

Nazaret Qian Villaoslada Ruiz

**LA CONTABILIDAD EN EL HOGAR: LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA
DE LOS JÓVENES**

TRABAJO DE FIN DE GRADO

Área temática:

Contabilidad de Gestión

**Doble grado Administración y Dirección de Empresas + Finanzas y
Contabilidad**



**FACULTAT D'ECONOMIA i EMPRESA
Universitat Rovira i Virgili**

Reus

Curso 2024-25

Agradecimientos

En primer lugar, a todas aquellas personas que han puesto su granito de arena para que este estudio haya sido posible. Vuestra colaboración ha sido clave en el desarrollo de esta investigación.

A mi tutor por apoyarme desde el minuto uno con mi idea, por guiarme en cada paso del camino. Y, sobre todo, por creer en que podía hacer de una idea poco común un buen trabajo.

Finalmente, a mis padres y amigos que me han acompañado en este camino. Que siempre han apostado por mí.

ÍNDICE

1. Introducción	7
1.1 Contexto	7
1.2 Motivación detrás de la elección	8
1.3 Objetivos del TFG.....	9
1.4 Metodología empleada.....	9
2. MARCO TEÓRICO	11
2.1 Fundamentos de la Contabilidad de Gestión en la Economía Familiar	11
2.2 La economía familiar como unidad de análisis: características y diferencias con la contabilidad empresarial.....	12
2.3 Importancia del conocimiento financiero en la gestión patrimonial	13
2.4 Técnicas de contabilidad de gestión aplicables a la economía doméstica.....	14
2.4.1 Sistema de coste por secciones	16
2.4.2 Target costing	18
2.4.3 Presupuesto base cero	19
2.5 Factores micro y macroeconómicos que intervienen en la planificación familiar.....	20
2.5.1 Tasa de Inflación	20
2.5.2 Salario Mínimo Interprofesional (SMI): incremento e impacto en el poder adquisitivo.....	22
2.5.3 Tasa de Desempleo	23
2.5.4 Precio de la Vivienda: evolución del mercado inmobiliario.	24
2.5.5 Acceso al crédito: políticas bancarias.....	24
2.5.6 Desigualdad generacional y brecha intergeneracional de riqueza: cómo los jóvenes actuales enfrentan peores condiciones económicas	26
3. ESTUDIO DE LA SITUACIÓN DEL JOVEN ESPAÑOL	28
3.1 Elaboración de un cuestionario	28

3.2 Elaboración de una entrevista	29
3.3 Resultados	31
3.3.1 Resultados de la encuesta.....	31
3.3.2 Resultados de las entrevistas	34
4. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS	41
4.1 Requisitos formales en una herramienta de gestión presupuestaria 	41
4.2 Puesta en práctica de la guía	44
5. CONCLUSIONES.....	46
6. BIBLIOGRAFIA	48

Este estudio se centra en la importancia de la educación financiera en los jóvenes españoles. En la necesidad por poder proporcionarles una herramienta para la gestión de sus ahorros. Por lo tanto, se plantea la creación de una guía evaluativa de estas. Para ello, el marco teórico de la investigación no solo se centra en identificar las posibles técnicas contables aplicables a la economía personal si no que, también identifica el contexto socioeconómico que este grupo vive.

En cuanto a la parte práctica, se divide en dos. Una investigación previa basándose en un cuestionario para evaluar el conocimiento financiero y los hábitos presupuestarios de jóvenes de diferentes edades. Que posteriormente es complementado con unas entrevistas en profundidad. Con toda esta información se elabora un listado de necesidad y requisitos formales, pero flexibles, para la evaluación de eficacia de los sistemas de gestión patrimonial actuales. Finalmente, para ponerla a prueba, se realiza una simulación práctica.

Palabras clave: educación financiera, gestión patrimonial, jóvenes.

This study focuses on the importance of financial education among young Spaniards. On the need to provide them with a tool for managing their savings. Therefore, the creation of an evaluative guide for these is proposed. For this, the theoretical framework of the research not only focuses on identifying the possible accounting techniques applicable to personal finance but also identifies the socioeconomic context in which this group lives.

As for the practical part, it is divided into two sections. A preliminary investigation based on a questionnaire to assess the financial knowledge and budgeting habits of young people of different ages, which is later complemented with in-depth interviews. With all this information, a list of needs and formal, yet flexible, requirements is drawn up to evaluate the effectiveness of current wealth management systems. Finally, to put it to the test, a practical simulation is carried out.

Key words: financial education, asset management, youth

Aquest estudi es centra en la importància de l'educació financera en els joves espanyols. En la necessitat de poder proporcionar-los una eina per a la gestió dels seus estalvis. Per tant, es planteja la creació d'una guia avaluativa d'aquestes. Per a això, el marc teòric de la investigació no només es centra en identificar les possibles tècniques comptables aplicables a l'economia personal, sinó que també identifica el context socioeconòmic que aquest grup viu.

Pel que fa a la part pràctica, es divideix en dues parts. Una investigació prèvia basada en un qüestionari per avaluar el coneixement financer i els hàbits pressupostaris de joves de diferents edats. Que posteriorment es complementa amb unes entrevistes en profunditat. Amb tota aquesta informació, s'elabora un llistat de necessitats i requisits formals, però flexibles, per a l'avaluació de l'eficàcia dels sistemes de gestió patrimonial actuals. Finalment, per posar-la a prova, es realitza una simulació pràctica.

Paraules clau: educació financera, gestió patrimonial, joves

1. Introducción

1.1 Contexto

En España desde el año 2015 el primer lunes de cada mes de octubre se celebra el Día de la Educación Financiera. En este día se busca fomentar y cultivar este ámbito del conocimiento en nuestros jóvenes. Si bien, en el último informe PISA¹ (2022), el rendimiento de los españoles está 12 puntos por debajo de la media; si traducimos este dato observamos como uno de cada seis estudiantes tiene un rendimiento bajo.

Estos datos, solo se reafirman una y otra vez en los medios de comunicación donde, en entrevistas recientes, se les pregunta a jóvenes sobre conceptos básicos como el EURIBOR², la TAE³ o el PIB⁴ y no son capaces de “adivinar” de qué se trata.

Si buscamos el origen del problema debemos tener en cuenta dos grandes variables: la educación dentro y fuera del hogar, así como la situación económica en la que se encuentran dichos jóvenes. Diferentes fuentes observan una correlación positiva del nivel económico con el nivel de formación financiera. Pero, dónde más pueden aprender nuestros jóvenes de profesionales del sector que en los colegios, por ello, se creó una iniciativa para la inclusión en el currículum escolar de dichos contenidos. Sin embargo, seguimos sin mejorar.

Por lo tanto, teniendo en cuenta estos hechos, el tema central de este trabajo trabajará intentar fusionar diversos modelos de Contabilidad de Gestión con la gestión presupuestaria de los jóvenes.

El motivo principal de la elección de esta metodología se basa en la segmentación que realiza la Contabilidad de Gestión de los ingresos y costes que permite ver de manera

1 PISA (Programme for International Student Assessment, evalúa el conocimiento de los jóvenes una vez finalizada la ESO en tres ámbitos: ciencias, lectura y matemáticas; además, desde 2012 se evalúa la competencia financiera.

² EURIBOR: Tipo de interés de referencia que se utiliza como base en contratos financieros y se calcula a partir de operaciones reales de mercado (Banco de España, 2024)

³ TAE (Tasa Anual Equivalente): Tipo de interés que indica el coste o rendimiento efectivo de un producto financiero. La TAE se calcula de acuerdo con una fórmula matemática normalizada que tiene en cuenta el tipo de interés nominal de la operación, la frecuencia de los pagos (mensuales, trimestrales, etc.), las comisiones bancarias y algunos gastos de la operación (Banco de España, 2024)

⁴ PIB (Producto Interior Bruto): Valor de la producción total de bienes y servicios de la economía, excluidos los consumos intermedios e incluidos los impuestos netos sobre producción e importaciones (Banco de España, 2024).

muy visual a la vez que práctica y fundamentada, el impacto que tienen nuestros ingresos y gastos en nuestro presupuesto diario, así como el método que usamos para imputar dichos costes.

Por último, después de revisar la literatura no se han encontrado estudios relacionando la contabilidad doméstica con la capacidad de los jóvenes de gestionar sus finanzas. Además, en términos generales, la concepción que se tiene de contabilidad doméstica es aplicada a un país como conjunto dejando así de lado a las familias. Este último punto resulta de especial interés ya que, como se desarrolla en el trabajo, las familias desarrollan un papel fundamental dentro del proceso productivo, así como representan un motor económico.

Teniendo todos estos puntos en cuenta y, como respaldo para el desarrollo del trabajo. Se plantea una única hipótesis general que, sirve a su vez de fundamento del trabajo. Esta hipótesis trata de que el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes españoles es percibido por ellos mismos como bajo y, por lo tanto, las capacidades de autogestión del dinero son reducidas. Esta hipótesis no distingue por género, pero sí que se centra en estudiar el sector más joven de la población.

1.2 Motivación detrás de la elección

Durante el curso 2023-2024, en el segundo cuatrimestre de mi doble grado en Administración y Dirección de Empresas y Finanzas y Contabilidad, cursé la asignatura de Contabilidad de Gestión, donde se nos enseñó la importancia que tiene llevar una adecuada asignación de costes dentro de una empresa. Para mí fue una asignatura muy bonita, ya que me dio una nueva visión acerca de la contabilidad que, a priori, puede resultar ser un tema un tanto denso y aburrido, pero que, empleado de una manera eficiente, puede ser de gran ayuda para solventar problemas financieros dentro de una empresa. Además, creo que al tener un carácter más modulable respecto a la contabilidad financiera normativizada y, poder ajustarla a las necesidades de cada usuario, es una herramienta sencilla de usar para poder transmitir conocimientos al público general sin ningún conocimiento previo en la materia.

Con esto en mente, a la hora de elegir los posibles ámbitos en torno a los que desarrollar mi Trabajo de Fin de Grado, opté por darle una vuelta a los conocimientos de contabilidad y extrapolar las aplicaciones de la Contabilidad de Gestión para solventar los problemas de educación financiera que presentan los jóvenes españoles. Esta preocupación nace de mi propia experiencia y la de mis amigos. Ya que, siempre

debatimos acerca de cómo podemos hacer para llevar un control de nuestros gastos así como, de lo desconocido que es para nosotros el mundo de las finanzas personales.

Finalmente, el mayor motivo tras la elección de este tema es poder culminar mis estudios habiendo podido, o al menos intentarlo, desarrollar un sistema útil para los demás; así como poder proveer a amigos y conocidos de una guía para gestionar sus finanzas personales sin necesidad de comprometer su tiempo o que les requiera de una base de conocimientos previa.

1.3 Objetivos del TFG.

El principal objetivo de este trabajo es poder analizar las herramientas disponibles en el mercado para la gestión de las finanzas personales. El fin de este análisis es poder crear un criterio base para que los jóvenes puedan saber identificar qué herramienta es más adecuada para su perfil. No se busca elaborar una lista rígida que todos ellos deban seguir si no que, se quiere poder arrojar una idea o un poco de luz al cómo empezar a llevar un seguimiento de los ingresos y gastos.

Este trabajo estará enfocado en dos subcategorías. En primer lugar, tenemos al subgrupo de 20-28 años donde todavía, por regla general, encontramos a estudiantes de grado y máster, que en su mayoría reciben ingresos mínimos. En cuanto al segundo, tenemos el estrato de 29-35 años donde, trabajamos bajo el supuesto de una cierta estabilidad económica, tenemos un perfil de un profesional ya formado que empieza a plantearse la compra de una vivienda o un coche, así como, la formación de una familia.

En definitiva, no se pretende educar *per se* en términos financieros, se busca pasar a la acción dando las claves para que el usuario pueda empezar a controlar sus ingresos y gastos, así como, planificar su futuro en términos de inversiones compra de un coche, contratación de una hipoteca o evaluar contratos de arrendamiento financiero conociendo que es una TAE. Además, se busca poder introducir la conciencia de ahorro, así como de inversión sin entrar en conceptos complejos de finanzas. Para ello, como se desarrollará más adelante, uno de los requisitos será el ser una herramienta didáctica. Es decir, se dé un motivo y una explicación de por qué se hace una clasificación de una u otra manera.

1.4 Metodología empleada

En primer lugar, para elaborar un marco teórico recurrimos a diferentes fuentes bibliográficas en donde se recopila información sobre los tratamientos contables de la

imputación de los costes dentro de la economía familiar. Es decir, para poder realizar el análisis de los sistemas contables ya existentes, se ha realizado una selección de tres. Estos son los que por sus características y las características económicas de la familia y del individuo encajan más. Es decir, tienen mayor sentido y utilidad su aplicación para el seguimiento de la economía. Así como, se profundizará en los actuales términos utilizados para la gestión del patrimonio personal; se investigará el impacto de las familias como agente económico.

A continuación, como parte práctica de este trabajo, se ha elaborado una encuesta, vía Google Forms, para conocer los motivos por lo que no se hace uso de este tipo de sistemas, así como, poder investigar los gustos y necesidades que solicitan los usuarios para implementarlos en su rutina. Además, con el fin de poder conocer más en profundidad la opinión ya que, la participación de la encuesta no ha sido la esperada, se han elaborado una serie de entrevistas. Estas siguen una estructura muy similar al cuestionario, pero con un formato Word donde los entrevistados han introducido sus respuestas de una manera más detallada.

Finalmente, con todos los datos recogidos entorno a los gustos de los jóvenes. Se procede a la elaboración de un listado de requisitos. Este, actúa como primer filtro de validez para los sistemas. Sin embargo, es flexible y está vivo, por lo tanto, cada usuario podrá extraer lo más conveniente de él. finalmente, y para probar cómo se utilizaría esta lista, se presenta una simulación de cómo sería el proceso de aplicación. El caso que se presenta trata de una estudiante a punto de finalizar sus estudios universitarios que ha de comenzar a prepararse para la vida adulta y quiere comenzar a gestionar sus finanzas, pero no sabe cómo.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentos de la Contabilidad de Gestión en la Economía Familiar

“La contabilidad es un sistema de información que permite captar, elaborar y comunicar información útil a los usuarios de esta, con el fin de proporcionarles un marco adecuado que permita la toma de decisiones en las mejores condiciones” (Fernández y Miñambres, 2015). Tomando esta definición como punto de partida, vemos como el llevar un control de nuestras finanzas nos permite conseguir nuestros objetivos vía una organización previa. Ya que, como en las empresas, dentro de un núcleo familiar, se establecen objetivos a corto y largo plazo.

Dentro de la contabilidad podemos encontrar dos grandes grupos: la contabilidad externa e interna, es en esta última donde nos adentramos, más concretamente en “la contabilidad de costes y la contabilidad de gestión que en un planteamiento moderno son ya inseparables” (Sáez et al., 2013). Con contabilidad interna se hace referencia a todos aquellos ingresos y gastos que afectan de manera directa a una unidad y a su desarrollo. Por lo tanto, y teniendo en cuenta el contexto de la familia como unidad económica, concepto que se desarrollará más adelante, podemos definir como campo de trabajo los ingresos que percibe una familia y los gastos que esta tiene durante un período de tiempo para poder subsistir y desarrollarse.

“Hoy en día se admite que, además de la valoración de bienes y servicios, la Contabilidad de Costes tiene como objetivo fundamental la planificación y control de la gestión empresarial” (Sáez et al., 2013). Por lo tanto, como queda definido dentro del concepto, la contabilidad de costes nos permite realizar un estudio de nuestras finanzas con el fin de poder elaborar unos presupuestos futuros. Es necesario remarcar que, pese a ser conceptos que normalmente se usan dentro de un contexto empresarial, podemos extrapolar los conocimientos y metodologías al ámbito de las finanzas personales. Es decir, una persona en sí misma, percibe una serie de ingresos y realiza una serie de inversiones y gastos con tal de poder conseguir unos objetivos futuros, así como, mantener un nivel de vida en su día a día. Este planteamiento sería el equivalente empresarial de generar suficientes ingresos para mantener la empresa en funcionamiento a la vez que tener la capacidad de expansión y crecimiento.

2.2 La economía familiar como unidad de análisis: características y diferencias con la contabilidad empresarial

El concepto de la familia como una unidad productiva/económica es un nuevo enfoque al papel que hasta ahora le había sido otorgado a las familias dentro del proceso económico. Por el momento, toda la bibliografía económica suponía las familias como la demanda dentro de la economía. Pero, si nos paramos a analizar la función de las familias dentro de la economía, podemos ver cómo cada uno de estos hogares conforma una propia estructura empresarial dentro.

