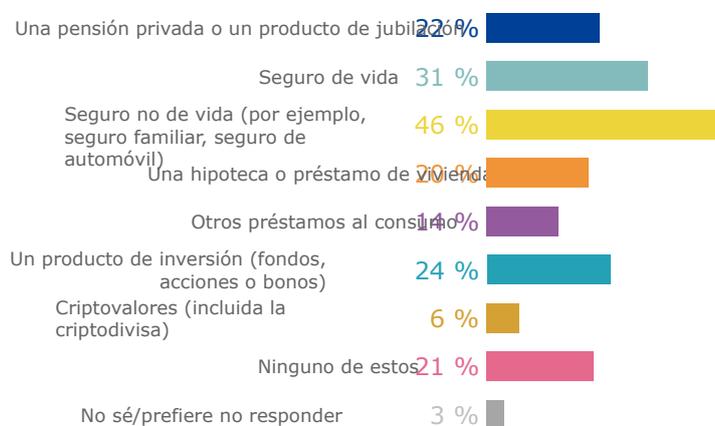
- Propiedad de diversos productos financieros, como seguros de vida, productos privados de pensiones o de jubilación y productos de inversión (sección 3.1)
- ¿Cuánto tiempo los ciudadanos de la UE podrían seguir cubriendo sus gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa, en caso de que pierdan su principal fuente de ingresos (Sección 3.2)
- Confianza en sus planes de jubilación y una vida cómoda durante la jubilación (Sección 3.3).

3.1. Propiedad de los productos financieros

A los encuestados se les preguntó qué productos financieros tienen actualmente (o han tenido en los últimos dos años), y se les presentó una lista de siete productos financieros de los que podían seleccionar múltiples artículos.

En toda la UE, el 46 % de los encuestados responde que tienen (o, en los últimos dos años, han tenido) seguros distintos de la vida, como el seguro familiar o el seguro de automóvil; 31 % reportan tener (o, en los últimos dos años, han tenido) seguro de vida. Aproximadamente una cuarta parte de los encuestados (24 %) responde lo mismo sobre un producto de inversión (fondos, acciones o bonos) y el 22 % sobre una pensión privada o producto de jubilación. Uno de cada cinco encuestados responde que tiene (o, en los últimos dos años, ha tenido) una hipoteca o un préstamo hipotecario y el 14 % responde lo mismo para un préstamo al consumidor. Finalmente, el 6 % responde que tienen criptomonedas (o que las han tenido en los últimos dos años).

Q9 ¿Cuál de los siguientes productos financieros tiene actualmente o ha tenido en los últimos dos años? [MÚLTIPLES RESPUESTAS PERMITIDAS] (% EU-27)



Base: Todos los encuestados
(n=26 139)

La proporción que informa tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) seguro de vida oscila entre el 16 % en Grecia y el 58 % en Polonia. Entre el 30 % de los encuestados en Grecia y Croacia, y el 67 % en Dinamarca, informan tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) seguro no de vida (por ejemplo, el hogar, el seguro de automóvil). De los productos financieros enumerados en la encuesta, los seguros distintos del de vida tienden a ser los que más suelen ser propiedad de los encuestados en la mayoría de los Estados miembros.

En Luxemburgo y los Países Bajos, el 42 % de los encuestados informan tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) una hipoteca o un préstamo hipotecario; en Bulgaria, Letonia y Croacia, esta proporción se sitúa en torno al 10 %. Otros préstamos al consumo se seleccionan con mayor frecuencia en Bulgaria (31 %), seguido de Finlandia (28 %), mientras que solo 1 de cada 20 encuestados tiene (o, en los últimos dos años, ha tenido) un préstamo al consumo en Malta (5 %) y los Países Bajos (6 %).

Aproximadamente uno de cada dos encuestados en Dinamarca (52 %) informa tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) una pensión privada o producto de jubilación. En Luxemburgo, Irlanda y Chequia, alrededor de cuatro de cada diez encuestados mencionan una pensión privada sobre el plan de jubilación, pero esta proporción disminuye al 8 % en Croacia y Grecia. La proporción que tiene (o, en los dos últimos años, haber tenido) un producto de inversión (fondos, acciones o bonos) oscila entre un bajo 9 % en Bulgaria y Letonia y un alto 46 % en Suecia.

La proporción que reporta poseer criptomonedas (o ha sido propietaria de estas en los últimos dos años) varía entre el 4 % en Francia, Italia y España al 17 % en Eslovenia.

A nivel de la UE, el 21 % de los encuestados responde que no tiene (o ha tenido en los últimos dos años) ninguno de los siete productos financieros enumerados en la encuesta. A nivel nacional, esta cifra es la más alta en Grecia (32 %), Italia (30 %) y Chipre (29 %) y la más baja en Dinamarca (9 %), Luxemburgo (11 %) y los Países Bajos (13 %).

Q9 ¿Cuál de los siguientes productos financieros tiene actualmente o ha tenido en los últimos dos años? [Multiple ANSWERS ALLOWED] (% por país)

	Una pensión privada o un producto de jubilación	Seguro de vida	Seguro no de vida (por ejemplo, seguro familiar, seguro de automóvil)	Una hipoteca o préstamo de vivienda	Otros préstamos al consumo	Un producto de inversión (fondos, acciones o bonos)	Criptovalores (incluida la criptomoneda)	Ninguno de estos	No sé/prefiere no responder
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
SER	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
RRHH	8	26	30	11	24	15	16	28	2
ES	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
EN	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Consideraciones sociodemográficas

Los hombres son más propensos que las mujeres a reportar tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) un producto de inversión (30 % vs 18 %), un producto privado de pensión o jubilación (25 % vs 19 %) o seguro de vida (34 % vs 29 %). Los hombres también son más propensos a poseer (o, en los últimos dos años, han poseído) criptomonedas (10 % frente al 3 % de las mujeres).

Como era de esperar, es menos probable que el grupo de edad más joven posea (o, en los últimos dos años, haya poseído) la mayoría de los productos o servicios financieros enumerados en la encuesta, la excepción son las criptomonedas. Las personas de entre 40 y 54 años son, en general, las más propensas a mencionar los diferentes productos y servicios financieros. Por ejemplo, el 29 % de las personas de entre 40 y 54 años informan tener (o, en los últimos dos años, haber tenido) un préstamo hipotecario o de vivienda, en comparación con el 25 % de los de 25 a 39 años, el 14 % de los mayores de 55 años y el 10 % de los de 18 a 24 años.

(Pasado) la propiedad de los diferentes productos o servicios financieros también es mayor entre los encuestados con mayor educación. Por ejemplo, el 61 % de los encuestados con un alto nivel de educación tienen (o, en los últimos dos años, han tenido) seguro de vida, en comparación con el 20 % de los que tienen un bajo nivel de educación. Del mismo modo, el 34 % de los encuestados con un alto nivel de educación tienen (o, en los últimos dos años, han tenido) un producto de inversión, como fondos, acciones o bonos, en comparación con el 16 % de los que tienen un bajo nivel de educación.

Por último, los encuestados que no trabajan y los trabajadores manuales tienden a ser menos propensos a poseer (o, en los últimos dos años, han sido propietarios) la mayoría de los productos o servicios financieros enumerados en la encuesta que los encuestados por cuenta propia y los empleados. Por ejemplo, el 20 % de los encuestados que no trabajan y el 22 % de los trabajadores manuales tienen (o, en los últimos dos años, han tenido) un producto de inversión, como fondos, acciones o bonos, en comparación con el 28 % de los empleados y el 29 % de los encuestados por cuenta propia.

Q9 ¿Cuál de los siguientes productos financieros tiene actualmente o ha tenido en los últimos dos años? [Multiple ANSWERS ALLOWED] (% por sociodemografía)

	Una pensión privada o un producto de jubilación	Seguro de vida	Seguro no de vida (por ejemplo, seguro familiar, seguro de automóvil)	Una hipoteca o préstamo de vivienda	Otros préstamos al consumo	Un producto de inversión (fondos, acciones o bonos)	Criptovalores (incluida la criptomoneda)	Ninguno de estos	No sé/prefiere no responder
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Género									
Varón	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Femenino	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Edad									
18-24	7	24	29	10	10	20	9	31	7
25-39	20	34	42	25	15	25	14	19	3
40-54	26	36	49	29	16	24	7	18	3
55+	24	29	50	14	13	25	2	21	3
Educación									
Bajo	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Medio	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Alto	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Ocupación									
Trabajadores por cuenta propia	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Empleado	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Trabajador manual	18	24	41	22	17	22	7	22	4
No funciona	17	25	42	11	12	20	3	28	4

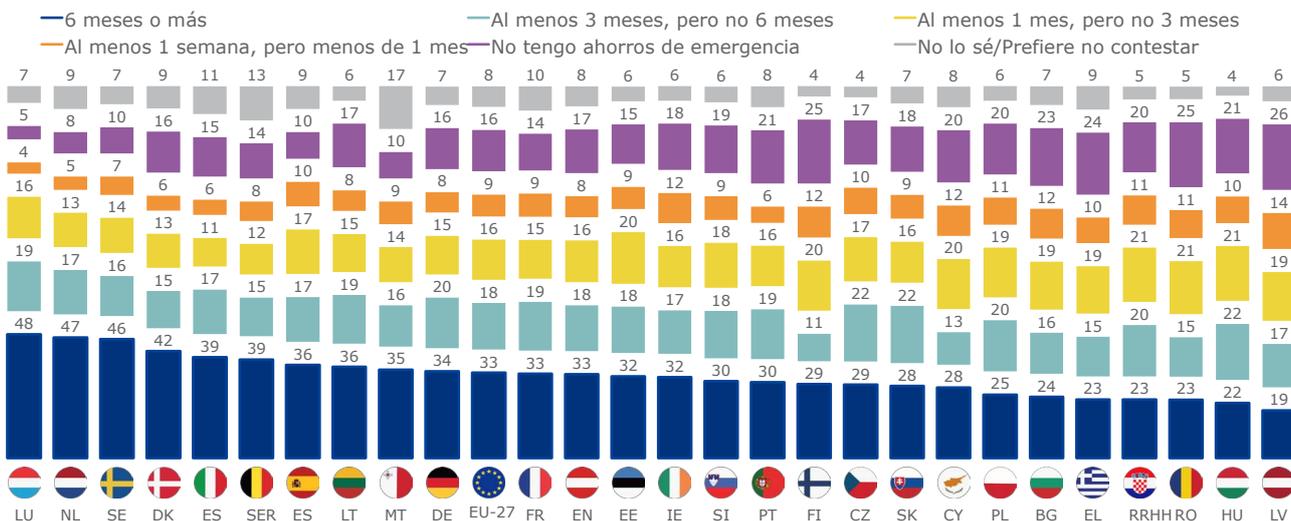
Base: Todos los encuestados (n=26 139)

3.2. Llegar a fin de mes

Cuando se les preguntó cuánto tiempo podrían seguir cubriendo sus gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa, en caso de que perdieran su principal fuente de ingresos, un tercio de los encuestados (33 %) respondería que esto sería de seis meses o más, seguido por el 18 % que afirma que esto sería de al menos tres meses (pero no seis meses). Poco menos de uno de cada seis encuestados (16 %) podría cubrir sus gastos de subsistencia durante al menos un mes (pero no tres meses) y el 9 % durante al menos una semana (pero menos de un mes). Finalmente, el 16 % de los encuestados responde que no tiene ningún ahorro de emergencia.

El análisis a nivel nacional revela que casi la mitad de los encuestados en Suecia (46 %), los Países Bajos (47 %) y Luxemburgo (48 %) responden que, si pierden su principal fuente de ingresos, podrían cubrir seis meses o más de sus gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa. En los países a la derecha del gráfico, la mitad de los encuestados dan la misma respuesta: 19 % en Letonia, 22 % en Hungría, 23 % en Rumanía, Croacia y Grecia. En estos últimos países, al menos uno de cada cinco encuestados responde que no tienen ahorros de emergencia, por ejemplo, el 26 % en Letonia, el 25 % en Rumanía y el 24 % en Grecia; pero esta cifra también es alta en Finlandia (25 %).

P8 Si perdió su principal fuente de ingresos hoy, ¿cuánto tiempo podría continuar cubriendo sus gastos de vida, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa? (% por país)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a responder que, si pierden su principal fuente de ingresos, podrían cubrir seis meses o más de sus gastos de vida, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa:

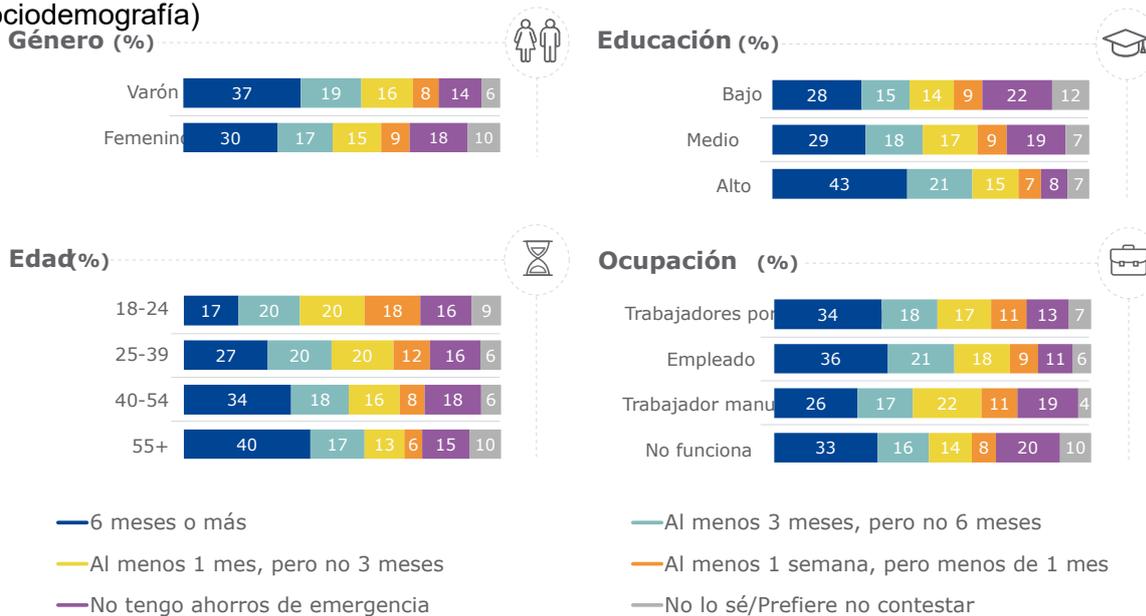
- hombres (37 % frente al 30 % de las mujeres)
- encuestados de 55 años o más (40 %); esta cifra disminuye gradualmente por grupo de edad (del 34 % para los de 40 a 54 años a 17 % para los de 18 a 24 años).
- personas con un alto nivel de educación (43 %, en comparación con el 28 % de las personas con un bajo nivel educativo y el 29 % de las personas con un nivel medio)
- empleados (36 %), seguidos de los autónomos (34 %) y los que no trabajan (33 %), en comparación con los trabajadores manuales (26 %).