Si seguimos la definición de la RAE (2025): “la unidad productiva familiar es una organización cuyos integrantes pertenecen a un núcleo familiar que desarrolla proyectos para satisfacer sus necesidades. Por lo tanto, su fin es la autoproducción para poder autoabastecerse”. En origen, las empresas son creadas con la finalidad de satisfacer las necesidades de sus clientes, por lo tanto, el fin de ambas unidades es utilizar recursos para poder solventar necesidades.

Como ya se ha señalado, los usos de la contabilidad se adaptan a los usuarios de ésta. Por lo tanto, cambiamos la perspectiva empresarial por la familiar. A priori, podemos llegar a pensar que estas dos estructuras son totalmente diferentes entre sí, pero, comparten una serie de similitudes entre ellas:

- Unidades económicas divididas en “departamentos”: dentro de la empresa encontramos diferentes áreas de trabajo (gerencia, producción, administración) mientras que, una familia cada uno de los integrantes representa al igual que dichos departamentos una fuente de ingresos y gastos.
- Ambas son unidades generadoras: una empresa se ve claramente como fabrican un producto o proporcionan un servicio a sus clientes; la familia realiza estos intercambios dentro de ella misma, es decir, sus clientes son sus familiares. Un ejemplo de esto son las tareas o roles que cada miembro ostenta para el correcto funcionamiento del hogar.

La gran diferencia, y el origen de por qué las actividades dentro del hogar no son consideradas como productivas está en la falta de intercambio monetario.

2.3 Importancia del conocimiento financiero en la gestión patrimonial

Como ya se adelantaba, según el informe PISA nuestros estudiantes se sitúan a la cola de conocimiento financiero. Por lo tanto, ¿deberíamos extrapolar esta idea a sus familiares?, o incluso al resto de la población. Para ello, y con el objetivo de demostrar la importancia que adquiere el contar con una herramienta de gestión personal, se presentan una serie de noticias que ilustran el grado de conocimiento que presenta España como país.

En primer lugar, encontramos que según la Encuesta de Competencias Financieras realizada en 2021 por el Banco de España a una muestra de población entre 18 y 79 años la media resulta en un aprobado justo. Es decir, con un 53% de respuestas correctas vemos como los conceptos más simples como la inflación son desconocidos por el público general.

Por otro lado, el observatorio Cetelem, con una muestra de las mismas características que el Banco de España, hace una ligera diferenciación en su análisis. En este caso, otro de los puntos a tener en cuenta en la medición de las respuestas es el nivel de renta. Con este factor en mente, se ve cómo aquellas rentas más altas, entre 70.000€ y 80.000€ de ingresos anuales presentan un mayor conocimiento financiero. Aunque, creo que resulta necesario tener en cuenta que por tener un nivel de ingresos mayores se ven más afectados por algunos factores macroeconómicos y, por lo tanto, esto deriva en una mayor necesidad de conocimiento.

Finalmente, resulta interesante comparar a la población española con el resto de Europa ya que, informes como los PISA se llevan a cabo en todo el territorio de la Unión Europea (UE). En términos generales, según datos de la Comisión Europea, los españoles presentan un 7% menos de conocimiento en área financiera respecto a la media europea (26%).

Ahora bien, una vez analizados los datos, debemos ir a la fuente de la problemática e intentar encontrar los motivos por los que se da esta situación. Para ello, tenemos que poner en contexto la situación en la que se están dando estos hechos. Por lo tanto, buscamos el origen de dónde debería comenzar el aprendizaje financiero, en el hogar. Según la doctora Ruiz-Dotras (2024) es fundamental trasladar el valor de la correcta gestión del dinero y, para ello, propone comenzar a pasar de la teoría a la práctica. Es decir, poner a nuestros jóvenes en situaciones de compra reales donde hayan de tomar decisiones entorno a conceptos como la paga en los que tengan que autogestionarse, de manera supervisada, con tal de poder conseguir todos sus objetivos o deseos. Este punto ejemplifica a la perfección la función principal de un presupuesto y, a su vez, nos

reafirma la necesidad de poder disponer de uno. Además, el conocimiento no solamente nace en el hogar, sino que es en el colegio dónde se lleva a cabo una formación especializada. Teniendo esto en cuenta, si nos paramos a analizar la oferta formativa en etapas obligatorias, primaria y ESO, que se imparten en los centros; vemos como el plan de inclusión de educación financiera pactado en la LOMLOE (2022), no resulta eficiente ya que, tienen un carácter optativo. En palabras de Ruiz-Dotras (2024) "las finanzas deberían ser obligatorias en el sistema educativo, y siempre con un fuerte componente práctico... Todo lo que suponga una práctica en el mundo real mejora las competencias financieras. Y mantener el contacto con la vida real es la mejor práctica, es la que llevará a un mayor aprendizaje". Por otro lado, y con el fin de preparar a nuestros jóvenes ante una posible crisis, se han comenzado a desarrollar iniciativas como Contea, una entidad sin ánimo de lucro respaldada por la AECA (Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas [AECA], 2021). Su función es actuar como respaldo de la formación preuniversitaria en términos económicos y contables con una visión de conciencian hacia el estudiante de la importancia de este tipo de conocimientos (Red de Profesores de Contabilidad y Dirección [CONTEA], 2025). Por lo tanto, podemos ver como cada vez la educación financiera está posicionándose como una rama del conocimiento más. Siendo esta vista como una herramienta fundamental en el desarrollo de la economía de un país, así es como lo reflejan PWC y la Fundación Contea (2019) que sostienen, que este tipo de educación ha de impartirse desde edades tempranas pues, así los niños se familiarizarán antes con dichos conceptos favoreciendo así al pensamiento crítico y a la autogestión y desarrollo.

2.4 Técnicas de contabilidad de gestión aplicables a la economía doméstica

En primer lugar, necesitamos establecer el concepto de gasto "cantidad de dinero empleada en la gestión de una persona o empresa que conlleva un decremento del patrimonio de esta. En una empresa el gasto es el consumo de algún recurso que hace que se incrementen las pérdidas o disminuyan los beneficios, lo que en efecto se traduce en una reducción del patrimonio" (Expansión, 2025). Si extrapolamos este concepto a las finanzas personales podemos considerar gasto toda aquella obligación contraída para con un tercero a cambio de un servicio o producto, en sí, podríamos aunar el concepto con el pago. Aunque, hemos de tener en cuenta que algunos de estos "pagos" no generarán una salida de efectivo si no que, se reclasificarán dentro de nuestro balance.

Un ejemplo de este supuesto son los ahorros, un usuario de a pie considera que el no poder disponer del dinero le genera una pérdida en concepto de coste de oportunidad,

es decir, aunque este dinero no sea gastado a nivel psicológico el ahorro en sí le genera un sentimiento dual. En términos económicos como ya hemos adelantado, estamos tratando un coste de oportunidad. Entendemos como coste de oportunidad “cantidad de otros bienes o servicios a los que debe renunciarse para obtenerlo... es el coste de la alternativa que se desecha cuando se toma una decisión, e incluye los beneficios que se podrían haber obtenido si se hubiera elegido esa opción” (Santander, 2025). Un ejemplo de este concepto es el comenzar una cuenta de ahorros o un fondo de inversión ya que, por una parte, nosotros seguimos siendo propietarios de dicho dinero y podemos retirarlo, en cierta medida, cuando deseemos, pero ya no disponemos de él con total libertad para poder hacer otros gastos como la compra de entradas de conciertos o vacaciones.

Para poder entender las posibilidades que nos ofrece un presupuesto, en primer lugar, debemos determinar qué estilo de gestión presupuestaría deseamos. Este punto toma especial relevancia ya que, cada perfil de consumidor tendrá unas necesidades y expectativas diferentes. Por lo tanto, para poder crear una clasificación de estos, a continuación, se presentan diferentes tipos de técnicas de costes. Además, gracias a este apartado, se podrán identificar aquellos modelos de costes más acertados a la hora de establecer la estructura idónea para nuestro presupuesto.

Cabe tener en cuenta que éstas fueron desarrolladas en base a un modelo empresarial, sin embargo, y como ya se ha considerado anteriormente, la economía familiar debe entenderse como un ecosistema económico en sí mismo.

Diferenciación en costes fijos y costes variables

Uno de los primeros conceptos que se tratan dentro de la contabilidad es la diferenciación entre costes fijos y variables. Es imprescindible conocer de qué se tratan para poder realizar una correcta gestión de los ingresos para poder hacerles frente. Por lo tanto, dentro de cualquier herramienta de planificación presupuestaria se debe tener en cuenta esta clasificación.

Para, posteriormente, poder evaluar la validez de las herramientas, a continuación, se realiza una breve explicación de estos conceptos.

Los costes fijos “son aquellos que jamás varían y que son necesarios para que la empresa funcione correctamente a un nivel básico. Como su propio nombre indica, son fijos, no se puede prescindir de ellos, por lo que siempre se tendrán que pagar, independientemente del nivel de producción de tu negocio “(BMF School, 2023). Si

aplicamos este concepto a ámbito personal podemos entender estos costes como los gastos en vivienda o amortizaciones de deuda ya que, independientemente de cuántas noches pasemos en casa debemos pagar el alquiler o la hipoteca de esta. Por otro lado, los costes variables “son todos aquellos que varían dependiendo de las ventas o del nivel de actividad de la empresa. Si esta aumenta, los gastos variables también lo harán” (BMF School, 2023). Aplicados a un individuo podemos encontrar dentro de esta categoría los suministros ya que, en función de cuánto los usemos subirá o disminuirá el importe final de la factura.

Ahora bien, ¿por qué resulta de tanta importancia el tener presente esta diferenciación? Gracias a esta clasificación podemos encontrar gastos innecesarios, es decir, gracias a la relación de uso y gasto que nos generan podemos ver cómo nos afectan. Un ejemplo de estos casos son las suscripciones mensuales, son costes fijos ya que, independientemente de cuántas reproducciones o cuántas películas veamos el importe a final de mes será el mismo. Por lo tanto, si el uso que hacemos de estas plataformas no es proporcional con el importe que pagamos por ellas de manera constante en el tiempo quizás sería un motivo para su cancelación.

En resumen, tener presentes estos conceptos resulta esencial en todas las herramientas presupuestarias. Por lo tanto, pese a que no se vuelva a hacer mención de ellos en los siguientes apartados; con tal de evitar repeticiones y conceptos mezclados, en todas las propuestas de presupuesto se han de tener en cuenta a la hora de presupuestar.

2.4.1 Sistema de coste por secciones

En primer lugar, para poder explicar esta metodología de imputación de coste, debemos tener presente la siguiente equivalencia, “una sección de coste es equivalente al departamento o unidad productiva” (UnirTV, 2025). Por lo tanto, partiendo de este punto, podemos dar validez a la aplicación de este modelo en el contexto familiar ya que, como se ha introducido, dentro de la familia cada miembro conforma una unidad. Sin embargo, no podemos olvidar que este estudio tiene un carácter individual, por lo tanto, las secciones serán entendidas desde una perspectiva de centro de responsabilidad o área de gasto.

El procedimiento para este sistema se divide en 4 grandes pasos:

- Paso 1: definición de los centros de coste.
- Paso 2: reparto primario.
- Paso 3: reparto secundario.
- Paso 4: imputación.

El paso uno en caso de la contabilidad doméstica consiste en asignar a cada miembro una sección. En este caso, pero, los conceptos de sección principal y auxiliar se ven un tanto desdibujados ya que, según definición las secciones principales “son aquellas que tienen una relación directa con el producto” (UnirTV, 2025); mientras que las auxiliares dan apoyo a estas realizando otras tareas. Sin embargo, en este estudio, como ya se ha mencionado estas secciones son vistas como áreas de gasto. Para ello, reestructuramos los conceptos, haciendo así que las secciones principales sean aquellas áreas de gastos indispensables para vivir. Ejemplos de éstas son, gastos de alimentación, vivienda y costes de suministros o la amortización de un préstamo. Por lo tanto, nos quedan clasificados como centros auxiliares los gastos que tienen un carácter más optativo, es decir, lo que podríamos considerar como innecesarios. Dentro de esta categoría tenemos el ocio, la compra de ropa no imprescindible o inversiones en renovaciones innecesarias.

Una vez establecidas nuestras secciones, pasamos a imputar los costes y gastos que se generan. Pero antes, se debe entender la diferencia entre coste y gasto para poder identificarlos de manera correcta para su posterior imputación. Si hablamos de un coste tenemos una salida de efectivo directamente relacionada con la producción, es decir, el coste de una materia prima o la mano de obra. Por lo tanto, podemos decir que el precio incluye de manera directa este coste. Sin embargo, el gasto no está tan estrechamente relacionado con la producción ya que, aunque no produjésemos debemos pagarlos. Por lo tanto, su imputación hacia un producto no se puede hacer de manera total ya que, toda la empresa hace uso de la electricidad para funcionar (EAE Business School Madrid, 2024). Una vez diferenciados, el primer reparto es el más sencillo y directo ya que, tomamos las facturas de los conceptos y se los imputamos de manera automática. Es decir, el recibo de la luz está totalmente ligado al concepto suministros. Este centro de coste es el ejemplo perfecto de diferencia entre una empresa y un individuo para este modelo de costes ya que, en el caso de una empresa, los suministros conforman una sección auxiliar dado que son usados por diferentes secciones. Sin embargo, aquí toman una posición de mayor relevancia.

Imputados ya los costes derivados de los gastos imprescindibles, pasamos a los costes que esta metodología llama auxiliares. Pero, que para un usuario son aquellos que tienen un carácter más optativo, el ocio por ejemplo. Sin embargo, es en esta categoría donde la aplicabilidad y utilidad de esta metodología no resulta del todo acertada ya que, según la teoría debemos repartir el total de estos costes entre todas las áreas que utilizan parte de los servicios ofrecidas por éstas (UnirTV, 2025). Y, si aplicamos dicha definición en el escenario establecido este reparto no tendría ningún tipo de sentido de

la manera en que se define. De la única manera en que este reparto se podría realizar es en formato de aprovisionamiento, es decir, se imputan costes a las secciones principales con el fin de obtener “ingresos” para financiar las secciones auxiliares. Para entender esta idea se plantea el siguiente ejemplo: queremos poder ahorrar para irnos de vacaciones, por lo tanto, debemos ahorrar dinero para costear el viaje. Para ello, reducimos nuestros gastos de las otras fuentes de gasto como puede ser la compra de alimentos, en lugar de comprar primeras marcas optamos por la marca blanca; en lugar de utilizar nuestro vehículo propio para realizar todos los desplazamientos comenzamos a ir a pie. Todos estos ahorros serán redirigidos a las unidades de ocio para conseguir financiar las vacaciones. Sin embargo, esta idea sigue sin ser fiel al concepto original, pero podría ser la alternativa.

Finalmente, el último paso de este proceso es la imputación que consiste en trasladar todos nuestros costes al precio final del producto (UnirTV, 2025). Sin embargo, en este caso, este último paso será omitido ya que, no tenemos ningún producto que poner a la venta.

Con todos estos conceptos en mente, podemos concluir que el haber de realizar tantos cambios en la esencia del modelo de costes por secciones hace de este un modelo de una aplicabilidad baja. Sin embargo, el agrupar en secciones de gasto todos nuestros gastos resulta útil. Por lo tanto, esta idea, sí que se tendrá en cuenta a la hora de evaluar las herramientas,

2.4.2 Target costing

En este caso, según Shank y Fisher (1999) el *target costing* funciona a la inversa que el resto de los sistemas. Pese a que se establece un objetivo final, la reducción de costes y la consecución de un margen fijado por la empresa. La manera de hacerlo comienza por la fijación de un precio, siguiendo el mercado y desde ahí hacer un análisis inverso, es decir, se rediseña todo el proceso productivo para adecuarse al margen deseado en base al precio de mercado. En este tipo de gestión de costes se produce un cambio de paradigma, el coste de producción es el objetivo final por conseguir ya que, el precio ya está fijado previamente. Por lo tanto, el precio ya no es un derivado de todo el proceso. En conclusión, el ahorro en este caso viene dado por la reducción de los costes y no por el aumento de precio (R. Cooper, 1994).

Esta idea aplicada a un sector doméstico se replantea ya que, no existe un producto con un precio a vender, sino que somos consumidores y existe un producto con un precio a comprar. Por lo tanto, el ahorro que se genera va destinado a la adquisición de un bien. Es decir, en el caso de que deseemos irnos de vacaciones fijamos un objetivo de dinero

que ahorrar y, por lo tanto, nuestros gastos deben adecuarse a poder conseguirlo. De manera que el margen que para la empresa representaba una ganancia para una persona representa ahorro. Teniendo esto en cuenta, el proceso aplicado a la economía personal funcionaria de la misma manera, teniendo un presupuesto deseado para gastar en unas vacaciones, durante el tiempo deseado para conseguirlo, se van reduciendo los gastos no imprescindibles.

En resumen, esta idea de *target costing* representa muy bien la función de un presupuesto, el seguimiento y planificación económica para la consecución de objetivos. A priori, no presenta ningún contra, ya que, se pueden establecer diferentes *targets*, desde unas vacaciones como ahorrar. Además, sigue aportando valor al usuario ya que, fomenta la cultura del ahorro a su vez que este puede ver el progreso que está haciendo en el camino de conseguir sus metas.

2.4.3 Presupuesto base cero

La idea del presupuesto en base cero, parte de que, en cada periodo temporal, ya sea con carácter mensual o anual, se parte de cero. Es decir, los ingresos, gastos y resultados del ejercicio anterior no son tenidos en cuenta. Además, la metodología implementada es que cada una de las salidas de efectivo debe estar correctamente fundamentada y justificada. De esta manera, las empresas pueden realizar un seguimiento del rendimiento de las inversiones que, facilita el poder identificar gastos innecesarios. Esta presupuestación al aplicarse dentro de cada uno de los departamentos permite poder identificar aquellas unidades más deficitarias haciendo así que el proceso de toma de decisiones se simplifique (Oracle, 2025). En resumen, la finalidad última de los presupuestos en base cero es la reducción de costes, para ello “se priorizan las actividades de mayor generación de ingresos” (Oracle, 2025). Por otro lado, el punto de partida de todo el proceso mencionado es el establecimiento de objetivos a corto y largo plazo (Martínez Álvarez, 2024)

Si trasladamos este tipo de presupuestación a la gestión personal, encontramos el inconveniente de la naturaleza de esta misma, es decir, el olvidar el histórico. En una economía personal el partir desde cero resulta mucho más complicado. Sin embargo, el concepto de justificación es un proceso previo al gasto que resulta muy interesante, es decir, el hacer el ejercicio de reflexión sobre el grado de necesidad que presentamos de obtener un servicio o comprar un bien puede generar un ahorro. Ya que, de esta manera se pueden llegar a evitar compras impulsivas y gastos innecesarios. Además, al tener un proceso individual para cada uno de los gastos asociados a cada “departamento” a

nivel personal ayuda a poder identificar aquellas áreas que representan un mayor gasto y, por lo tanto, poder gestionar una solución.

En resumen, la revisión periódica del estado presupuestario (Martínez Álvarez, 2024) juntamente con el establecimiento de objetivos nos permite facilitar la consecución de estos. Sin embargo, a un nivel personal, el olvidar el ejercicio o periodo anterior no resulta ser la opción más útil ya que, el disponer de un histórico nos permite tener una guía de cómo gestionarnos. Por lo tanto, quizás este método resulta interesante dado todo el proceso previo a reflexión a hacer un gasto conlleva adquirir una conciencia de ahorro y, se debería hacer una pequeña modificación donde los resultados anteriores se tengan presentes a modo de guía.

2.5 Factores micro y macroeconómicos que intervienen en la planificación familiar

Como bien ya se mencionó anteriormente, a la hora de gestionar nuestro patrimonio no solamente dependemos de nuestros conocimientos, sino que, debemos tener en cuenta la situación económica general. Es decir, nuestra manera de percibir el dinero y su posterior gestión no será la misma en un escenario de bonanza económica que durante un periodo de crisis. Por lo tanto, en los siguientes apartados se hace un estudio de las noticias económicas más relevantes de los últimos 5 años que tienen un impacto directo en la economía española, más concretamente en el poder adquisitivo de los jóvenes. Pero, antes de proceder, debemos puntualizar que hace 5 años estalló la pandemia del COVID-19 y, por lo tanto, partimos de un escenario conflictivo en términos económicos de una fuerte inestabilidad e inseguridad; donde los mercados se vieron afectados, los empleos altamente resentidos y la situación sigue teniendo impacto hoy en día de una manera u otra.

Finalmente, cabe remarcar que todos estos factores que son presentados a continuación, no solamente se han de estudiar y tener en cuenta de manera aislada si no que, debemos mantener una visión de conjunto y de interrelación. Ya que, todos tienen entre ellos relaciones directas o indirectas que serán mencionadas a lo largo de las páginas.

2.5.1 Tasa de Inflación

La tasa de inflación⁵ es uno de los indicadores macroeconómicos más útiles para poder medir el poder adquisitivo del ciudadano. En España de media en los últimos 5 años,

⁵Tasa de Inflación: “La inflación se define como el crecimiento general del nivel de precios de consumo en una economía... El incremento del nivel general de precios provoca que el

desde 2020 a 2024, los precios han aumentado un 3,5% (Statista, 2025) una cifra un tanto alejada del objetivo del BCE del 2%. Para entender qué factores han propiciado este resultado, debemos analizar los sucesos de los años de manera individual.

En primer lugar, y como ya ha sido mencionado en los diferentes apartados, la crisis del COVID-19 tuvo un gran impacto en la economía mundial durante el ejercicio 2020. Ejercicio en el que se produjo una desaceleración económica debido a la baja demanda de productos y recursos al estar bajo un estado de alarma y confinamiento. Aun así, durante este periodo al producirse unas políticas expansionistas para paliar los efectos en las empresas, unido a los posteriores hechos, como la Guerra entre Rusia y Ucrania, generarán que el índice de inflación del ejercicio 2020 (Pacee, 2022), que fue de un 0,3% (Statista, 2025), sea un valor que no ha vuelto a producirse.

Tras el paulatino levantamiento de las restricciones sanitarias, la población comenzó a retomar su vida “cotidiana”. Con ello, el precio de elementos como la electricidad y los alimentos, productos cuya demanda aumentó, sufrieron subidas de precio importantes (De Arce, 2023). Acompañando el aumento de demanda a nivel global al retornar a un nivel de consumo pre-pandemia que, originó los conocidos como cuellos de botella⁶, encontramos las políticas monetarias expansivas llevadas a cabo por el BCE ⁷ (Banco de España, 2022). Hechos que tuvieron un impacto directo en la población ya que, en 2021 la tasa de inflación subió hasta alcanzar 3,1% (Statista, 2025)

Por otro lado, en 2022 con la invasión rusa de Ucrania, los precios de la electricidad, un componente clave de la cesta de bienes, se ha visto incrementado de manera exponencial. Por otro lado, el otro componente principal de la cesta son los alimentos, otro de los grandes afectados por este hecho. En este caso, su subida de precio ha venido dada por la subida del precio de los fertilizantes utilizados en su cosecha. (Carrasco, 2024). Con estos hechos en mente, la Tasa de Inflación para el año 2022 se situó en un 8,4% (Statista, 2025).

Durante el ejercicio 2023, comenzó una época de estabilización y reducción de las subidas de precio en los alimentos (InfoLibre, 2024). Además, se llevaron a cabo medidas fiscales y políticas sociales dentro del país que afectaron a la inflación: la

dinero pierda valor, ya que, si los precios aumentan mucho, mañana podremos comprar menos productos que hoy con la misma cantidad de dinero.” (Banco de España, s. f.).

⁶ Cuellos de botella: etapa de la cadena de producción que se realiza de manera más lenta que las demás (Quiroa, 2020). Aplicado a este caso, se da la situación en que la oferta total no es capaz de satisfacer la demanda dadas las condiciones del mercado.

⁷ BCE: Banco Central Europeo

reducción de IVA y la bonificación de servicios como el transporte (Palazón, 2024) haciendo así que la cifra para el 2023 se situara en el 3,5% (Statista, 2025)

Durante el ejercicio 2024, el escenario fue bastante similar la vivido en 2023 en términos de precios (Martín Vilató,2024). Además, uno de los grandes hechos ocurridos fue la reducción de los tipos por parte del BCE (RTVE, 2024). Con todo esto en mente, se registró para el 2024 el valor más bajo de inflación desde el estallido de la pandemia, un 2,8% (Statista, 2025).

En cuanto al resto de países de la UE, así como a nivel global, todos los hechos mencionados han tenido un impacto similar. Dado que han sido crisis globales con impacto directo e indirecto a nivel global.

2.5.2 Salario Mínimo Interprofesional (SMI): incremento e impacto en el poder adquisitivo.

Según el portal Statista (2025), el SMI en 2020 se situaba en 950 euros en los últimos años ha aumentado de media un 4,52% alcanzando así los 1.184€ en 2025. Sin embargo, para poder analizar el verdadero impacto de esta política debemos analizarla como parte de un conjunto. Por lo tanto, debemos tener en cuenta el aumento de la inflación, que afecta de manera en el poder adquisitivo y, por ende, en el valor real del dinero y en las oportunidades que genera este aumento. Pero de este indicador se hablará en profundidad en el siguiente apartado que desarrolla sobre los factores macroeconómicos.

Otro ítem a tener en cuenta en relación con este aumento es el impacto en el mercado laboral. Ya que, uno de los posibles resultados de este tipo de políticas resulta en una reducción de la oferta de empleabilidad creando así un escenario de mayor dificultad para acceder a un salario. Además, dentro de esta ecuación debemos tener en cuenta los perfiles de trabajadores que tenemos en España. Dentro de un mercado del trabajo envejecido con unos requisitos de experiencia y cualificación tan altos, esta subida de salario ha repercutido de manera negativa en colectivos como los jóvenes (Barceló et al., 2021).

Finalmente, como ya se ha ejemplificado en apartados anteriores, para poder medir el impacto de esta política el realizar una comparación con el resto de la UE nos ayuda a poder medir el nivel de eficacia. En este caso, España es uno de los pocos países de la UE que establece un SMI único para todos los trabajadores esto se traduce en una desventaja para los jóvenes. Es decir, para los empleadores el hecho de tener que pagar el mismo salario a personal con menos experiencia crea una tendencia a que los

empleos sean adjudicados a personas más experimentadas y, por ende, de mayor edad (Dolado et al., 1999).

2.5.3 Tasa de Desempleo

Un buen indicador de la situación económica de un país es su tasa de paro juvenil ya que, muestra la capacidad que tiene el mercado para absorber nueva mano de obra. Por lo tanto, y siguiendo el esquema anterior, analizaremos los valores de los últimos 5 años que han construido el escenario actual.

En primer lugar, y como ya viene siendo comentado, durante el ejercicio del 2020, la situación económica mundial sufrió un gran impacto. En términos de empleo en España, la crisis del COVID según datos del Ministerio de Trabajo y Economía social (2020), durante el primer trimestre del año, el desempleo entre los jóvenes de 15 a 24 años se situó muy por encima de la media europea. Más concretamente, España manejaba prácticamente el doble de dicha cifra, un 30,5% frente al 14,8% europeo. Además, según un informe de la OCEDE, “Los jóvenes más afectados fueron aquellos que entraron en el mercado laboral en el periodo de la pandemia, que no consiguieron encontrar su primer trabajo en un contexto de pocas contrataciones”, hecho que ya se adelantaba (Cinco Días, 2021).

Para el ejercicio 2022, nos referimos al tercer trimestre ya que, en el cuarto encontramos un periodo de mayor aumento de contrataciones temporales debido a las fechas señaladas de dicho periodo. Pese a que durante el segundo trimestre se había comenzado una tendencia a la baja, desde la pandemia, durante el tercero se produjo una subida en que los jóvenes de entre 16 a 29 tenía una tasa del 23,3% (Ministerio de Trabajo y Economía Social, 2022).

Durante los siguientes ejercicios, y siguiendo la misma tónica que el resto de los factores, España ha experimentado una ligera mejora en términos de paro juvenil. Según datos del INE, la tasa durante el 2023 fue de un 28,7%, por lo tanto, vemos una tendencia a la baja. Sin embargo, y en la comparativa europea, si clasificamos por género, los hombres españoles menores de 25 tienen la cifra más alta de desempleo y, las mujeres tienen el segundo puesto más alto (Instituto Nacional de Estadística, 2025) la tasa de paro en España en 2023 de los hombres menores de 25 años (28,6) es la más alta de todos los países de la UE-27 y casi superior al doble de la media de UE-27 (14,9). La de las mujeres es de 28,4 y ocupa el segundo lugar más alto, por debajo de Grecia (29,4) y más del doble de la media de UE-27 (14,0).

2.5.4 Precio de la Vivienda: evolución del mercado inmobiliario.

Pese a que la crisis inmobiliaria 2008 sucedió en un marco temporal posterior a los 5 años establecidos previamente como marco de estudio, sus efectos han seguido latentes en la economía española. Por lo tanto, para poder analizar el mercado inmobiliario español debemos tener en cuenta la desaceleración en la construcción de viviendas que, sumado al aumento de demanda de vivienda han generado un escenario tensionado (Torres, 2023).

Teniendo en cuenta este escenario, factores como el aumento de tipos de interés o la limitación de precios en el alquiler han sido dos de los grandes catalizadores de este problema. En este apartado, se entrará en detalle en el segundo de estos ítems, dejando así la política fiscal como elemento único a tratar en el siguiente apartado.

La Ley de Vivienda ha sufrido diferentes modificaciones en los últimos años, pero la que más repercusión mediática e impacto a nivel social ha tenido es el tope del alquiler. Se prevé que esta reforma entre en vigor en marzo de 2023 pero, a fecha actual, la única comunidad autónoma dispuesta a realizar dicha implementación es Cataluña. Esta ley tendrá efecto solamente sobre un cierto tipo de nuevos contratos donde el arrendador debe cumplir un listado de requisitos (López, 2024).

Ahora bien, si pasamos a analizar los efectos de esta política vemos como ha tenido un efecto dual sobre los precios. En primer lugar, el precio de la vivienda solamente se redujo en aquellas con precios más elevados mientras que, en las que se situaban en el rango bajos se produjo un aumento (García Montalvo et al., 2023). Con esta idea en mente, el resultado final en el mercado que afecta de manera directa a los jóvenes que desean independizarse, es que el precio de aquellas viviendas más asequibles, que suelen ser por las que se opta, cada vez son más inalcanzables siendo el compartir piso con más de 2 personas la única solución para hacer frente a los precios.

Finalmente, y con el objetivo de poder comparar la situación del joven español respecto al resto de Europa, según Statista, la media de emancipación española está entorno a los 30,4 años. Situándose en las posiciones más altas de Europa (Zenklussen, 2024). Para poder ponerlo en perspectiva, la media europea según Statista para el año 2022 se situaba en los 26,4 años, es decir, son 4 años de diferencia tardía.

2.5.5 Acceso al crédito: políticas bancarias.

En primer lugar, durante los ejercicios donde la pandemia tuvo mayor afectación, 2020, 2021 y 2022, los tipos de interés se mantuvieron en un 0,0. Una vez superado este escenario, en el ejercicio de 2023 el tipo de interés se situó en un 3,5% reduciendo así las posibilidades de los colectivos más vulnerables del acceso a la contratación de una

hipoteca o un crédito bancario. Si analizamos el estado de los tipos actualmente, vemos como a marzo del 2025 se sitúa en un 2,65% dando así paso a una época donde se esperan reducciones futuras de los tipos (Expansión, 2025).

Una vez actualizados y puestos en perspectiva los tipos, debemos saber por qué son de extrema relevancia para el público. En este caso, tienen un impacto directo en la posibilidad de inversión, es decir, la posibilidad de adquisición de vivienda, de la compra de un coche o del acceso a una educación superior. En el caso de la vivienda, el tener que pagar mayores intereses sobre importes tan elevados como es el de una vivienda, debemos tener en cuenta lo expuesto anteriormente, donde los precios cada vez tienden a aumentar, conlleva que se haya de realizar un mayor esfuerzo económico para cubrirlos y, por lo tanto, si enlazamos también la idea de los salarios, vemos como la capacidad de ahorro y de inversión del joven se encuentra totalmente mermada. Es decir, los salarios no son suficientes dando así lugar a que la compra de una vivienda sea imposible o sino, en lugar de acceder a una vivienda en “mejor estado” se deban rebajar las expectativas. Esta idea se extrapola al resto de conceptos, desde la compra de un coche o el poder acceder a financiación para cursar estudios superiores (Torres, 2023).