Por el contrario, los grupos que son más propensos a no tener ahorros de emergencia son:

- encuestados con un bajo nivel de educación (22 %), seguidos de los que carecen de un nivel medio de educación (19 %), en comparación con los altos niveles de educación (8 %)
- trabajadores manuales (19 %) y los que no trabajan (20 %), en comparación con los trabajadores por cuenta propia (13 %) y los empleados (11 %).

P8 Si perdió su principal fuente de ingresos hoy, ¿cuánto tiempo podría continuar cubriendo su

¿gastos de subsistencia, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa? (% por sociodemografía)



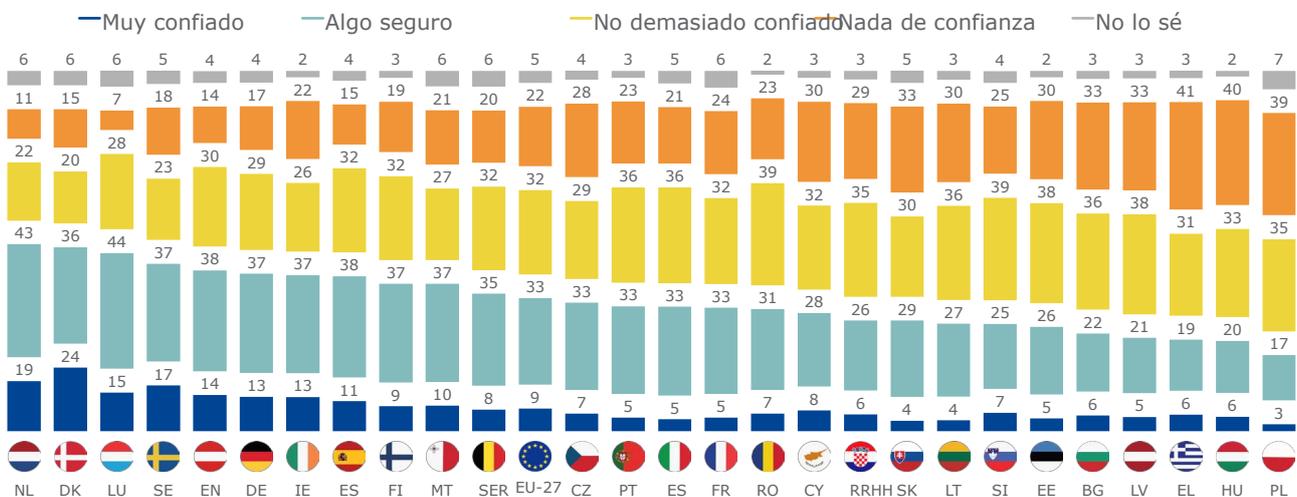
Base: Todos los encuestados (n=26 139)

3.3. Planes de jubilación

Alrededor de cuatro de cada diez encuestados en toda la UE se sienten «muy seguros» (9 %) o «algo seguros» (33 %) de que tendrán suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación. El sentimiento mayoritario, sin embargo, es de no confianza: El 32 % de los encuestados responde que se siente «no demasiado seguro» de que tendrá suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación y el 22 % se siente «en absoluto seguro».

Los planes de jubilación varían considerablemente entre los Estados miembros en lo que respecta a los planes de jubilación. La proporción que se siente «muy» o «algo seguro» oscila desde un bajo 20 % en Polonia hasta un alto 62 % en los Países Bajos. Sin embargo, en la mayoría de los Estados miembros, la proporción se siente «muy confiada» por debajo del 10 %. Además, en aproximadamente la mitad de los Estados miembros, una cuarta parte, o más, de los encuestados informan que se sienten «en absoluto cómodos» de que tendrán suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación; esta cifra es, en general, la más alta de Grecia (41 %), Hungría (40 %) y Polonia (39 %).

P10 En general, ¿qué tan seguro está de que tendrá suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación? (% por país)

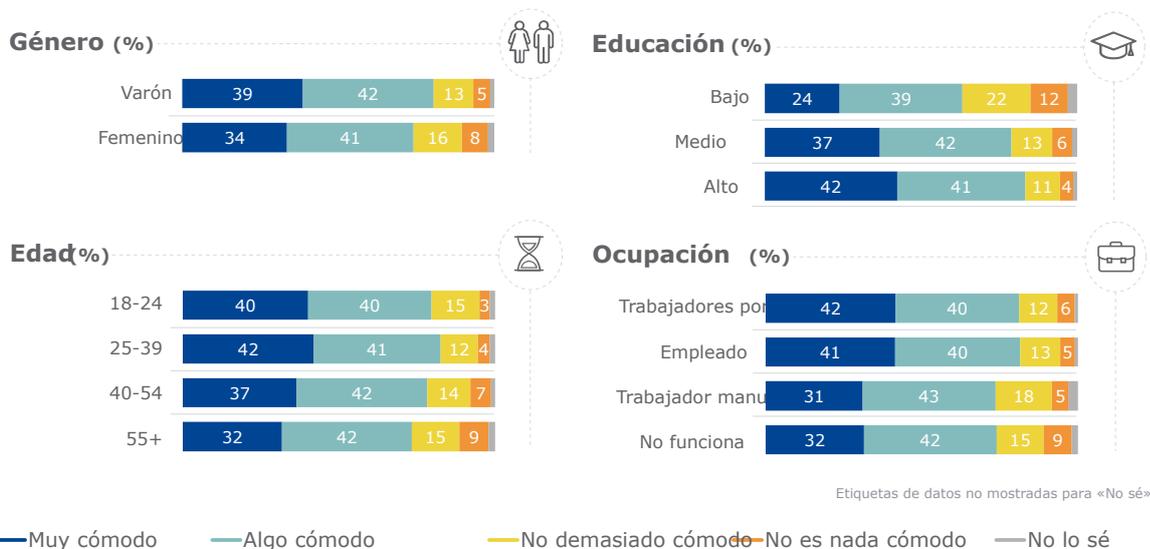


Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a reportar sentirse «muy» de «algo seguro» de que tendrán suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación:

- hombres (81 % frente al 74 % de las mujeres)³
- encuestados menores de 55 años (80 % de los de 18 a 24 años, 83 % de los de 25 a 39 años y 78 % de los de 40 a 54 años, frente al 73 % de los mayores de 55 años)
- personas con un nivel medio (79 %) o alto nivel de educación (83 %), en comparación con el 63 % de las personas con un bajo nivel de educación
- encuestados por cuenta propia (81 %) y asalariados (82 %), frente al 74 % de los trabajadores manuales y los que no trabajan.