Otro punto de interés a tener en cuenta para el estudio de los créditos son las condiciones en la que estos son aprobados. En este caso, durante el ejercicio 2024 el gobierno español aprobó una línea de avales para los jóvenes y familiar con menores a cargo con el fin de facilitar el acceso a la vivienda (Consejo de Ministros, 2024). Sin embargo, el Banco de España en su “Informe de la situación de los hogares y empresas” habla de en los últimos 25 años la situación ha empeorado. Para ello ha tomado como referencia los hogares de menores de 45 años donde en el año 2000 el 50% de los hogares tenía una hipoteca ahora solo encontramos un 40%, es decir, el acceso a las hipotecas se ha visto reducido. Así mismo, este mismo informe reafirma la idea anterior, las cantidades cedidas son inferiores a las que se acostumbraban a pedir en hasta un 25% (Ser, 2024).

En este caso, al tener un tipo equitativo para toda la UE, podríamos decir que la situación de todos los jóvenes es equivalente. Sin embargo, y haciendo alusión al resto de puntos anteriormente mencionados, nos encontramos en una situación de desventaja ya que, tenemos salarios más bajos y políticas poco favorables

2.5.6 Desigualdad generacional y brecha intergeneracional de riqueza: cómo los jóvenes actuales enfrentan peores condiciones económicas

Para la elaboración de este punto se parte de un estudio realizado por Aumaitre, A., & Galindo, J. (2020) quienes han investigado sobre el escenario poco favorable que han vivido la generación de los nacidos entre el 1985 y 1995, la generación descendiente del *babyboom*. Según Aumaitre, A., & Galindo, J. (2020), esta generación se ha visto afectada por dos grandes crisis económicas que, hasta la fecha de publicación de artículo y la fecha actual de la redacción de este trabajo, siguen teniendo impacto, hablamos de la crisis inmobiliaria de 2008 y la crisis sanitaria del COVID-19. En primer lugar, la primera tuvo un impacto en el inicio de las carreras profesionales de estos jóvenes retrasando así su incorporación al mercado laboral o, disponiendo de unas condiciones y sueldos mucho peores. Posteriormente, la segunda crisis tuvo un impacto directo en los trabajadores, donde muchos puestos de trabajo se perdieron. Es en este tipo de escenarios donde otro factor clave entra en juego: el nivel de estudios. Aquellas personas que cuentan con una educación inferior se han visto en una clara desventaja en un escenario poco propicio. Ya que, donde generaciones anteriores, como la de sus padres, sin estudios podían alcanzar un nivel de estabilidad y prosperidad, estas nuevas generaciones ven que ni con el nivel más alto de estudios son capaces de llegar a alcanzar lo que sus predecesores sí.

Por otro lado, pese a que este estudio no se centra en generaciones futuras a las estudiadas, podemos extrapolar las ideas. Para las generaciones nacidas entre el 1995 y los últimos años de la primera década de los 2000, el escenario sigue el mismo patrón. En su caso, la pandemia representa la primera crisis, donde las generaciones más mayores de este grupo comenzaban a adentrarse en un mercado laboral muy inestable de por sí, el impacto de la pandemia redujo aún más las posibilidades de encontrar un trabajo que cumpliera todas sus expectativas. Ya que, estas generaciones destacan por tener una mayor preparación académica, pero es, a su vez, la peor pagada (Guzguti, 2022). En segundo lugar, y tomando la posición de segunda crisis, tenemos las diferentes guerras políticas que han estallado en los últimos 5 años: la Guerra de Ucrania, las nuevas mediadas arancelarias anunciadas por Trump, la Guerra de Israel y Palestina... Estos son sólo algunos ejemplos de los diferentes conflictos que están sucediendo en la actualidad y generan un escenario poco fructífero para el crecimiento económico para esta nueva generación. Si volvemos a comparar su situación a la de sus padres, volvemos a ver cómo es igual o más desfavorable que la que presentaba la generación del 85. Ya que, pese a contar con un grado de formación superior el mercado no puede absorber la mano de obra generando así un mayor grado de competitividad y

dado lugar a que se tengan trabajos que requieren una menor cualificación de la que se posee.

Finalmente, teniendo en cuenta la situación de nuestros jóvenes debemos ver las condiciones fuera del país. Según el Índice Sintético de Desarrollo Juvenil Comparado (ISDJC) 2021, que para su elaboración tiene en cuenta los siguientes factores: educación, empleo, emancipación, vida (salud, natalidad, mortalidad) y competencias digitales; los jóvenes españoles se sitúan por debajo de la media de la UE y, en el total se encuentra en la posición 24 de 27 países, por delante de Italia, Rumanía y Bulgaria. Los conceptos que nos hacen empeorar es el nivel de empleo juvenil ya que, tenemos puestos con una temporalidad notable acompañado de que el resto están en un periodo de desempleo. Por otro lado, y como ya se ha mencionado, la edad de emancipación es bastante tardía.

3. ESTUDIO DE LA SITUACIÓN DEL JOVEN ESPAÑOL

3.1 Elaboración de un cuestionario

Con el objetivo de poder no solamente medir el nivel de conocimiento financiero sino, analizar la percepción sobre las herramientas de gestión patrimonial existentes en el mercado, se ha elaborado el siguiente cuestionario. Este se ha dividido en tres secciones diferenciadas con objetivos de estudio diferentes.

Comenzamos con el primer apartado, que trata los datos personales del encuestado. Esta sección cuenta con las siguientes cinco preguntas:

- Edad.
- Género.
- Situación laboral.
- Nivel de ingresos mensuales aproximados.
- Situación de vivienda.

El fin de esta primera selección de preguntas es poder crear un primer filtro dentro de las respuestas. Es decir, para poder validar o no la hipótesis planteada, se necesita crear un perfil prototipo.

Una aclaración previa entorno al porqué de los tramos de edad. En este caso, este estudio se centra en poder encontrar la opinión de los jóvenes y, por lo tanto, se decidió que los tramos de la década de los veinte al ser años de formación y de entrada al mercado laboral eran el objetivo.

Una vez clasificadas las respuestas dentro de los principales perfiles establecidos, pasamos con un primer bloque de preguntase entorno a los hábitos financieros y presupuestarios. Para ello, se han redactado las siguiente 7 preguntas:

- ¿Tienes un presupuesto personal para gestionar tus finanzas?
- ¿Cada cuánto tiempo actualizas tu presupuesto?
- ¿Qué objetivo principal tiene tu presupuesto?
- ¿Qué herramientas utilizas o utilizarías para gestionar tu presupuesta?
- Si no utilizas herramientas digitales, ¿por qué motivo?
- ¿Qué dificultades encuentras al intentar mantener un presupuesto?
- ¿Cómo calificarías tu conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto?

Con esta batería de preguntas, se busca poder seguir añadiendo detalles a los perfiles tipo establecidos, así como, encontrar casos que dentro de este tengan ligeras variaciones significativas. Además, estas preguntas, de manera indirecta, ayudan a

conocer una primera idea de la posición de los encuestados entornos a la presupuestación personal. Con estas preguntas también podremos encontrar aquellas dificultades u opiniones negativas que percibe el usuario de cara a corregirlas en nuestra propuesta.

La tercera sección es la que profundiza dentro de las expectativas y necesidades que percibe el usuario final. Esta sección cuenta con las siguiente cinco preguntas:

- ¿Qué aspectos consideras más importantes en una herramienta de presupuesto?
- ¿Qué funcionalidades crees que les faltan a las herramientas actuales?
- ¿Cuál es la principal dificultad para gestionar tu presupuesto?
- ¿Cómo evalúas tu nivel de conocimiento financiero?
- ¿Qué tipo de formación financiera consideras que te faltaría para gestionar mejor tu presupuesto?

Esta última parte tiene como objetivo principal encontrar las faltas y ventajas actuales de los sistemas ya utilizados por el usuario. Además, se plantean dos últimas preguntas que nos ayudarán a terminar de perfilar nuestros perfiles en base al conocimiento financiero que presentan de esta manera, también podremos validar o denegar la hipótesis general.

3.2 Elaboración de una entrevista

Para poder estructurar la entrevista, se ha optado por seguir el mismo esquema y bloques similares a los que se han introducido en la encuesta. De esta manera el poder agrupar y relacionar los datos extraídos de ambas fuentes resultará mucho más sencilla y dará respuestas de mayor calidad. Por lo tanto, a continuación, se presentan los diferentes apartados.

En primer lugar, tenemos un apartado de datos personales que representa ser el primer filtro que, en el siguiente apartado se detalla su importancia. Las preguntas que lo componen son las siguientes:

- Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).
- ¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

- ¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?
- ¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Seguidamente, encontramos un apartado titulado “hábitos de ahorro” que tiene por objetivo poder comenzar a definir qué tipo de ingresos tiene el entrevistado y cómo los gestiona.

- ¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?
- ¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?
- ¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

El tercer apartado es la parte complementaria del anterior, los objetivos financieros que tienen los entrevistados para los que están intentado crear un ahorro. Además, se hace una mención a los gastos que tienen de una manera indirecta que busca poder hablar de este tema sin dar la sensación de invasión de privacidad.

- ¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?
- ¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?
- ¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?
- ¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Este último bloque se centra en poder conocer la opinión y grado de uso del usuario de las herramientas de presupuestación. El objetivo de este apartado es poder perfilar los requisitos previos que se establecen para medir el grado de satisfacción de las herramientas ya existentes.

- ¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

- ¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?
- ¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?
- ¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?
- ¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Finalmente, se realiza una pregunta que servirá para poder verificar o denegar la hipótesis principal. En esta se planteaba si el nivel de educación financiero español es insuficiente y, por lo tanto, es uno de los motivos por los que no se tiene una buena capacidad de gestión del dinero.

- ¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

3.3 Resultados

3.3.1 Resultados de la encuesta

El total de respuesta finales a la encuesta han sido 78, un número menor de lo esperado. Para poder realizar una lectura de los resultados, en primer lugar, se hace un resumen de los diferentes perfiles que la han contestado:

Primer bloque:

Vemos (Figura 1⁸) como el grosor de las respuestas se encuentran en el segundo bloque, es decir, los encuestados en su mayoría forman parte del grupo de entre 20-25 años seguidos por los menores de 20. En tercer lugar, tenemos a los mayores de 35 años seguidos por los de entre 26 y 30 años dejando así, en último lugar a los de entre 31 y 35 años. Por lo tanto, se puede decir que el perfil que más interacción ha presentado se encuentra dentro del objetivo, es decir, este estudio se lleva a cabo con este segmento de la población en mente, por lo tanto, al ser este mismo el más representativo tendremos unas respuestas que nos servirán como primera aproximación.

⁸ Para visualizar las figuras de la 1 a la17 ver el anexo.

En términos de género (Figura 2), vemos como la muestra no está del todo equilibrada ya que, en sus dos terceras partes de las respuestas son de mujeres.

Conocer la situación laboral de nuestra muestra (Figura 3) resulta una buena primera aproximación a poder definir el perfil objetivo de usuario, es decir, en su gran mayoría, casi más de un 80% de los encuestados, son estudiantes. Por lo tanto, a la hora de determinar las utilidades a valorar se debe tener este punto en cuenta. Ya que, las categorías de ingresos y gastos no serán iguales a las que tenga un adulto.

Quizás el nivel de ingresos (Figura 4) no parezca relevante, pero desde un punto de vista económico el poder conocer cuál es el presupuesto mensual con el que se trabaja, nos permite ver cuánto de ajustado es este. Es decir, como en las empresas, cuantos menores son los recursos de los que se disponen, se ha de realizar una gestión óptima. Por lo tanto, el saber que en su mayoría trabajamos con presupuestos ajustados nos deja ver que la manera en que estos se han de gestionar es mucho más demandante.

Enlazado con la situación laboral, el poder determinar que la mayoría de la muestra son mujeres de entre 20 y 25 años en una etapa educativa superior, el saber que viven dentro del núcleo familiar es de gran ayuda (Figura 5). Ya que, en este caso las necesidades que se tienen que medir son diferentes de un joven totalmente independizado en conceptos como el alquiler u otros gastos fijos.

Segundo bloque:

Dentro de esta pregunta (Figura 6), en dónde analizamos el nivel de uso de algún tipo de herramienta de seguimiento de gasto, podemos clasificar las respuestas obtenidas en dos grandes grupos. En primer lugar, tenemos a más del 50% que sí que son usuarios de algún método de gestión. Por otro lado, tenemos a menos de la mitad que actualmente no. Dentro de este grupo, resulta importante destacar al 29,5% que se plantean incorporarlo a su vida ya que, serán estos entrevistados cuyas respuestas puedan hacer de guía para analizar los puntos débiles de los sistemas actuales. Con ello, podremos empezar a construir los requisitos que, más adelante, analizaremos en las herramientas ya existentes en el mercado.

Conocer la disponibilidad y disposición (Figura 7) que tienen los usuarios a mantenerse actualizados representa un indicador de cuánto nivel de autonomía ha de poseer una herramienta. Es decir, un 53,9% de los encuestados parece que solamente hacen cambios puntuales. De esta manera, podríamos concluir que prefieren un sistema que se retroalimente solo de otras fuentes de información en lugar de, introducir ellos manualmente los datos obtenidos. Además, el porcentaje de “No lo actualizo” es considerable al representar más de un tercio del total de respuestas. Por lo tanto, es

otro factor a tener en cuenta ya que, quizás esta falta de actualización no solo se debe al tiempo, sino que, las herramientas que se están utilizando resultan demasiado complejas.

Los objetivos, como refleja el gráfico (Figura 8), se pueden dividir en tres grandes grupos: el control de gastos, el ahorro y una mejora de eficacia. En general, estos tres aspectos están estrechamente relacionados entre ellos. Por lo tanto, y teniendo en cuenta la bibliografía entorno a los sistemas contables, las herramientas que analizaremos deberían tener estos tres conceptos integrados.

Un 68% de los encuestados optan por algún método digital dejando (Figura 9) así en minoría a perfiles más tradicionales que optan por el papel. El saber que ya existe una predisposición por parte del usuario a utilizar herramientas digitales da información sobre el grado de adaptabilidad de este.

El conocer los motivos por los que no se hace uso de ningún método de gestión (Figura 10), nos ayudará a poder plantear nuevos requisitos, que posteriormente elaboraremos, para las herramientas. En este caso, se observa que el mayor factor que dificulta la implementación de un seguimiento presupuestario es la falta de necesidad. Es decir, la población no percibe una utilidad en hacerlo. Este hecho podría estar ligado a la falta de concienciación de los beneficios que se obtienen de poder llevar un control de nuestros ingresos y gastos.

El poder identificar los factores que imposibilitan al usuario hacer un seguimiento (Figura 11), plantean más puntos a analizar en las herramientas actuales. Por lo tanto, estos cuatro puntos identificados: falta de tiempo, incapacidad de prever gastos, falta de ingresos y tentación de gastar demás; se tendrán en cuenta a la hora de plantear los requisitos. Pero antes, debemos tener en cuenta las dos categorías en las que entran estos puntos. En primer lugar, la falta de tiempo podría estar ligada a la falta de automatización de las herramientas, así como, en la complejidad que comporta y, por ende, la necesidad de invertir demasiado tiempo. En segundo lugar, el resto de los puntos mencionados, están directamente relacionados con los ingresos y gastos, es decir, la falta de flexibilidad que algunas de estas herramientas presentan. En otras palabras, la poca personalización que tienen de cara al usuario en caso de imprevistos que generan un descuadre en el presupuesto.

La hipótesis general planteada al comienzo de este trabajo elabora que el bajo nivel de conocimiento financiero genera una peor gestión patrimonial. Por lo tanto, esta pregunta (Figura 12), nos da una primera visión sobre la percepción general. En este caso, no olvidemos que la mayoría de las respuestas de esta encuesta son de mujeres entre 20

y 25 años, perciben que su conocimiento es medio-bajo (73,1%). Por lo tanto, el objeto de estudio y grupo de edad sobre el que se plantea la hipótesis, nos pre-confirma una parte de la hipótesis.

Tercer bloque:

Estas tres preguntas (Figura 13, Figura 14, Figura 15), constituyen una base de datos en sí a partir de la que, en el siguiente apartado, elaboraremos una serie de requisitos que han de cumplir las diferentes herramientas presupuestarias. Como primera aproximación, se refleja una necesidad por una aplicación accesible y automatizada que no requiera estar especializado en el área financiera para utilizarla. Por otro lado, uno de los factores más remarcables es que sea muy visual, tanto de los estados financieros en ese momento como de posibles proyecciones a futuro.

Finalmente, estas dos preguntas (Figura 16 y Figura 17) tienen un fin un tanto diferente. Están planteadas con el objetivo de poder aceptar o rechazar la hipótesis planteada en la introducción. Donde se pueda enlazar el nivel de conocimiento financiero con la capacidad de autogestión. Además, ejercen de pregunta de control ya que, la Figura 12 nos adelantaba la percepción de los encuestados entorno a su conocimiento financiero. Por otro lado, se intenta encontrar cuáles son las posibles soluciones a este bajo rendimiento. Para ello, se invita al encuestado a comenzar un debate sobre qué aspectos resultan desconocidos para ellos en términos financieros-contables.