P10 En general, ¿qué tan seguro está de que tendrá suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación? (% por país)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

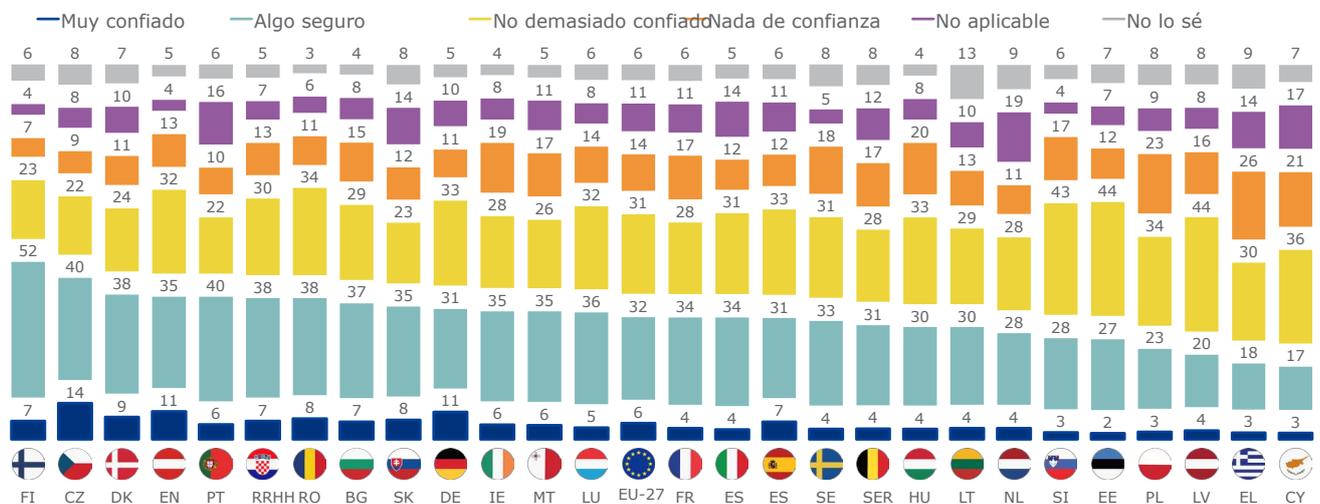
3 Debido al redondeo, los porcentajes mostrados en los gráficos no siempre se suman exactamente a los totales mencionados en el texto.

Sección 4. Asesoramiento de inversión recibido de un banco, asegurador o asesor financiero

Menos de cuatro de cada diez encuestados en toda la UE se sienten «muy seguros» (6 %) o «algo seguros» (32 %) de que los consejos de inversión que reciben de su banco, asegurador o asesor financiero redundan principalmente en su mejor interés. Un número mayor, sin embargo, informa que no se siente seguro (31 % «no demasiado seguro» y 14 % «no confía en absoluto»). Uno de cada diez encuestados considera que la pregunta no es relevante para su situación personal y el 6 % «no lo sabe».

A nivel nacional, la proporción que se siente «muy» o «confiada» de que el asesoramiento en materia de inversión redundan principalmente en su interés superior oscila entre uno de cada cinco encuestados en Chipre (19 %) y Grecia (20 %) y seis de cada diez encuestados en Finlandia (60 %).⁴ Por el contrario, la proporción de no sentirse demasiado confiado o no confiar en absoluto varía entre menos de un tercio en Finlandia (30 %), Chequia (31 %) y Portugal (32 %) a seis de cada diez encuestados en Letonia y Eslovenia (ambos 60 %).

P12 ¿Qué tan seguro está de que el asesoramiento de inversión que recibe de su banco/asegurador/asesor financiero es principalmente en su mejor interés? (% por país)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

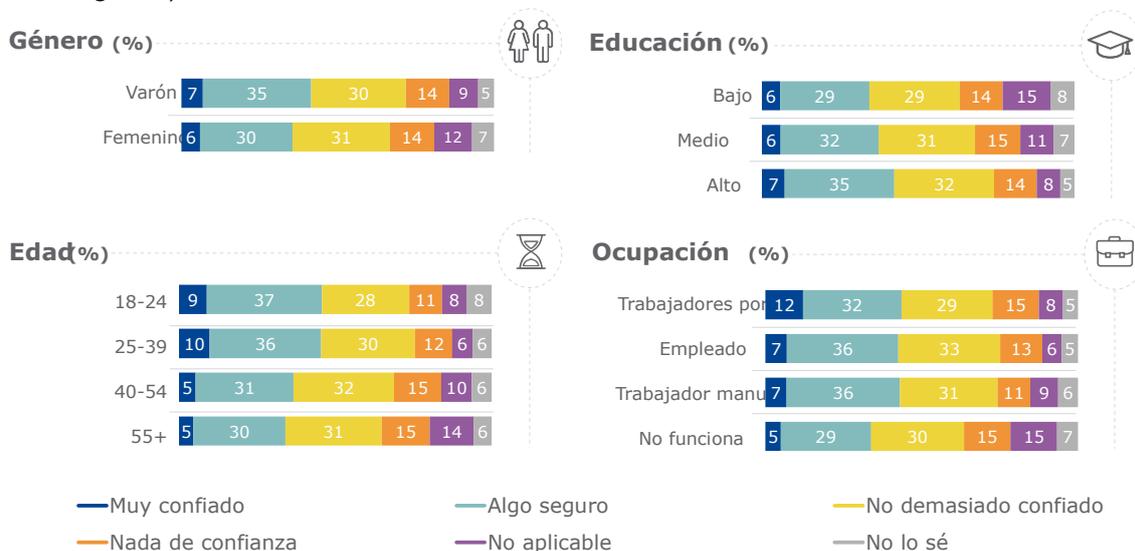
4 Debido al redondeo, los porcentajes mostrados en los gráficos no siempre se suman exactamente a los totales mencionados en el texto.

Los siguientes grupos sociodemográficos son más propensos a reportar sentirse «muy» de «algo» seguro de que el asesoramiento de inversión que reciben de su banco, asegurador o asesor financiero es principalmente en su mejor interés:

- hombres (42 % frente al 36 % de las mujeres)
- encuestados menores de 40 años (46 % de los de 18 a 24 años o de 25 a 39 años, en comparación con el 37 % de los de 40 a 54 años y el 34 % de los mayores de 55 años)
- personas con un alto nivel de educación (42 %, frente al 37 % de los encuestados con un nivel medio de educación y el 34 % de los que tienen un bajo nivel de educación)
- encuestados que trabajan (44 % para los trabajadores por cuenta propia y 43 % para empleados y trabajadores manuales, frente al 34 % de los que no trabajan).

La proporción de respuestas «no aplicables» es superior a la media para los mayores de 55 años (15 % frente al 11 % en promedio), con un bajo nivel de educación (15 %) y los que no trabajan (15 %).

P12 ¿Qué tan seguro está de que el asesoramiento de inversión que recibe de su banco/asegurador/asesor financiero es principalmente en su mejor interés? (% por sociodemografía)



Base: Todos los encuestados (n=26 139)

Especificaciones técnicas

Entre el 29 de marzo y el 5 de abril de 2023, Ipsos European Public Affairs llevó a cabo el Eurobarómetro Flash 525 a petición de la Comisión Europea, Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de Capitales. Se trata de una encuesta pública general coordinada por la Dirección General de Comunicación, Unidad de Seguimiento de los Medios y Eurobarómetro. El Eurobarómetro Flash 525 cubre la población de ciudadanos de la UE, residentes en uno de los 27 Estados miembros de la UE y mayores de 18 años.

Todas las entrevistas se llevaron a cabo a través de la entrevista web asistida por computadora (CAWI), utilizando paneles en línea de Ipsos y su red de socios. Los encuestados fueron seleccionados de paneles de acceso en línea, grupos de personas pre-contratadas que han aceptado participar en la investigación. La cuota de muestreo se fijó en función de la edad (18-24 años, 25-34 años, 35-44 años, 45-54 años, 55-64 años y 65+ años), género, nivel de educación y región geográfica (NUTS1, NUTS2 o NUTS 3, dependiendo del tamaño del país y el número de regiones NUTS).