3.3.2 Resultados de las entrevistas

Entrevistadas menores de 20 años:

La percepción general que tiene este grupo de edad a cerca de su conocimiento de gestión de su economía personal es medio-bajo. Esto es debido a dos factores. En primer lugar, la educación recibida en casa se ha centrado principalmente en inculcar la conciencia del ahorro más que en la gestión de ingresos. Por otro lado, tenemos la educación formal por parte del colegio donde todos coinciden en que no han sido instruidos en esta materia más allá de la economía de empresa. Pese a esto, se puede decir que en general consideran que poseen una capacidad de autogestión positiva, con espacio de mejora, pero positiva.

Por parte de este grupo de edad, existe una conciencia del ahorro y de la importancia de este. El porcentaje de ahorro en este caso está sujeto a sus ingresos, es decir, algunos de ellos no tienen trabajo y, por lo tanto, ahorrar representa una dificultad o una imposibilidad. Por otro lado, son un colectivo que presentan mayor tendencia a las compras impulsivas. Hecho que dificulta la gestión y la reduce la capacidad de ahorro.

Solo dos de las cinco entrevistadas presentan metas financieras a medio – largo plazo. Este hecho es debido principalmente a la falta de necesidad de ello, es decir, debemos tener en cuenta la edad que tienen en la que los planes a futuro no representan una preocupación esencial. Por lo tanto, no es de extrañar que sus metas no sean de gran calibre. Además, el fondo de emergencia es un concepto que no tienen del todo claro ya que, no disponen de un dinero bajo este concepto, sino que categorizan sus ahorros al completo dentro de esta “bolsa”.

En cuanto a llevar un registro de los ingresos y gastos solamente una de ellas lo lleva, pero no de manera estricta. Los motivos de no hacerlo son dos, en primer lugar, no tener una gran cantidad de ingresos que gestionar y, por otro lado, la falta de motivación personal a hacerlo dado que resulta una tarea aburrida y no se percibe un gran beneficio de ello. Por lo tanto, es un grupo de edad que se limita a revisar aplicaciones bancarias donde se recoge toda la información de las diferentes transacciones bancarias. Además, son un grupo de edad muy práctico, es decir, optan por aplicaciones que sean lo más fáciles y automatizadas posibles. Esta inclinación se puede deber a que son una generación altamente conectada, hecho que les da una cierta ventaja a la hora de desenvolverse en un entorno digital frente a otras generaciones que no han crecido a la par de la tecnología.

Al ser un segmento de edad que sigue en contacto con la educación y tienen reciente las etapas obligatorias, conocen bien el sistema educativo. Es por ello, que todas ellas han identificado una falta de educación financiera. Además, todas ellas coinciden en la importancia y beneficios que aportaría, no solo al joven, sino a toda la sociedad que existiera un plan de formación básica y de carácter obligatorio en conceptos de finanzas personales.

Entrevistados de entre 20 y 25 años:

Este segundo tramo de edad presenta un mayor grado de concienciación por la educación financiera, es decir, aproximadamente la mitad de los entrevistados consideran que tienen un buen nivel de autogestión. Esta viene dada, sobre todo, por parte del núcleo familiar, pero, y aquí reside una gran diferencia con el grupo 1, también tienen un perfil más proactivo. Es decir, algunos de ellos (Entrevistada ⁹6, Entrevistado 8) han buscado vías no “oficiales” para poder formarse en conceptos básicos. Además, al estar en edad de realizar trabajos reglados, perciben una serie de ingresos mayores que el grupo 1. Así como, empiezan a denotar una mayor preocupación por el ahorro y poder comenzar a hacer planes de futuro.

⁹ Para consultar las entrevistas dirigirse al anexo.

Al presentar ingresos, ya sea vía nómina o transferencias por parte de sus padres, son un grupo de edad que presenta mayor conciencia de gasto. Es decir, al vivir independizados y tener que gestionar su dinero han visto afectaciones en sus posibilidades de consumo debido a los diferentes factores micro y macroeconómicos ya mencionados. Además, presentan porcentajes de ahorro mayores pese a que son conscientes de que tienen un carácter variable debido a gastos en concepto de ocio. Por otro lado, también se tiene en cuenta la exposición al consumismo (Entrevistada 2), factor que genera mayor gasto.

En cuanto a llevar un registro de los ingresos y gastos la muestra de entrevistados está dividida en dos, una parte que sí que lleva algún tipo de registro mientras que el otro no. El motivo de que sí que se lleve es la necesidad de poder cumplir una serie de objetivos tanto a corto como medio-largo plazo. Por otro lado, otro punto recurrente que reafirma la dificultad de realizar un seguimiento son los gastos inesperados. Para estos este grupo de edad sí que tiene el concepto de “fondo de emergencia” mucho más interiorizado. Por lo tanto, están mucho más preparados para poder afrontar este tipo de imprevistos.

Como ya se ha comentado, al ser un grupo de edad mucho más familiarizado con la gestión de presupuesto, tienen una mayor capacidad de detectar necesidades más específicas. Esto se puede ver gracias a que, pese que solo 4 de los entrevistados (Entrevistado 1, Entrevistado 4, Entrevistada 5, Entrevistada 6) lleva un control específico, todos ellos ven los beneficios que tendría la incorporación de una. Para ello, establecen como requisitos: la automatización de funciones, ligado a una necesidad que sea un sistema ágil, uno de los principales factores por los que no se hace uso de este tipo de seguimiento. Por otro lado, también se mencionan la necesidad de agrupar los gastos por diferentes categorías como señala el la entrevistada 2. Otro punto que sería muy positivo es que estas herramientas tuvieran un factor de aprendizaje, es decir, que pudieran contener pequeñas explicaciones de conceptos financieros básicos a modo informativo-formativo, como subraya la entrevistada 6. Por otro lado, los factores que dificultan la implementación estas herramientas son el tiempo que consumen, plataformas poco accesibles para el usuario y, finalmente, la privacidad. En este caso, se plantea esta inquietud por aquellas plataformas online donde se vuelcan todos tus datos de un carácter sensible. Por lo tanto, el usuario prefiere disponer de una plantilla que ellos mismos alimentan. Además, compaginan este tipo de hojas de cálculo con la consulta recurrente de las diferentes aplicaciones de sus bancos particulares.

Finalmente, al encontrarse el grupo 2 en una edad de transición, abandonan la etapa formativa y comienzan a explorar el mundo laboral, tienen una visión más crítica del

sistema educativo. En este caso, todos ellos coinciden en la importancia que tiene recibir educación financiera desde pequeños tanto por parte del núcleo familiar como del colegio. Además, defienden la idea de que se debería implementar ya dentro del currículum escolar este tipo de enseñanza.

Entrevistados de entre 26 a 30 años:

Para el Grupo 3 que comprende a entrevistados de entre 26 y 30 años la sensación general de conocimiento financiero es básico o bajo, exceptuando el caso del entrevistado 5 cuyo nivel es superior dada su formación académica. Por lo que respecta al resto, todos ellos han adquirido las nociones en finanzas en casa principalmente y remarcan la falta de formación por parte de estudios reglados.

Para este tramo de edad el porcentaje de ingresos destinados al ahorro aumenta, este hecho se debe sobre todo al momento vital en que se encuentran. Es decir, la mayoría se encuentran viviendo de manera independiente y, por lo tanto, han de hacer frente a los gastos mensuales. Para poder ahorrar esta cantidad sí que parte de los entrevistados han detectado que la subida de precios (Entrevistada 1) y los cambios de situación laboral (Entrevistado 3, Entrevistada 4, Entrevistado 5) les han supuesto un punto negativo para con su economía. Por lo tanto, han tenido que reajustar su patrón de gasto sin dejar de lado el poder disfrutar del ocio, factor que representa una barrera para cumplir siempre dicho porcentaje de ahorro. Dentro de estos impedimentos también se identifican los conocidos como gestos hormiga en concepto de, por ejemplo, suscripciones mensuales (Entrevistado 3).

En términos generales, los 5 entrevistados de este grupo coinciden en que su mayor meta a largo plazo es conseguir ahorrar para la contratación de una hipoteca para su vivienda. Para ello, los ahorros que anteriormente se mencionan, son registrados por dos de los entrevistados (el 2 y la 4) mediante un Excel. Sin embargo, el entrevistado 5 cuenta como sí que llevaba un seguimiento vía Excel, pero por falta de automatización y consumo de tiempo de la herramienta acabó abandonándolo. Por otro lado, el resto hacen un seguimiento vía la aplicación móvil de sus entidades bancarias. Todos los ahorros que quedan registrados en estos métodos son destinados a una cuenta de ahorro en el caso de las aplicaciones y, para el Excel, se suman de manera total mes a mes y son usados tanto en concepto de fondo de emergencia como ahorros genéricos. Además, defienden un equilibrio entre la automatización, así como la parte manual del proceso. Ya que, al ser ellos quienes introducen los datos pueden obtener mayor conciencia del gasto a su vez que, reducen el tiempo invertido gracias a los procesos automáticos.

Finalmente, el Grupo 3 vuelve a coincidir, de manera unánime, en la necesidad de implementar en el currículum escolar enseñanzas entorno a la educación financiera. Citando al entrevistado 3, “esto no solo mejoraría sus hábitos de gestión, también su calidad de vida”. Esta afirmación es la prueba de lo comentado en la bibliografía, disponer de un grado alto de conocimiento financiero se refleja en una mejora de la sociedad (PWC y la Fundación Contea, 2019).

Entrevistados de entre 31 a 35 años:

Este cuarto bloque de entrevistados presenta una visión más heterogénea en términos de nivel de conocimiento financiero. Aun así, exceptuando al entrevistado 2, el resto presenta un nivel medio-alto. Esto también es debido a que las entrevistadas 5 y 6, se dedican de manera específica a las finanzas y, el entrevistado 3 cursó una licenciatura en ADE. En términos de educación en casa solamente dos presentan este factor (Entrevistada 4 y Entrevistada 5). Por otro lado, vemos como el entrevistado 1 presentaba inquietud por aprender a gestionar su nómina de la manera más eficaz posible. Sin embargo, resulta curioso el caso del entrevistado dos que es el único de todos los entrevistados, hasta el momento, que no presenta ningún tipo de inquietud o preocupación por su falta de formación.

Los hábitos de ahorro para el Grupo 4, siguen un patrón bastante similar. Todos ellos intentan destinar un porcentaje, relativamente fijo, de sus ingresos al ahorro. Además, coinciden de manera unánime en que existe la posibilidad de un mayor ahorro, pero hay dos grandes factores que lo impiden. En primer lugar, el pago de las mensualidades de hipotecas u otros créditos (Entrevistado 2 y Entrevistado 3) y, por otro lado, el disfrutar. Es decir, al tratarse de un grupo de edad con un suelo fijo y, por lo general, un poco más alto que en el grupo 2, tienen mayor capacidad para invertir en ocio (Entrevistado 1, Entrevistada 5 y Entrevistada 6). Por otro lado, los factores micro y macroeconómicos representan motivos por los que el ahorro se ve afectado (Entrevistado 3, Entrevistada 4). Sin embargo, resulta curioso como para la entrevistada 6, que posee mayores conocimientos financieros, estos hechos no han generado alteraciones; al igual que tampoco lo han hecho para el entrevistado 2, cuyo nivel se auto cataloga como bajo. A su vez, se presenta otra dualidad en caso del entrevistado 1 con la entrevistada 5, donde el cambio de trabajo en un caso representa un impedimento mientras que en el otro no, respectivamente.

Como era de prever, al ser un grupo de edad mayor todos ellos presentan como objetivo principal la adquisición de una vivienda o, en el caso del entrevistado 2 la jubilación. También cabe destacar la visión de la entrevistada 6, que se plantea metas segmentadas en el tiempo, es decir, corto, medio y largo plazo. Sin embargo, para poder

llevar un control y seguimiento del cumplimiento de estas, solamente 5 (Entrevistado 1, Entrevistado 3, Entrevistada 4, Entrevistada 5, Entrevistada 6) de los entrevistados hace uso de una herramienta que no sea simplemente la aplicación de su banco. Cabe destacar que, dentro de este subgrupo, 4 de los 5 lo hace mediante una hoja de Excel, mientras que la entrevistada 4 lleva un registro físico en papel. Finalmente, parte del porcentaje de ahorros anteriormente mencionado, casi en su mayoría lo destinan a un fondo de emergencia. Sin embargo, el concepto de fondo de emergencia resulta relativo para cada uno de ellos ya que, en su mayoría hacen referencia a este como su conjunto total de ahorros en lugar de, como en caso de la entrevistada 6, una cuenta aparte con el montante total.

Si entramos a qué requisitos plantea el Grupo 4 para una herramienta de seguimiento podemos resumirlo en sencillez, accesibilidad y utilidad. Es decir, necesitan poder disponer de una correcta segmentación de ingresos y gastos (Entrevistada 4) así como una cierta flexibilidad (Entrevistada 6). Para ello, todos exceptuando el entrevistado 3, optan por métodos manuales donde ellos pueden introducir y modificar la estructura ya que, esto permite un mejor control. Además, cabe destacar uno de los requisitos que enumera el entrevistado 2, donde sugiere que la interconexión de datos es algo imprescindible. Es decir, disponer de información directamente del banco volcada en su hoja de presupuesto.

Finalmente, este grupo también vuelve a coincidir en la necesidad de la conciliación de la población por la educación financiera. Además, cabe destacar que dos de las entrevistadas (Entrevistada 5 y Entrevistada 6) ejercen como profesoras en el ámbito de las finanzas y, consideran imprescindible añadir al currículum las finanzas personales.

Entrevistados de más de 35 años:

En el caso de este último grupo de edad, percibimos bastante disparidad en términos de conocimiento. Aun así, la opinión general tiende a una buena gestión del dinero esto, principalmente, se debe a la edad. Ya que, al tener que hacer frente a gastos mayores la gestión se vuelve mucho más relevante.

En cuanto al ahorro, todos los entrevistados presentan un porcentaje o cantidad, relativamente, fija. Por otro lado, este grupo presenta un mayor impacto por parte de los factores macro y microeconómicos que los han llevado a realizar reajustes (Entrevistado 1, Entrevistada 2, Entrevistada 3).

Las metas financieras de este grupo son la evolución de los anteriores, es decir, en el caso del Grupo 4 se buscaba ahorrar para la contratación de una hipoteca, en el caso del Grupo 5, se ahorra para eliminar esta deuda. Además, resalta el caso de la

entrevistada 5 que busca obtener rentabilidad de los ahorros, siendo la primera en tenerlo como objetivo en el conjunto total de entrevistados. Para controlar estas metas todos ellos hacen uso de la aplicación móvil de su banco dejando solo a dos de las entrevistadas (Entrevistada 4 y Entrevistada 5) como usuarias de Excel, como complemento. Otro punto que destacar vuelve a ser el concepto de fondo de emergencia. En este caso, vemos como tres (Entrevistada 2, Entrevistada 4 y Entrevistada 5) de los cinco entrevistados cuentan con uno mientras que, el resto en caso de necesitarlo recurrirían al total de sus ahorros.

Este grupo engloba a una variedad de generaciones. Todas ellas no han tenido la oportunidad de crecer con la tecnología, por lo tanto, representan un grupo donde el uso de aplicaciones es menor. Como se ha comentado anteriormente, solamente dos de seis entrevistados hacen uso de una. Sin embargo, es un grupo que tiene claras sus exigencias para pasar de los métodos manuales o a papel a lo digital. En este caso, se pide la inclusión de información de carácter fiscal y tributaria (Entrevistado 1); se detecta una necesidad por lo simple y fácil (Entrevistada 2 y Entrevistada 3). Además, se identifica una preocupación por la seguridad de datos de carácter sensible (Entrevistado1).

Por último, y como era de esperar, este Grupo coincide en la necesidad de inculcar a los jóvenes en la cultura del ahorro y financiera. Al ser el más distante en tiempo a la edad de la ecuación obligatoria, identifican las carencias que ellos sufrieron y, que posteriormente en su adultez ha habido de completar.

4. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS

A continuación, en este apartado se presentan siete requisitos formales necesarios en una herramienta de gestión patrimonial. Estos requisitos son elaborados por varios motivos. En primer lugar, el tener una guía de valoración de las opciones actuales en el mercado, además, cabe recalcar el carácter móvil que esta tiene. Es decir, cada usuario será diferente y, por lo tanto, presentará necesidades diferentes como bien se ha visto reflejado en las entrevistas. Sin embargo, partiendo de esta lista 0, se podrá limitar un mínimo de requisitos para cumplir aspectos más formales, en términos de contabilidad, así como el del usuario. El fin último es encontrar la herramienta más adecuada para el perfil del joven. Para ello, la lista ha sido elaborada siguiendo dos criterios, los criterios contables que se han presentado en la búsqueda teórica y, la información recopilada de los usuarios.

4.1 Requisitos formales en una herramienta de gestión presupuestaria

Durante el desarrollo de este trabajo, se ha recogido información acerca de cómo sería la herramienta de gestión patrimonial “perfecta” o al menos, la más útil para el conjunto de la población. A continuación, se presenta una lista de requisitos que ha sido elaborada en base a dos criterios: criterios contables y las necesidades y exigencias que tiene el usuario, recogidas tanto en las encuestas como en las entrevistas.

1. Primero, el equilibrio entre ingresos y gastos, garantizar que los ingresos superen a los gastos, la importancia de no endeudarse. Es decir, que nuestro esquema nos permita ver de una manera sencilla si todos los gastos esenciales están siendo cubiertos por nuestros ingresos o, si dependemos de los ahorros. De esta manera, proporcionamos al usuario una primera aproximación de la calidad de su gestión patrimonial, así como, empezamos a conocer el patrón de gasto y podemos identificar aquellos campos que mayor gasto nos suponen.

2. Clasificación de gastos en esenciales y discrecionales (costes fijos y variables - necesarios y no necesarios). De esta manera, podremos crear un segundo filtro que nos proporcione una manera fácil para eliminar gastos innecesarios. Así como, crean el escenario óptimo para el siguiente punto.

3. Priorización de pagos y control de deudas/obligaciones, es decir, establecer un orden jerárquico entre pagos en el que se prioricen los que tengan un carácter obligatorio (hipotecas o deudas con intereses altos) y posponer o reducir los que tienen un menor impacto. Este punto se encuentra en tercera posición ya que, para poder llegar a hacer frente a estos pagos, en primer lugar, nos ha de quedar un remanente de ingresos una vez pagados los gastos fijos mensuales.

4. Ajustes mensuales o trimestrales y así adaptarse a cambios en ingresos y gastos. Una de las características primordiales dentro de un presupuesto es que tenga un cierto grado de flexibilidad, es decir, no todos los meses ni todos los años las situaciones personales y económicas globales son las mismas. Por lo tanto, hemos de poder hacer reajustes a lo largo del ejercicio que nos permitan reflejar nuestra situación financiera del momento de la manera más fiel posible.

5. Establecer un objetivo de ahorro en base a los deseos y aspiraciones personales, es decir, poder costear unas vacaciones anuales, la compra de un coche o la adquisición de una vivienda. Por otro lado, sería interesante introducir la conciencia de ahorro vía un apartado que establezca un fondo de ahorro de emergencia. Además, y siguiendo la idea anterior, sería muy positivo tener un apartado donde de manera periódica, ya sea trimestral o anual, se recopilen los datos en base al objetivo que se desea alcanzar.

6. Facilidad de uso para todo tipo de usuarios. Una de las mayores problemáticas actuales es la brecha digital, por lo tanto, con el objetivo de poder llegar al mayor número de usuarios posibles, resulta primordial que el entrar datos y poder hacer una lectura final de estos sea lo más sencilla pero aclaratoria y útil posible. Por lo tanto, si contamos con un sistema demasiado complejo crearemos dos efectos, uno de desinformación y otro de menor *engagement*, es decir, al tener que introducir demasiados datos, muchos usuarios lo verán como demasiado laborioso y complejo y, por lo tanto, a larga dejarán de usar este método.

7. Volviendo a uno de los motivos de elaboración de este trabajo, creo fundamental que durante el proceso de introducción de datos se den pequeñas definiciones de aquellos términos financieros más complejos como los ya mencionados. De esta manera, encontraríamos una doble utilidad en el uso de esta herramienta.

Finalmente, y para probar la usabilidad de este método, se procede a analizar una de las herramientas más utilizadas por los encuestados. Un Excel, más concretamente, una de las plantillas que ya ofrece el programa. El motivo de elección es que muchos de los entrevistados al no tener un conocimiento extenso es probable que opten por usar una plantilla pre-programada. A continuación, se presenta el modelo de plantilla que se evaluará:

4.2 Puesta en práctica de la guía

Para poder ejemplificar el uso y la utilidad de esta guía se utiliza un ejemplo de la situación por la que podría estar el usuario promedio. En este caso, tenemos a una estudiante de último curso de la carrera que está a punto de graduarse y de comenzar su inserción en el mundo laboral. Para ello, quiere poder comenzar a llevar un control de sus ingresos y gastos actuales para que en el momento que reciba su primera nómina sea capaz de gestionarla.

El contexto previo es que los ingresos actuales de la estudiante son de dos clases. En primer lugar, una paga que sus padres le ingresan mensualmente para cubrir gastos que aumenta con el pago que recibe por hacer clases de repaso. Por lo tanto, la suma total es inferior a los 300 mensuales. Con ello ha de cubrir diferentes pagos fijos como son las suscripciones a plataformas varias o la mensualidad del gimnasio. Además, tiene gastos de carácter variable en conceptos de ocio o compras varias (ropa, cuidado personal...). En cuanto a su situación de vivienda, vive fuera de casa por lo que tiene que asumir los gastos de la compra y hacer gestión del dinero que se le deposita.

Con un perfil claro, pasamos a evaluar punto a punto la utilidad de la plantilla seleccionada:

Requisito 1: como se puede ver en la parte superior derecha se recoge un desglose de los saldos finales. Además, esta plantilla resulta bastante interesante ya que plantea dos escenarios: el esperado y el real. Gracias a este planteamiento podemos ver cómo ha sido nuestra gestión real en comparación con lo esperado.

Requisito 2: en este caso, la clasificación de gastos no se hace siguiendo los criterios de coste fijo y variable. Sino que se agrupan por conceptos de gastos, es decir, paríamos interpretarlo como un coste por secciones. Además, vemos como se plantean una serie de “secciones” que por las características de nuestro ejemplo no resultan útiles. Por lo tanto, es aquí donde entra la parte flexible de este método que permite al usuario adaptar las herramientas a sus necesidades.

Requisito 3: la estructura que sigue esta plantilla no permite establecer un orden de prioridades en el saldo de deudas. Por lo tanto, a lo largo del tiempo no se podrá detectar de manera sencilla cuál es el momento en dónde no se puedan hacer frente a los pagos. Sin embargo, y como pasaba en el caso anterior, normalmente, este tipo de perfiles no poseen deudas a su nombre. Sin embargo, sí que se han de hacer pagos obligatorios de carácter mensual que no se recogen de manera clara.

Requisito 4: al ser una plantilla de carácter único, es decir, no incluye una división temporal no permite ver la evolución en el tiempo de forma sencilla. Para que así lo

fuera, el usuario debería replicar esta estructura mes a mes en diferentes hojas de Excel. Por lo tanto, la capacidad de consultar los totales en concepto de ahorro o gasto en un periodo de tiempo concreto no es factible.

Requisito 5: el sentimiento de llevar un seguimiento, pero no tener un objetivo detrás de ello puede resultar desmotivante. Por lo tanto, la opción de poder crear metas a conseguir y poder gestionar los “remanentes” hacia esa causa añadiría valor al uso de esta plantilla.

Requisito 6: pese a que la estructura de esta plantilla es bastante sintética y simple de completar quizás hay un exceso de información necesaria a introducir. Pese a que, resulta interesante tener un apartado en concepto de ahorros e inversiones. Que nos permite llevar un seguimiento de estos. Aun así, es un concepto que requiere de una estructura a parte para llevar este registro. En resumen, es una plantilla sencilla y esquemática pero que mezcla conceptos y que no deja espacio a introducir datos en profundidad.

Requisito 7: finalmente, y como era de esperar, esta herramienta solo contempla la posibilidad de introducir datos y hacer cálculos con ellos. No permite interactuar con ella para poder abordar conocimientos financieros.

En conclusión, vemos como las herramientas más utilizadas todavía tienen un margen de mejora considerable. Así como, esta guía nos sirve como primera criba para detectar si la plantilla que seleccionamos nos puede ser útil. Aun así, no podemos olvidar el elemento modular y la flexibilidad. A medida que avanza el tiempo nuestras necesidades cambian y, por lo tanto, quizás cambiemos de metodología. Sin embargo, como es visible, esta plantilla no nos permite ver cuánta deuda nos queda por amortizar o hacer un seguimiento de ahorro y, por lo tanto, de cara a un futuro requeriríamos de hacer un cambio total. Así como, tampoco nos permite ver una progresión en el tiempo de manera clara que nos permita evaluar nuestra capacidad de gestión. Por último, y volviendo al origen de este trabajo, vemos como estas plantillas no nos permiten aprender. Y, al estar dirigido este trabajo a los jóvenes que todavía tienen un gran recorrido que aprender en términos de gestión personal, es un gran fallo.

5. CONCLUSIONES

El objetivo principal de este trabajo era medir la relación entre la educación financiera y la habilidad de gestionar los ingresos. Sobre todo, esta investigación tenía como grupo objetivo a los jóvenes de entre 18 a 35 años. Además, se quería plantear una guía para la evaluación de las herramientas (Hojas de Excel, aplicaciones como Notion, entre otras) que estos tenían a su disponibilidad. Tras meses de investigación bibliográfica para entender el escenario actual y poder comprender el contexto en que éstos habían de gestionarse. Por otro lado, y para medir tanto el grado de utilidad a la vez que elaborar una primera lista de requisitos formales que requerían nuestro grupo objetivo, se hizo todo un proceso de recopilación de información seccionado en dos fases. La primera con información general que permitió establecer una base para, posteriormente, definir de manera más concreta la guía de requisitos vía entrevistas personales.

Asimismo, considero que el factor diferenciador de este trabajo es la perspectiva desde la que se estudia la contabilidad de costes. El reposicionar al individuo y a su familia como una unidad productiva en si misma es algo que, hasta ahora, se ha investigado poco. Por lo tanto, es un punto de partida para ampliar la bibliografía y, además, poder desarrollar sistemas que mejoren la salud y educación financiera de la sociedad.

Por otro lado, considero que, como ya he comentado, al no disponer de una base científica muy extensa seguramente esta investigación ha omitido algún paso necesario para poder hacer el traspaso de la contabilidad empresarial a la doméstica. Además, al ser un trabajo de una duración relativamente corta, no me ha dado tiempo a poder desarrollar mi propia propuesta de herramienta/plantilla. Este punto es algo que me hubiera gustado poder hacer para poder facilitárselo a todos mis amigos y conocidos que han participado en este estudio y, han demostrado interés en qué este tipo de proyectos que creo que le sería útil para su vida.

Después de todo el proceso de investigación de campo, este trabajo me deja ver que queda mucho camino e investigación por recorrer, debido a que el ámbito de la economía doméstica siendo la base en la que se mueve una sociedad y por supuesto las familias. Además, veo como este estudio en un futuro tiene posibilidades de desarrollarse y poder llegar a plantear una alternativa a la problemática estudiada. Es decir, partiendo de la base encontrada se podría seguir investigando en las necesidades y el grado de flexibilidad necesario para que sea una práctica más común y, de esta manera ayudar a la concienciación ciudadana por hacer un seguimiento de nuestras finanzas personales.

Finalmente, algo muy positivo es que poco a poco, la población parece estar más concienciada por la importancia de añadir al currículum escolar la educación financiera. Esto me da esperanza por las generaciones venideras. Quizás ellas puedan aprender desde pequeños el valor del dinero y cómo gestionarlo. Posiblemente así de esta manera podríamos conseguir una sociedad próspera y avanzar hasta un mejor futuro.

6. BIBLIOGRAFIA

¿Qué es el software de elaboración de presupuestos? (2025). Oracle. Recuperado 13 de marzo de 2025, de <https://www.oracle.com/es/performance-management/planning/zero-based-budgeting/>

Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA). (2021). *Revista AECA*, número 130. <https://aeca.es/wp-content/uploads/2021/06/REVISTA-AECA-130.pdf>

Aumaitre, A., & Galindo, J. (2020). *La generación de la doble crisis: Inseguridad económica y actitudes políticas en el sur de Europa*. EsadeEcPol & Friedrich Naumann Foundation for Freedom. https://shop.freiheit.org/download/P2@969/357848/AAFF_ESP_EsadeEcPol_DOBLEC_RISIS_V5_FINAL%20online_jan21.pdf

Banco de España. (2021). *Encuesta de Competencias Financieras 2021*. Recuperado de https://www.bde.es/f/webbe/SES/AnalisisEconomico/Competencis_Financieras/EncuestaCompetencias_2021.pdf

Banco de España. (2022). *Capítulo 3. La situación financiera de los hogares y las empresas en 2021*. En *Informe Anual 2021* (pp. 113–138). https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesAnuales/InformesAnuales/21/Fich/InfAnual_2021_Cap3_PPT.pdf

Banco Santander. (2025). *¿Qué es el coste de oportunidad y cómo funciona?*. <https://www.bancosantander.es/glosario/coste-oportunidad>

Barceló, C., Izquierdo, M., Lacuesta, A., Puente, S., Regil, A., & Villanueva, E. (2021). *Los efectos del salario mínimo interprofesional en el empleo: nueva evidencia para España* (Documentos Ocasionales N° 2113). Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeries/DocumentosOcasionales/21/Fich/do2113.pdf>

BMF Business School.(2023,). *Costos fijos y variables: qué son y ejemplos*. <https://bmf-school.com/2023/07/31/costos-fijos-y-variables-que-son-y-ejemplos/>

Carrasco, A. (2024). *España: cómo nos ha hecho más pobres la inflación*. BBVA Research. <https://www.bbvaesearch.com/publicaciones/espana-como-nos-ha-hecho-mas-pobres-la-inflacion/>

Cinco Días. (2021). *La economía española crece un 2,8% en el segundo trimestre*. https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/07/06/economia/1625593672_601844.html

Consejo de Ministros. (2024). *El Gobierno fija las condiciones de los avales que facilitarán que jóvenes y familias con menores a cargo accedan a la vivienda*. [lamoncloa.gob.es](https://www.lamoncloa.gob.es/consejodeministros/resumenes/paginas/2024/130224-rp-cministros.aspx). Recuperado 29 de marzo de 2025, de <https://www.lamoncloa.gob.es/consejodeministros/resumenes/paginas/2024/130224-rp-cministros.aspx>

Cooper, R., & Kaplan, R. S. (1998). *Cost & effect: Using integrated cost systems to drive profitability and performance*. Harvard Business Press https://hollis.harvard.edu/primo-explore/fulldisplay?docid=01HVD_ALMA212013896720003941&context=L&vid=HVD2&lang=en_US&search_scope=everything&adaptor=Local%20Search%20Engine&isFrbr=true&tab=everything&query=lsr01,contains,007662328&mode=basic&offset=0

De Arce, R. (2023). *Incidencia de la inflación en España en 2021 y 2022: ¿cuáles han sido los hogares más perjudicados?*. Funcas. <https://www.funcas.es/articulos/incidencia-de-la-inflacion-en-espana-en-2021-y-2022-cuales-han-sido-los-hogares-mas-perjudicados/>

Dolado, J. J., Felgueroso, F., & Jimeno, J. F. (1999). *Los problemas del mercado de trabajo juvenil en España: empleo, formación y salarios mínimos*. *Economiaz*, (43), <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=273875>

EAE Business School Madrid. (2024). *Contabilidad de costes y gastos*. <https://www.eaemadrid.com/es/blog/contabilidad-costes-diferencia-gastos>

Expansión. (2025). *Gasto*. En *Datosmacro*. Recuperado 18 de diciembre de 2024, de <https://datosmacro.expansion.com/diccionario/gasto#:~:text=En%20contabilidad%20se%20define%20gasto,decremento%20del%20patrimonio%20de%20esta>.

Expansión. (2025). *Tipo de interés en la Zona Euro*. En *Datosmacro*. Recuperado 28 de marzo de 2025, de <https://datosmacro.expansion.com/tipo-interes/zona-euro>

Fernández Álvarez, C. A. & Miñambres Puig, P. (2015). *Contabilidad de costes*: (ed.). Dykinson. <https://elibro-net.sabidi.urv.cat/es/lc/urv/titulos/34255>

Fernández. (2024). *Solo un 5% de los españoles tiene conocimientos avanzados sobre Finanzas*. *El Observatorio Cetelem*. *El Observatorio Cetelem*. <https://elobservatoriocetelem.es/2024/07/16/solo-un-5-de-los-espanoles-tiene-conocimientos-avanzados-sobre-finanzas/>

Fundación PwC & Fundación Contea. (2019). *¿Por qué educar en economía familiar y empresarial? Informe sobre la educación económico-financiera en las aulas españolas*. <https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector/educacion-economico-financiera-pwc-contea.pdf>

García Montalvo, J., Monras, J., & Raya, J. M. (2023). *Los efectos de la limitación de precios de los alquileres en Cataluña*. EsadeEcPol. Recuperado de https://www.esade.edu/ecpol/wp-content/uploads/2023/02/Esade_ControlAlq.pdf

Glosario de estadísticas. Euríbor. (2024). Banco de España. <https://www.bde.es/webbe/es/estadisticas/recursos/glosario/conceptos/euribor.html>

Glosario de estadísticas. Producto interior bruto. (2024) Banco de España. <https://www.bde.es/webbe/es/estadisticas/recursos/glosario/conceptos/producto-interior-bruto.html>

Glosario de estadísticas. Tasa Anual Equivalente (TAE). (2024) Banco de España. <https://www.bde.es/webbe/es/estadisticas/recursos/glosario/conceptos/tasa-anual-equivalente.html>

Guzguti, N. (2022). *La “generación Z” jiennense, la mejor preparada y la peor pagada*. Diario Jaén. <https://www.diariojaen.es/jaen/la-generacion-z-jiennense-la-mejor-preparada-y-la-peor-pagada-YA8244256>

Hospido, Machelett, Pidkuyko, & Villanueva. (2021). ENCUESTA DE COMPETENCIAS FINANCIERAS. En *BANCO DE ESPAÑA*. Recuperado 8 de noviembre de 2024, de https://www.bde.es/f/webbe/SES/AnalisisEconomico/Competencias_Financieras/EncuestaCompetencias_2021.pdf

InfoLibre. (2024). *La inflación baja hasta el 3,1% en el cierre de 2023 por la moderación de los precios de los alimentos*. infoLibre. https://www.infolibre.es/economia/inflacion-baja-3-1-cierre-2023-gracias-moderacion-crecimiento-precios-alimentos_1_1686004.html

Instituto Nacional de Estadística. (2025) 2.1.2. Tasa de paro. [https://www.ine.es/ss/Satellite?L=es_ES&c=INESeccion_C&cid=1259925463174&p=1254735110672&pagename=ProductosYServicios%2FPYSLayout¶m1=PYSDetalle¶m3=1259924822888​::contentReference\[oaicite:1\]{index=1}](https://www.ine.es/ss/Satellite?L=es_ES&c=INESeccion_C&cid=1259925463174&p=1254735110672&pagename=ProductosYServicios%2FPYSLayout¶m1=PYSDetalle¶m3=1259924822888​::contentReference[oaicite:1]{index=1})

La educación financiera avanza en el currículum escolar. (2024). Portal Cliente Bancario Banco de España. Recuperado 8 de febrero de 2025,

de <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/blog/la-educacion-financiera-avanza-en-el-curriculum-escolar.html>

López, J. (2024). Así funciona el tope del alquiler que se pondrá en marcha a partir de marzo. *LaSexta*. https://www.lasexta.com/noticias/economia/asi-funciona-tope-alquiler-que-pondra-marcha-partir-marzo_2024022865df6758b7621f0001dc0ab7.html

Martín Vilató, Z. (2024). *La inflación de los alimentos se reduce más de la mitad respecto a enero de 2023*. CaixaBank Research. <https://www.caixabankresearch.com/es/publicaciones/notas-brevses-actualidad-economica-y-financiera/espana/inflacion-alimentos-se-reduce>

Martínez Álvarez, A. (2024). *Presupuesto base cero: una herramienta para la mejora de las finanzas públicas*. *Crónica Tributaria*, (149), 183-210. https://www.economistas.es/Contenido/REAF/CronicaTributaria/149/149_MartinezAlvarez.pdf

Ministerio de Trabajo y Economía Social. (2020). *Análisis del mercado de trabajo de los jóvenes*. *Estatal*. *Datos 2019*. https://www.mites.gob.es/ficheros/ministerio/sec_trabajo/analisis_mercado_trabajo/jovenes/2020/Junio2020.pdf

Ministerio de Trabajo y Economía Social. (2022). *Informe Jóvenes y Mercado de Trabajo*. Nº 35, diciembre 2022. Secretaría de Estado de Empleo y Economía Social, Subdirección General de Estadística y Análisis Sociolaboral. [https://www.mites.gob.es/ficheros/ministerio/sec_trabajo/analisis_mercado_trabajo/jovenes/2022/INFORME-JOVENES-35-Diciembre-2022.pdf​;contentReference\[oaicite:0\]{index=0}](https://www.mites.gob.es/ficheros/ministerio/sec_trabajo/analisis_mercado_trabajo/jovenes/2022/INFORME-JOVENES-35-Diciembre-2022.pdf​;contentReference[oaicite:0]{index=0})

Pacce, M. (2022). *El reciente proceso inflacionario en España y la zona del euro: un análisis de su anatomía y causas*. *Revista ICE*, (929), 57–76. <https://www.revistasice.com/index.php/ICE/article/view/7524>

Palazón, Á. (2024). *En EEUU cierran el año hablando de la situación de España: dice mucho de cómo ven allí al país*. *El HuffPost*. <https://www.huffingtonpost.es/virales/en-eeuu-cierranno-hablando-situacion-espana-dice-como-ven-alli-pais.html>

PISA 2022. *Competencia financiera. Informe español*. (2022). *libreria.educacion.gob.es*. https://www.libreria.educacion.gob.es/libro/pisa-2022-competencia-financiera-informe-espanol_184455/

Quiroa, M. (2020). *Cuello de botella (producción)*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/cuello-de-botella-produccion.html>

Real Academia Española. (2025). *Unidad productiva familiar*. En *Diccionario panhispánico del español jurídico*. Recuperado de <https://dpej.rae.es/lema/unidad-productiva-familiar>

Red de Profesores de Contabilidad y Dirección (CONTEA). (2025). *Contea*. <https://contea.es>

RTVE - AGENCIAS. (2024). *El BCE recorta en 25 puntos básicos los tipos de interés hasta el 3%*. RTVE. <https://www.rtve.es/noticias/20241212/bce-recortara-tipos-interes-fin-2024/16367787.shtml>

Ruiz-Dotras, E. (2024). *Entrevista sobre la necesidad en España de mejorar la educación financiera en el sistema educativo*. Disponible en: [\[https://www.uoc.edu/es/news/2024/espana-necesita-mejorar-educacion-financiera-sistema-educativo\]](https://www.uoc.edu/es/news/2024/espana-necesita-mejorar-educacion-financiera-sistema-educativo)

Sáez Torrecilla, Á., Fernández Fernández, A., Gutiérrez Díaz, G., & Bromwich, M. (2013). *Contabilidad de costes y contabilidad de gestión*. . 2a ed. amp. Madrid [etc: McGraw-Hill/Interamericana.

Ser, C., & Agencias. (2024). *Cadena SER*. *Cadena SER*. <https://cadenaser.com/nacional/2024/07/09/el-banco-de-espana-advierde-de-que-los-jovenes-se-estan-quedando-excluidos-del-sistema-financiero-por-no-poder-acceder-a-una-hipoteca-cadena-ser/>

Shank, J. K., & Fisher, J. (1999). *Target costing as a strategic tool*. MIT Sloan Management Review, Fall 1999. <https://sloanreview.mit.edu/article/target-costing-as-a-strategic-tool/>

Statista. (2025). *Edad media a la que los jóvenes europeos abandonaron su hogar familiar en 2023*. Recuperado de <https://es.statista.com/grafico/18005/edad-a-la-que-los-jovenes-europeos-abandonaron-su-hogar-familiar/>

Statista. (2025). *Salario mínimo interprofesional mensual en España 2008-2025*. <https://es.statista.com/estadisticas/475830/espana-salario-minimo-interprofesional-al-mes/>

Statista. (2025). *Tasa de inflación anual en España de 2002 a 2024. Inflación e índices de precios en España*. <https://es.statista.com/estudio/31856/inflacion-e-indices-de-precios-en-espana-dossier-de-statista/>

Torres, R. (2023). *El acceso de los jóvenes a la vivienda*. Funcas. <https://www.funcas.es/articulos/el-acceso-de-los-jovenes-a-la-vivienda/>

Torres, R. (2023). El euríbor y las hipotecas. Funcas. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/02/Raymond_Final.pdf

Tudela, P. (2021). *Índice Sintético de Desarrollo Juvenil Comparado (ISDJC) 2021*. Centro Reina Sofía sobre Adolescencia y Juventud, Fad. <https://doi.org/10.5281/zenodo.5769848>

UNIR TV. (2025). *Sistemas de costes por secciones* [Video]. Universidad Internacional de La Rioja. Recuperado de <http://tv.unir.net/videos/1754/47/360/420/0/Sistemas-de-costes-por-secciones>

Zenkussen, L. (2024). El desafío del acceso a la vivienda para los jóvenes en España: una perspectiva integral. *Idealista/News*. <https://www.idealista.com/news/inmobiliario/vivienda/2024/11/27/821512-el-desafio-del-acceso-a-la-vivienda-para-los-jovenes-en-espana-una-perspectiva>

Nazaret Qian Villaoslada Ruiz

ANEXO:

**LA CONTABILIDAD EN EL HOGAR: LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA
DE LOS JÓVENES**

TRABAJO DE FIN DE GRADO

Área temática:

Contabilidad de Gestión

**Doble grado Administración y Dirección de Empresas + Finanzas y
Contabilidad**



**FACULTAT D'ECONOMIA i EMPRESA
Universitat Rovira i Virgili**

Reus

Curso 2024-25

ÍNDICE

1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA: GRÁFICOS	5
Figura 1: Edad	5
Figura 2: Género.....	5
Figura 3: situación laboral.....	6
Figura 4: nivel de ingresos mensuales	6
Figura 5: situación de vivienda.....	7
Figura 6: Uso de un presupuesto personal	7
Figura 7: Periodicidad de actualización.....	8
Figura 8: Objetivos presupuestarios.....	8
Figura 9: Herramientas presupuestarias en uso.....	9
Figura 10: Motivos de no uso.....	9
Figura 11: Aspectos que dificultan el uso de un presupuesto	10
Figura 12: Conocimiento presupuestario	10
Figura 13: Necesidades en una herramienta de gestión digital	11
Figura 14: Funcionalidades básicas de una herramienta de gestión	11
Figura 15: Barreras de uso.....	12
Figura 16: Conocimiento financiero	12
Figura 17: Formación financiera.....	13
2. ENTREVISTAS DE MENOS DE 20 AÑOS	14
ENTREVISTA 1: MUJER, 19 AÑOS	14
ENTREVISTA 2: MUJER, 19 AÑOS	16
ENTREVISTA 3: MUJER, 18 AÑOS.....	20
ENTREVISTA 4: MUJER, 19 AÑOS	22

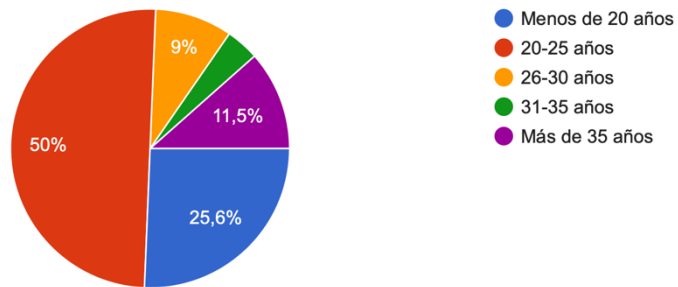
ENTREVISTA 5: MUJER, 19 AÑOS.....	25
3. ENTREVISTAS DE ENTRE 20 A 25 AÑOS.....	29
ENTREVISTA 1. HOMBRE, 23 AÑOS.....	29
ENTREVISTA 2. MUJER, 22 AÑOS	31
ENTREVISTA 3: MUJER, 21 AÑOS	35
ENTREVISTA 4: HOMBRE, 21 AÑOS.....	38
ENTREVISTA 5: MUJER, 21 AÑOS	41
ENTREVISTA 6: MUJER, 24 AÑOS	45
ENTREVISTA 7: HOMBRE, 21 AÑOS.....	50
ENTREVISTA 8: HOMBRE, 23 AÑOS.....	53
ENTREVISTA 9: MUJER, 21 AÑOS	56
ENTREVISTA 10: MUJER, 21 AÑOS.....	61
4. ENTREVISTAS DE ENTRE 26 A 30 AÑOS.....	64
ENTREVISTA 1: MUJER, 27 AÑOS.....	64
ENTREVISTA 2: HOMBRE, 27 AÑOS.....	66
ENTREVISTA 3: HOMBRE, 28 AÑOS.....	70
ENTREVISTA 4: MUJER, 26 AÑOS	73
ENTREVISTA 5: HOMBRE, 26 AÑOS.....	77
5. ENTREVISTAS DE ENTRE 31 A 35 AÑOS.....	81
ENTREVISTA 1: HOMBRE, 31 AÑOS.....	81
ENTREVISTA 2: HOMBRE, 34 AÑOS.....	84
ENTREVISTA 3: HOMBRE, 33 AÑOS.....	86
ENTREVISTA 4: MUJER, 35 AÑOS	89
ENTREVISTA 5: MUJER, 34 AÑOS	92

ENTREVISTA 6: MUJER, 35 AÑOS.....	96
6. ENTREVISTAS DE +35 AÑOS.....	99
ENTREVISTA 1: HOMBRE, 37 AÑOS.....	99
ENTREVISTA 2: MUJER, 47 AÑOS.....	102
ENTREVISTA 3: MUJER, 50 AÑOS.....	105
ENTREVISTA 4: MUJER, 45 AÑOS	107
ENTREVISTA 5: MUJER, 55 AÑOS	109
ENTREVISTA 6: HOMBRE, 39 AÑOS.....	112

1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA: GRÁFICOS

Figura 1: Edad

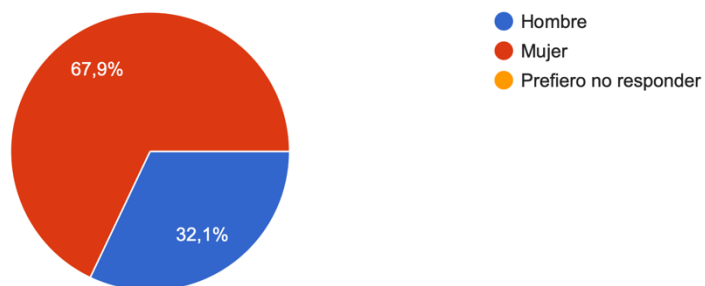
EDAD
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 2: Género

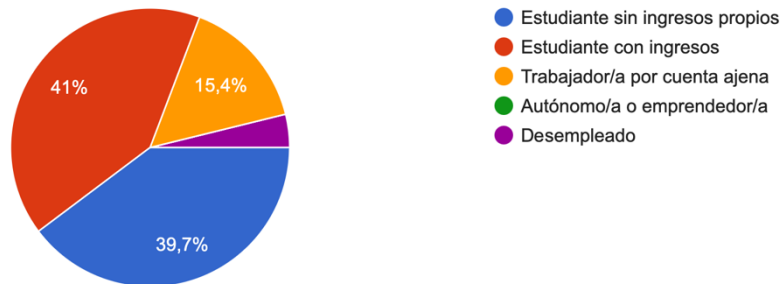
GÉNERO
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 3: situación laboral

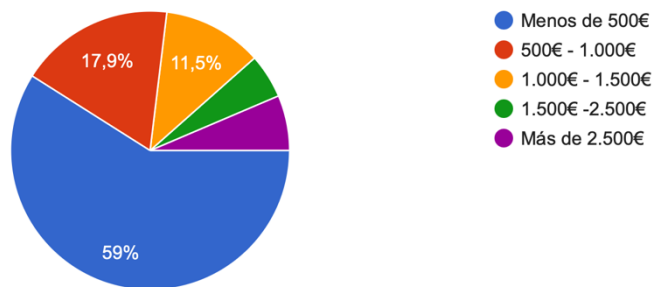
Situación laboral
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 4: nivel de ingresos mensuales