	Número de entrevistas	Fechas de trabajo de campo	Población 18+ (número absoluto)	Población 18+ (como % de la población de la EU-27)
EU-27	26139	29.3.2023-5.4.2023	365822635	100,00%
SER	1015	29.3.2023-3.4.2023	9289646	2,54 %
BG	1010	29.3.2023-4.4.2023	5650134	1,54 %
CZ	1013	29.3.2023-3.4.2023	8513726	2,33 %
DK	1024	29.3.2023-4.4.2023	4721691	1,29 %
DE	1006	29.3.2023-4.4.2023	69373865	18,96 %
EE	1029	29.3.2023-4.4.2023	1072458	0,29 %
IE	1013	29.3.2023-5.4.2023	3864876	1,06 %
EL	1065	29.3.2023-4.4.2023	8711062	2,38 %
ES	1017	29.3.2023-3.4.2023	39294807	10,74 %
FR	1065	29.3.2023-31.3.2023	53438508	14,61 %
RRHH	1031	29.3.2023-5.4.2023	3195690	0,87 %
ES	1024	29.3.2023-31.3.2023	49811219	13,62 %
CY	535	29.3.2023-4.4.2023	731677	0,20 %
LV	1018	29.3.2023-4.4.2023	1518893	0,42 %
LT	1024	29.3.2023-4.4.2023	2310067	0,63 %
LU	513	29.3.2023-5.4.2023	522754	0,14 %
HU	1016	29.3.2023-4.4.2023	7981992	2,18 %
MT	532	29.3.2023-4.4.2023	438294	0,12 %
NL	1005	29.3.2023-4.4.2023	14289828	3,91 %
EN	1011	29.3.2023-4.4.2023	7427239	2,03 %
PL	1003	29.3.2023-5.4.2023	30743972	8,40 %
PT	1016	29.3.2023-4.4.2023	8715904	2,38 %
RO	1063	29.3.2023-5.4.2023	15304495	4,18 %
SI	1011	29.3.2023-5.4.2023	1730790	0,47 %
SK	1017	29.3.2023-5.4.2023	4402238	1,20 %
FI	1021	29.3.2023-4.4.2023	4512724	1,23 %
SE	1042	29.3.2023-5.4.2023	8254086	2,26 %

Cuestionario

PREGÚNTALE A TODOS

P1 ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en [PAÍ]?

[RESPUESTA ÚNICA]

Muy alto 1

Bastante alto 2

Sobre el promedio 3

Bastante bajo 4

Muy bajo 5

No lo sé 998

PREGÚNTALE A TODOS

La siguiente sección es más como un cuestionario. Las preguntas no están diseñadas para atraparte, así que si crees que tienes la respuesta correcta, probablemente lo hagas. Si no conoce la respuesta, simplemente marque la casilla «no sabe».

PREGÚNTALE A TODOS

Q2 Imagínese que alguien pone 100 EUR en una cuenta de ahorros con una tasa de interés garantizada del 2 % por año. No hacen ningún pago adicional en esta cuenta y no retiran ningún dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años, una vez realizado el pago de intereses?

[RESPUESTA ÚNICA]

Más de 110 EUR 1

Exactamente 110 EUR 2

Inferior a 110 EUR 3

No lo sé 4

PREGÚNTALE A TODOS

Q3 Ahora imagine la siguiente situación. Se le dará un regalo de 1,000 EUR en un año y, durante ese año, la inflación se mantiene en el 2 %. En un año, con los 1,000 EUR, podrás comprar:

[RESPUESTA ÚNICA]

Más de lo que podrías comprar hoy 1

La misma cantidad 2

Menos de lo que podrías comprar hoy 3

No lo sé 4

PREGÚNTALE A TODOS

Q4 Si las tasas de interés suben, ¿qué pasará típicamente con los precios de los bonos?

[RESPUESTA ÚNICA]

Se levantarán 1

Caerán 2

Se mantendrán igual, ya que no hay relación entre los precios de los bonos y la tasa de interés 3

No lo sé 4

PREGÚNTALE A TODOS

Q5 ¿Cuál de los siguientes es cierto? Es probable que una inversión con un mayor rendimiento sea:

[RESPUESTA ÚNICA]

Más riesgoso que una inversión con menor rentabilidad 1

Menos riesgoso que una inversión con menor rentabilidad 2

Tan arriesgado como una inversión con un menor rendimiento 3

No lo sé 4

PREGÚNTALE A TODOS

Q6 Una inversión en una amplia gama de «acciones de la empresa» es probable que sea:

[RESPUESTA ÚNICA]

Más riesgoso que una inversión en una sola acción 1

Menos riesgoso que una inversión en una sola acción 2

Tan arriesgado como una inversión en una sola acción 3

No lo sé 4

PREGÚNTALE A TODOS

P7 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones?

[UNA RESPUESTA POR LÍNEA] [RANDOMIZAR 1-3]

P7_1 Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo

Q7_2 Mantengo un seguimiento y controlo mis gastos

Q7_3 Establezco objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos

[ESCALA DE RESPUESTA]

Totalmente de acuerdo 1

Un poco de acuerdo 2

Algo en desacuerdo 3

Completamente en desacuerdo 4

No sé 998

PREGÚNTALE A TODOS

P8 Si perdió su principal fuente de ingresos hoy, ¿cuánto tiempo podría continuar cubriendo sus gastos de vida, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa?

[RESPUESTA ÚNICA]

No tengo ahorros de emergencia 1

Al menos 1 semana, pero menos de 1 mes 2

Al menos 1 mes, pero no 3 meses 3

Al menos 3 meses, pero no 6 meses 4

6 meses o más 5

No lo sé/Prefiere no contestar 998

PREGÚNTALE A TODOS

Q9 ¿Cuál de los siguientes productos financieros tiene actualmente o ha tenido en los últimos dos años?

[MÚLTIPLES RESPUESTAS PERMITIDAS]

Una pensión privada o un producto de jubilación 1

Seguro de vida 2

Seguro no de vida (por ejemplo, seguro familiar, seguro de automóvil) 3

Una hipoteca o préstamo de vivienda 4

Otros préstamos al consumo 5

Un producto de inversión (fondos, acciones o bonos) 6

Criptovalores (incluida la criptomoneda) 7

Ninguno de estos 8

No sé/prefiere no responder 998

PREGÚNTALE A TODOS

P10 En general, ¿qué tan seguro está de que tendrá suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación?

[RESPUESTA ÚNICA]

Muy confiado 1

Algo seguro 2

No demasiado confiado 3

Nada de confianza 4

No lo sé 998

PREGÚNTALE A TODOS

Q11 ¿Qué tan cómodo se siente con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles [INFO BUTTON: Los servicios financieros digitales son servicios financieros que se ofrecen o facilitan mediante el uso de soluciones tecnológicas/digitales, como aplicaciones de banca móvil/web, herramientas digitales para presupuestar o servicios de pago instantáneo]?

[RESPUESTA ÚNICA]

Muy cómodo 1

Algo cómodo 2

No demasiado cómodo 3

No es nada cómodo 4

No lo sé 998

PREGÚNTALE A TODOS

P12 ¿Qué tan seguro está de que el asesoramiento de inversión que recibe de su banco/asegurador/asesor financiero es principalmente en su mejor interés?

[RESPUESTA ÚNICA]

Muy confiado 1

Algo seguro 2

No demasiado confiado 3

Nada de confianza 4

No aplicable 997

No lo sé

Eurobarómetro Flash 525

Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Anexo de datos

P1 ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en [PAÍ]?

	Muy alto	Bastante alto	Sobre el promedio	Bastante bajo	Muy bajo	No lo sé
EU-27	5	25	52	12	4	1
SER	3	26	51	14	4	2
BG	5	25	62	5	2	1
CZ	3	28	58	8	2	1
DK	6	25	57	9	3	2
DE	6	21	56	13	4	1
EE	5	26	53	12	2	2
IE	6	24	58	9	3	1
EL	5	24	52	12	6	1
ES	6	24	53	11	5	0
FR	8	34	42	10	3	3
RRHH	5	24	62	6	2	1
ES	3	15	54	19	8	1
CY	3	26	54	11	4	1
LV	2	22	57	14	3	1
LT	4	29	53	11	2	1
LU	6	30	52	10	2	1
HU	2	19	65	10	4	0
MT	4	17	63	9	4	3
NL	5	29	56	8	2	1
EN	4	15	58	15	6	4
PL	6	34	46	10	2	2
PT	3	13	67	11	5	2
RO	8	43	41	6	1	0
SI	4	21	62	11	2	1
SK	4	25	60	8	2	1
FI	6	33	49	11	1	1
SE	4	25	56	12	3	0

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q2 Imagínese que alguien pone [100 EUR] en una cuenta de ahorros con una tasa de interés garantizada del 2 % por año. No hacen ningún pago adicional en esta cuenta y no retiran ningún dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años, una vez realizado el pago de intereses?

	Más de [110 EUR]	Exactamente [110 EUR]	Menos de [110 EUR]	No know
EU-27	45	30	19	6
SER	44	27	22	6
BG	40	32	21	8
CZ	40	31	24	5
DK	50	23	20	7
DE	56	29	11	4
EE	49	34	12	5
IE	47	32	18	3
EL	44	31	17	8
ES	37	37	17	9
FR	47	28	20	5
RRHH	41	40	15	5
ES	39	32	24	5
CY	46	32	17	5
LV	40	38	17	6
LT	38	41	15	6
LU	56	29	11	4
HU	44	29	23	5
MT	43	38	15	5
NL	59	24	15	3
EN	44	31	20	5
PL	36	27	25	12
PT	35	39	19	7
RO	38	32	23	7
SI	44	29	19	8
SK	40	36	20	5
FI	50	28	17	4
SE	57	21	19	4

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q3 Ahora imagine la siguiente situación. Se le dará un regalo de [1 000 EUR] en un año y, durante ese año, la inflación se mantiene en el 2 %. Dentro de un año, con los [1 000 EUR], podrás comprar:

	Más de lo que podrías comprar hoy	La misma cantidad	Menos de lo que podrías comprar hoy	No lo sé
EU-27	7	22	65	6
SER	7	19	68	7
BG	4	27	64	5
CZ	9	19	65	6
DK	11	12	69	9
DE	7	19	68	6
EE	6	7	84	4
IE	11	23	61	5
EL	6	32	55	8
ES	8	24	61	7
FR	8	24	61	7
RRHH	6	18	71	4
ES	7	28	59	7
CY	7	37	48	8
LV	11	15	69	5
LT	7	7	79	7
LU	7	18	72	4
HU	5	16	75	4
MT	4	25	64	7
NL	6	15	75	4
EN	7	15	73	5
PL	6	18	68	8
PT	9	32	55	5
RO	9	26	58	7
SI	4	14	78	5
SK	4	19	72	5
FI	4	6	84	6
SE	10	15	67	9

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q4 Si las tasas de interés suben, ¿qué pasará típicamente con los precios de los bonos?

	Se levantarán	Caerán	Se mantendrán igual, ya que no hay relación entre los precios de los bonos y la tasa de interés	No lo sé
EU-27	29	20	23	28
SER	26	16	27	31
BG	32	20	23	26
CZ	28	21	31	21
DK	22	37	19	22
DE	21	21	21	37
EE	29	22	21	28
IE	25	24	26	24
EL	27	22	21	31
ES	38	18	19	26
FR	29	13	29	29
RRHH	25	22	32	21
ES	29	26	21	24
CY	19	21	23	37
LV	25	14	30	31
LT	22	18	29	31
LU	33	13	28	26
HU	31	22	28	20
MT	20	24	33	24
NL	24	25	23	29
EN	22	21	28	29
PL	37	22	19	23
PT	48	12	22	18
RO	41	14	32	13
SI	28	26	23	24
SK	22	27	30	22
FI	32	15	21	32
SE	18	22	25	35

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q5 ¿Cuál de los siguientes es cierto? Es probable que una inversión con un mayor rendimiento sea:

	Más riesgoso que una inversión con menor rentabilidad	Menos riesgoso que una inversión con menor rentabilidad	Tan arriesgado como una inversión con un menor rendimiento	No lo sé
EU-27	66	9	15	10
SER	65	8	13	14
BG	60	11	21	8
CZ	74	6	13	7
DK	76	7	8	10
DE	60	12	16	13
EE	71	7	15	8
IE	75	7	14	5
EL	69	10	12	9
ES	69	14	10	8
FR	68	9	13	10
RRHH	61	8	22	9
ES	68	9	17	6
CY	69	8	12	11
LV	61	7	23	9
LT	58	7	20	15
LU	66	6	14	14
HU	74	7	14	5
MT	74	5	11	11
NL	67	7	16	10
EN	60	9	17	14
PL	57	9	17	17
PT	75	5	15	5
RO	58	7	30	5
SI	73	7	13	7
SK	72	6	18	4
FI	79	8	7	7
SE	76	6	8	10

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q6 Una inversión en una amplia gama de «acciones de la empresa» es probable que sea:

	Más riesgoso que una inversión en una sola acción	Menos riesgoso que una inversión en una sola acción	Tan arriesgado como una inversión en una sola acción	No lo sé
EU-27	15	56	14	15
SER	9	63	11	17
BG	14	51	18	18
CZ	12	59	13	17
DK	11	68	10	11
DE	11	64	10	16
EE	8	74	12	6
IE	13	60	17	10
EL	19	41	15	25
ES	23	51	12	15
FR	13	53	17	17
RRHH	17	53	20	10
ES	15	55	13	18
CY	21	43	14	22
LV	8	56	24	12
LT	8	63	18	11
LU	6	64	16	15
HU	23	44	18	15
MT	12	58	14	17
NL	6	73	7	14
EN	10	63	16	11
PL	16	54	17	13
PT	24	49	18	9
RO	20	45	24	12
SI	14	68	9	9
SK	16	52	22	10
FI	7	77	9	8
SE	12	60	11	18

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q7_1 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones?

Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo

	Totalmente de acuerdo	Un poco de acuerdo	Algo en desacuerdo	Completament e en desacuerdo	No lo sé
EU-27	51	41	6	2	0
SER	46	44	7	2	1
BG	54	37	5	4	0
CZ	48	45	6	1	0
DK	46	42	10	3	0
DE	50	39	8	2	1
EE	36	53	10	2	0
IE	58	34	6	3	0
EL	81	17	2	0	0
ES	51	39	8	1	1
FR	50	42	6	1	0
RRHH	55	37	7	1	0
ES	54	41	5	1	0
CY	79	19	2	0	0
LV	46	46	6	2	1
LT	45	45	9	1	1
LU	49	43	7	1	1
HU	49	45	5	1	0
MT	73	23	3	1	0
NL	48	41	7	4	0
EN	50	40	7	2	0
PL	42	50	7	1	1
PT	45	52	2	0	1
RO	65	32	2	1	0
SI	56	35	8	1	1
SK	42	50	6	1	1
FI	38	48	11	4	0
SE	52	40	7	2	0

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q7_2 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones?

Hago un seguimiento y controlo mis gastos

	Totalmente de acuerdo	Un poco de acuerdo	Algo en desacuerdo	Completament e en desacuerdo	No lo sé
EU-27	49	43	6	2	1
SER	43	45	8	3	1
BG	65	27	5	4	0
CZ	54	41	4	1	1
DK	55	35	7	3	0
DE	57	38	4	1	1
EE	31	52	12	5	0
IE	42	47	8	3	1
EL	50	38	7	3	2
ES	48	43	7	1	0
FR	46	47	5	1	0
RRHH	60	34	5	1	0
ES	47	44	7	1	0
CY	50	40	7	3	1
LV	38	50	8	3	1
LT	38	50	9	2	1
LU	50	44	5	1	0
HU	49	44	6	1	0
MT	49	42	7	2	0
NL	49	37	10	4	1
EN	56	37	5	1	1
PL	42	50	6	2	1
PT	31	55	11	2	0
RO	57	38	3	2	0
SI	61	32	6	1	1
SK	43	49	7	2	0
FI	16	33	26	24	1
SE	58	36	5	1	1

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q7_3 ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones?

Establezco objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos

	Totalmente de acuerdo	Un poco de acuerdo	Algo en desacuerdo	Completamente en desacuerdo	No lo sé
EU-27	21	50	20	6	3
SER	18	50	20	8	4
BG	26	46	17	10	2
CZ	18	52	24	4	2
DK	18	52	18	9	4
DE	26	47	18	6	2
EE	12	53	24	6	5
IE	19	49	20	10	2
EL	26	52	12	6	5
ES	21	45	27	5	2
FR	18	52	19	7	4
RRHH	24	52	15	9	1
ES	16	51	23	6	4
CY	38	43	14	3	3
LV	13	46	25	8	8
LT	16	52	24	5	3
LU	20	50	22	7	1
HU	20	51	19	7	2
MT	29	47	15	5	4
NL	25	47	16	8	3
EN	27	47	20	5	1
PL	16	55	18	6	5
PT	19	58	17	2	4
RO	30	56	9	3	2
SI	34	47	13	5	1
SK	16	53	22	8	2
FI	13	50	25	12	1
SE	30	51	13	4	2

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

P8 Si perdió su principal fuente de ingresos hoy, ¿cuánto tiempo podría continuar cubriendo sus gastos de vida, sin pedir prestado dinero o mudarse de casa?

	No tengo ahorros de emergencia	Al menos 1 semana, pero menos de 1 mes	Al menos 1 mes, pero no 3 meses	Al menos 3 meses, pero no 6 meses	6 meses o más	No lo sé/Prefiere no contestar
EU-27	16	9	16	18	33	8
SER	14	8	12	15	39	13
BG	23	12	19	16	24	7
CZ	17	10	17	22	29	4
DK	16	6	13	15	42	9
DE	16	8	15	20	34	7
EE	15	9	20	18	32	6
IE	18	12	16	17	32	6
EL	24	10	19	15	23	9
ES	10	10	17	17	36	9
FR	14	9	15	19	33	10
RRHH	20	11	21	20	23	5
ES	15	6	11	17	39	11
CY	20	12	20	13	28	8
LV	26	14	19	17	19	6
LT	17	8	15	19	36	6
LU	5	4	16	19	48	7
HU	21	10	21	22	22	4
MT	10	9	14	16	35	17
NL	8	5	13	17	47	9
EN	17	8	16	18	33	8
PL	20	11	19	20	25	6
PT	21	6	16	19	30	8
RO	25	11	21	15	23	5
SI	19	9	18	18	30	6
SK	18	9	16	22	28	7
FI	25	12	20	11	29	4
SE	10	7	14	16	46	7

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q9 ¿Cuál de los siguientes productos financieros tiene actualmente o ha tenido en los últimos dos años? [MÚLTIPLES RESPUESTAS]

	Una pensión privada o un producto de jubilación	Seguro de vida	Seguro no de vida (por ejemplo, seguro familiar, seguro de automóvil)	Una hipoteca o préstamo de vivienda	Otros préstamos al consumo	Un producto de inversión (fondos, acciones o bonos)	Criptovalores (incluida la criptomoneda)	Ninguno de estos	No sé/prefiere no responder
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
SER	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
RRHH	8	26	30	11	24	15	16	28	2
ES	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
EN	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

P10 En general, ¿qué tan seguro está de que tendrá suficiente dinero para vivir cómodamente durante sus años de jubilación?

	Muy confiado	Algo seguro	No demasiado confiado	Nada de confianza	No lo sé
EU-27	9	33	32	22	5
SER	8	35	32	20	6
BG	6	22	36	33	3
CZ	7	33	29	28	4
DK	24	36	20	15	6
DE	13	37	29	17	4
EE	5	26	38	30	2
IE	13	37	26	22	2
EL	6	19	31	41	3
ES	11	38	32	15	4
FR	5	33	32	24	6
RRHH	6	26	35	29	3
ES	5	33	36	21	5
CY	8	28	32	30	3
LV	5	21	38	33	3
LT	4	27	36	30	3
LU	15	44	28	7	6
HU	6	20	33	40	2
MT	10	37	27	21	6
NL	19	43	22	11	6
EN	14	38	30	14	4
PL	3	17	35	39	7
PT	5	33	36	23	3
RO	7	31	39	23	2
SI	7	25	39	25	4
SK	4	29	30	33	5
FI	9	37	32	19	3
SE	17	37	23	18	5

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Q11 ¿Qué tan cómodo se siente con el uso de servicios financieros digitales, como la banca en línea o los pagos móviles?

	Muy cómodo	Algo cómodo	No demasiado cómodo	No es nada cómodo	No lo sé
EU-27	36	41	14	7	2
SER	32	49	13	5	1
BG	42	33	14	8	3
CZ	55	36	5	4	2
DK	48	45	5	2	1
DE	44	37	11	6	2
EE	50	39	8	3	1
IE	45	34	10	11	1
EL	28	35	16	20	2
ES	23	43	23	8	2
FR	25	44	21	10	1
RRHH	56	28	9	5	2
ES	22	49	19	8	3
CY	38	36	18	8	1
LV	36	53	9	2	1
LT	58	33	6	2	1
LU	28	57	11	3	1
HU	40	38	12	7	3
MT	49	26	14	10	2
NL	52	40	5	2	1
EN	57	28	7	5	2
PL	40	47	7	4	2
PT	20	45	22	9	4
RO	44	36	12	5	2
SI	44	32	15	9	1
SK	50	38	7	4	2
FI	69	26	3	2	1
SE	58	32	5	2	2

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

P12 ¿Qué tan seguro está de que el asesoramiento de inversión que recibe de su banco/asegurador/asesor financiero es principalmente en su mejor interés?

	Muy confiado	Algo seguro	No demasiado confiado	Nada de confianza	No aplicable	No lo sé
EU-27	6	32	31	14	11	6
SER	4	31	28	17	12	8
BG	7	37	29	15	8	4
CZ	14	40	22	9	8	8
DK	9	38	24	11	10	7
DE	11	31	33	11	10	5
EE	2	27	44	12	7	7
IE	6	35	28	19	8	4
EL	3	18	30	26	14	9
ES	7	31	33	12	11	6
FR	4	34	28	17	11	6
RRHH	7	38	30	13	7	5
ES	4	34	31	12	14	5
CY	3	17	36	21	17	7
LV	4	20	44	16	8	8
LT	4	30	29	13	10	13
LU	5	36	32	14	8	6
HU	4	30	33	20	8	4
MT	6	35	26	17	11	5
NL	4	28	28	11	19	9
EN	11	35	32	13	4	5
PL	3	23	34	23	9	8
PT	6	40	22	10	16	6
RO	8	38	34	11	6	3
SI	3	28	43	17	4	6
SK	8	35	23	12	14	8
FI	7	52	23	7	4	6
SE	4	33	31	18	5	8

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Puntuación de conocimiento financiero — Número de respuestas correctas a las cinco preguntas de conocimiento financiero (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Puntuación baja (0 o 1 respuestas correctas)	Puntuación media (2 o 3 respuestas correctas)	Puntuación alta (4 o 5 respuestas correctas)
EU-27	24	50	26
SER	26	44	30
BG	26	54	20
CZ	21	54	25
DK	15	45	40
DE	22	46	32
EE	13	47	39
IE	22	47	31
EL	29	52	19
ES	27	54	19
FR	25	51	25
RRHH	22	55	24
ES	26	49	25
CY	30	51	19
LV	25	55	20
LT	21	54	25
LU	24	43	33
HU	17	61	22
MT	19	54	26
NL	18	39	43
EN	22	50	28
PL	25	55	20
PT	28	56	16
RO	30	57	13
SI	15	49	36
SK	20	53	27
FI	11	49	40
SE	19	47	34

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Puntuación de comportamiento financiero — Número de comportamientos «con conocimientos financieros» relacionados con la elección de productos, el seguimiento de los gastos y el esfuerzo por alcanzar los objetivos financieros (Q7)

	Puntuación baja (de acuerdo con la declaración máx. 1)	Puntuación media (de acuerdo con 2 declaraciones)	Puntuación alta (de acuerdo con todas las declaraciones)
EU-27	8	28	65
SER	11	28	61
BG	9	24	67
CZ	7	29	64
DK	11	27	62
DE	6	29	65
EE	14	32	54
IE	9	31	60
EL	7	23	71
ES	10	30	60
FR	7	29	65
RRHH	7	22	71
ES	7	30	62
CY	4	24	72
LV	11	37	52
LT	13	25	62
LU	8	27	65
HU	6	28	66
MT	6	23	71
NL	12	25	63
EN	8	26	67
PL	9	27	65
PT	8	23	69
RO	4	14	82
SI	8	19	73
SK	8	29	63
FI	32	32	36
SE	7	21	73

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Puntuación general de alfabetización financiera: suma de la puntuación de conocimiento financiero y la puntuación de comportamiento financiero (con el mismo peso para cada puntuación)

	Puntuación baja (puntuación ≤ 5)	Puntuación media (puntuación > 5 y ≤ 9)	Puntuación alta (puntuación 9 o 10)
EU-27	18	64	18
SER	22	58	20
BG	20	65	15
CZ	16	66	17
DK	16	57	27
DE	16	61	24
EE	16	61	23
IE	17	64	19
EL	19	65	16
ES	22	65	13
FR	18	64	17
RRHH	16	65	20
ES	19	64	18
CY	19	66	15
LV	24	65	11
LT	19	65	16
LU	15	62	23
HU	12	72	16
MT	13	67	20
NL	15	56	28
EN	17	62	21
PL	20	65	15
PT	19	71	11
RO	14	74	12
SI	12	61	27
SK	17	63	20
FI	27	56	17
SE	14	59	27

Flash Eurobarómetro 525 — Seguimiento del nivel de alfabetización financiera en la UE

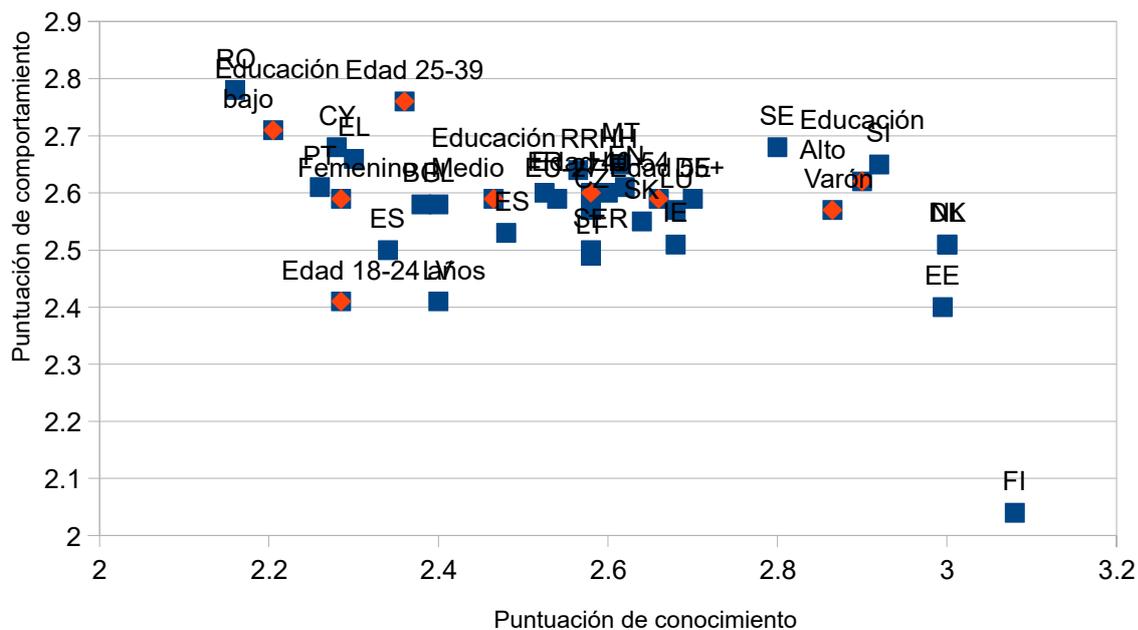
Trabajo de campo: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Todos los encuestados

Comentarios

(Pierre Dieumegard)

Extraña correlación entre las dos puntuaciones de conocimiento y comportamiento

Para las puntuaciones de conocimiento y comportamiento, uno puede poner una nota a cada grupo. Esta calificación es el promedio de las puntuaciones del grupo.



No existe correlación estadística entre la puntuación de conocimiento financiero y la puntuación de comportamiento financiero, y si hay una correlación, es negativa ($R^2=0.2$, por lo que el coeficiente de correlación es $-0,45$). Esto significaría que cuanto más un grupo tiene un buen conocimiento financiero, menos prudente tiene. Esto es extraño, y uno puede pensar que las preguntas hechas no son las más relevantes para comprender las habilidades financieras de los individuos. Ambos sexos tienen la misma puntuación de comportamiento, mientras que el sexo masculino tiene una mejor puntuación de conocimiento.

Algunas preguntas probablemente fueron confundidas para muchos individuos.

Por ejemplo, la pregunta Q2 tuvo que probar la comprensión del interés compuesto, es decir, que cada año los intereses recibidos se añaden al capital para el cálculo de los intereses para el año

siguiente. La pregunta era «¿Cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años, una vez realizado el pago de intereses?». En la pregunta, el pago de intereses se produce al final de la sentencia, una vez indicado el período de cinco años. Es comprensible que los encuestados no imaginen que este pago sea anual. Además, teniendo en cuenta los intereses compuestos, la suma final es de 1 104 EUR en lugar de 1 100 EUR: la diferencia es mínima.

Del mismo modo, en el caso de la pregunta Q4, que trataba del vínculo entre los precios de los bonos y la inflación, era difícil para una persona que no tiene bonos responder, y este es el caso de una proporción muy grande de europeos.

Diferencias con respecto a otras encuestas del Eurobarómetro

La dispersión de los grupos sociales es del mismo orden que la dispersión de los países, que es diferente de los resultados de muchas encuestas del Eurobarómetro.

La puntuación de conocimiento muestra las diferencias en las clases sociales: la puntuación es más alta para las personas con educación superior y las personas mayores.

La puntuación de comportamiento es mejor, a pesar de una baja puntuación de conocimiento, para las personas con educación baja, que no tienen ingresos altos y necesitan prestar atención, personas que se instalan en la vida (25-39 años), así como para países pobres como Rumania y Grecia.

A diferencia de muchas encuestas del Eurobarómetro, esto no es realmente una encuesta de opinión sobre lo que las autoridades públicas deberían hacer, sino una encuesta sobre el conocimiento y el comportamiento (financiero) individual en relación con la sociedad en la que uno vive. Es normal que haya variaciones entre grupos sociales tan importantes como entre opiniones nacionales (o que las variaciones entre opiniones nacionales no sean mayores que entre las opiniones de los grupos sociales).