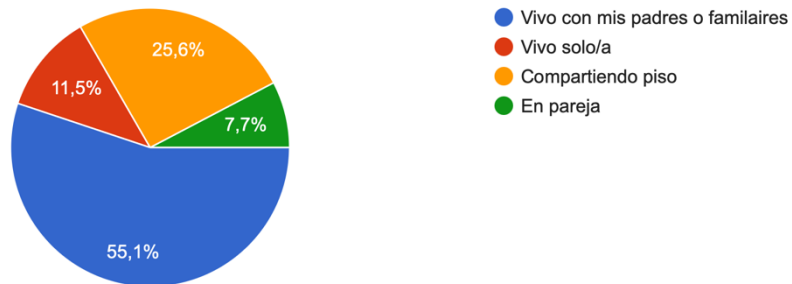
Nivel de ingresos mensuales aproximados
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 5: situación de vivienda

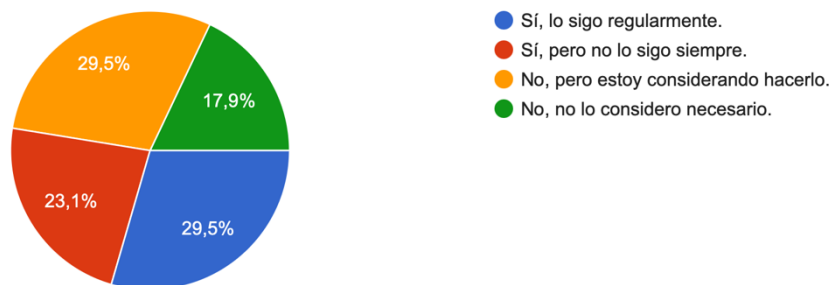
Situación de vivienda
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 6: Uso de un presupuesto personal

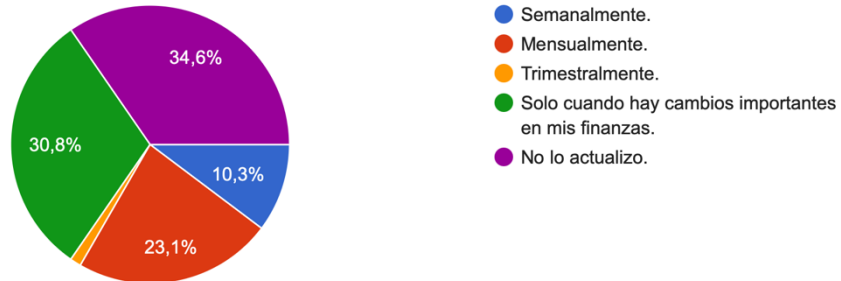
¿Tienes un presupuesto personal para gestionar tus finanzas?
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 7: Periodicidad de actualización

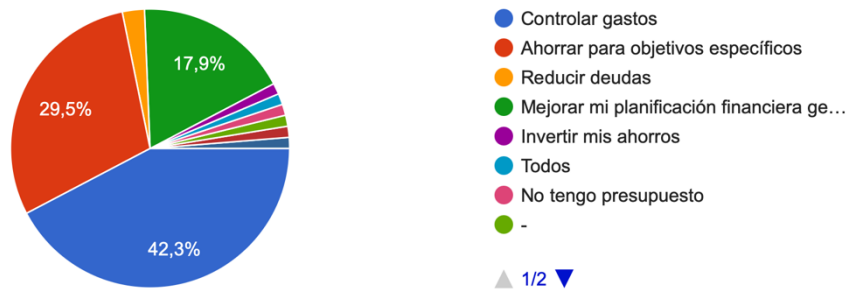
¿Cada cuánto tiempo actualizas tu presupuesto?
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

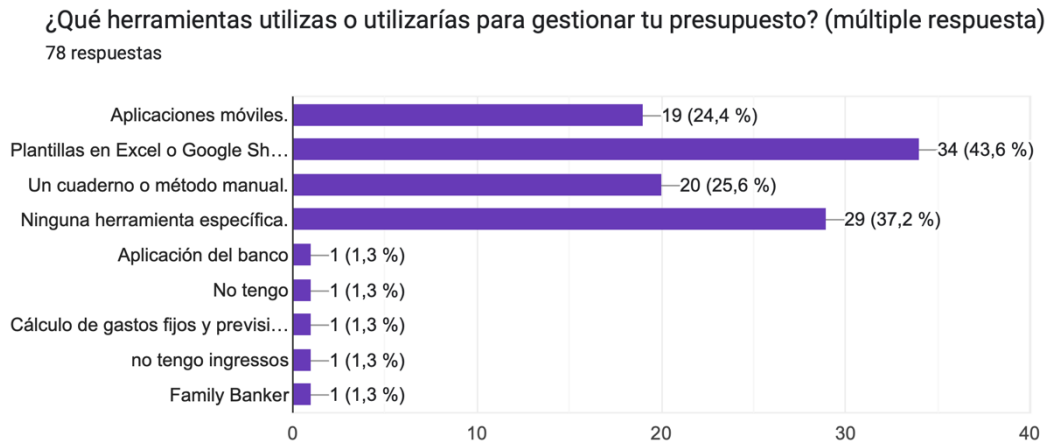
Figura 8: Objetivos presupuestarios

¿Qué objetivo principal tiene tu presupuesto personal?
78 respuestas



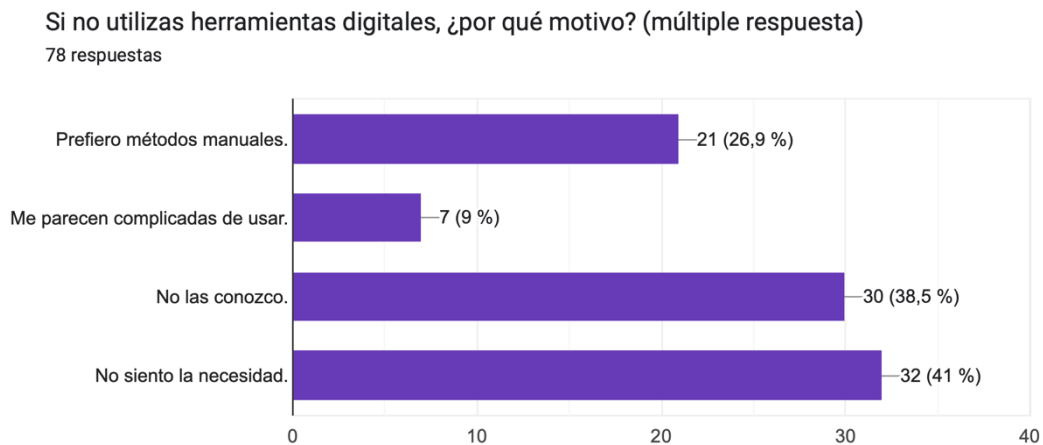
Fuente: elaboración propia

Figura 9: Herramientas presupuestarias en uso



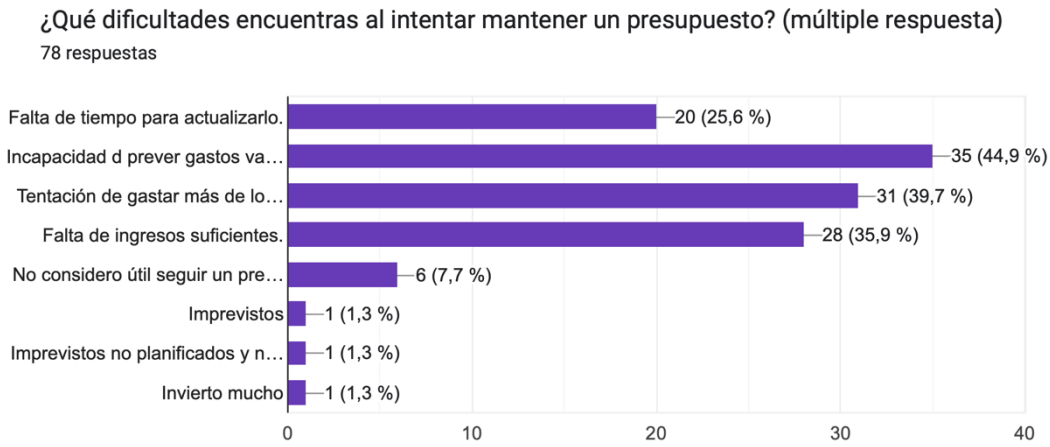
Fuente: elaboración propia

Figura 10: Motivos de no uso



Fuente: elaboración propia

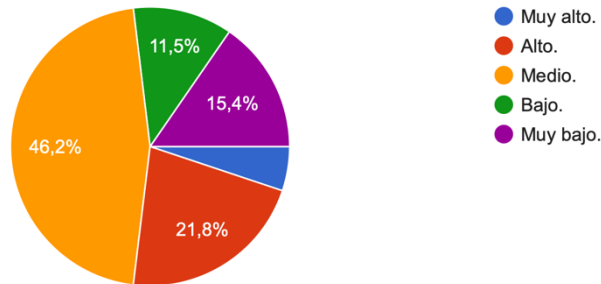
Figura 11: Aspectos que dificultan el uso de un presupuesto



Fuente: elaboración propia

Figura 12: Conocimiento presupuestario

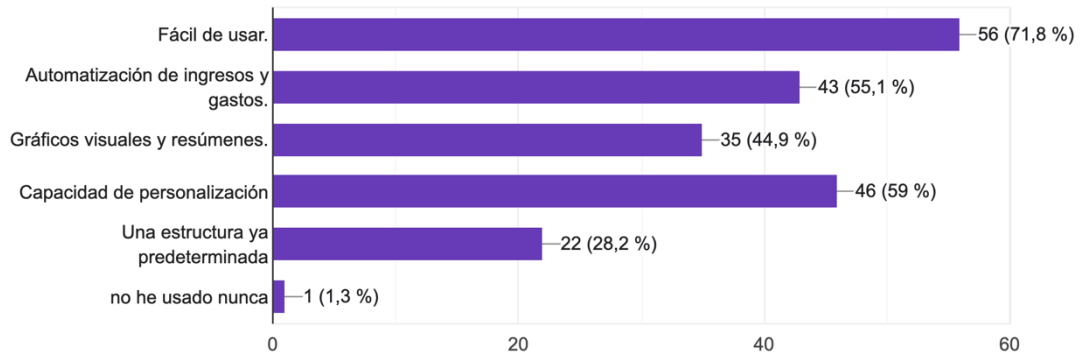
¿Cómo calificas tu conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto?
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 13: Necesidades en una herramienta de gestión digital

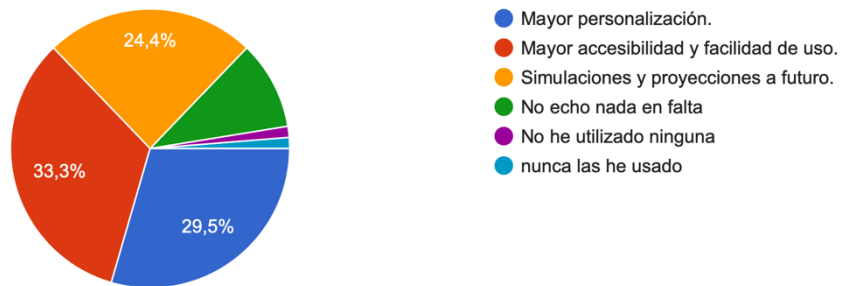
¿Qué aspectos consideras más importantes en una herramienta de presupuesto? (múltiples opción)
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 14: Funcionalidades básicas de una herramienta de gestión

¿Qué funcionalidades crees que le faltan a las herramientas actuales? (múltiple respuesta)
78 respuestas



Fuente: elaboración propia

Figura 15: Barreras de uso

¿Cuál es la principal dificultad para gestionar tu presupuesto?

78 respuestas

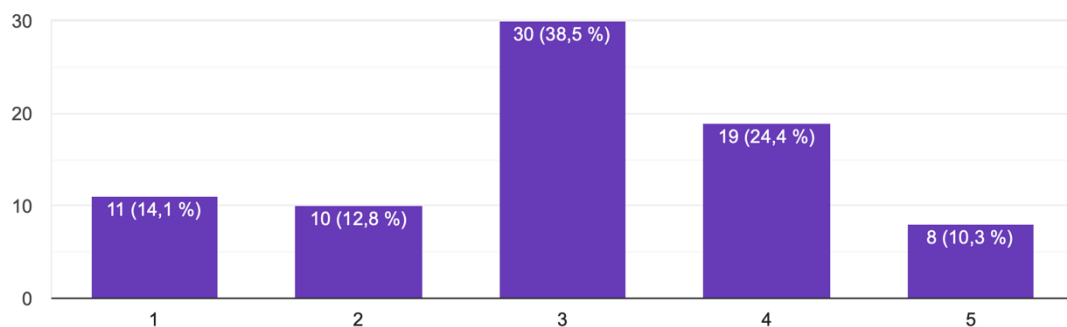


Fuente: elaboración propia

Figura 16: Conocimiento financiero

¿Cómo evalúas tu nivel de conocimiento financiero?

78 respuestas

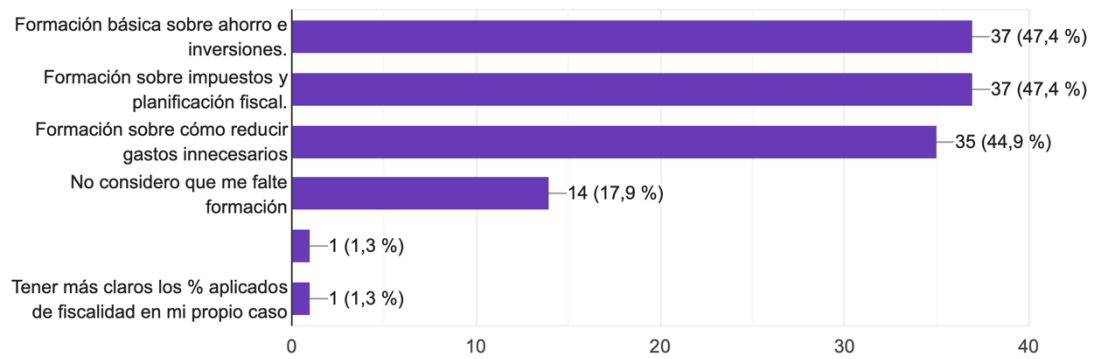


Fuente: elaboración propia

Figura 17: Formación financiera

¿Qué tipo de formación financiera consideras que te faltaría para gestionar mejor tu presupuesto?
(múltiple selección)

78 respuestas



Fuente: elaboración propia

2. ENTREVISTAS DE MENOS DE 20 AÑOS

ENTREVISTA 1: MUJER, 19 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Edad: 19 años

Estudiante primero de carrera psicología

Ingresos: 300-400 euros mensuales

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Tengo el mínimo conocimiento sobre finanzas personales. No soy una persona organizada con el dinero y no sé gestionar los ingresos que recibo.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

En casa me han enseñado lo justo, en el colegio cursé economía de la empresa y no mucho más.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

No he recibido casi ninguna formación sobre el tema, por lo tanto, no gestiono de manera responsable mi dinero actualmente.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Intento ahorrar lo máximo posible mensualmente, me aseguro que un 30% como mínimo vayan a mi cuenta de ahorros.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así,

¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí, creo que podría ahorrar más mensualmente, hago muchos gastos innecesarios y me cuesta entrar en cualquier tienda sin comprar nada.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No he tenido que cambiar mis hábitos en ningún momento.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Me he empezado a poner metas financieras este año recientemente, para algún viaje.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No llevo ningún registro y reviso mi presupuesto semanalmente.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Sí, me ha costado mucho empezar a ahorrar porque no tenía ninguna necesidad de hacerlo o porque compro compulsivamente.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo un fondo de emergencia, pero lo tienen mis padres.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No planifico mis gastos mensuales y no utilizo ningún método.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero?

¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las

herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No utilizo ninguna

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Que sea fácil de usar y práctica.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No me he animado a utilizar ninguna, no tengo gastos inesperados normalmente y gasto más o menos lo mismo cada mes.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Preferiría usar herramientas automatizadas porque son más fáciles de utilizar.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Me hubiera podido gestionar mucho mejor el dinero y de manera más responsable. Podrían formar a más jóvenes sobre el tema ya que solemos ser bastante irresponsables con el dinero.

ENTREVISTA 2: MUJER, 19 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy una estudiante de 19 años, actualmente en el segundo curso de la carrera de economía en la urv. Trabajo a la vez los fines de semana en un restaurante y también hago repasos a niños pequeños, con lo que mis ingresos mensuales rondan los 500 euros.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi conocimiento lo definiría como medio. No me considero para nada organizada con el dinero, soy un tanto derrochadora todo y que, sé mis límites de gasto. He intentado siempre hacerme un *planning* de ahorro y gasto sobre mis ingresos, pero nunca lo acabo cumpliendo.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No, no creo recordar ninguna formación sobre gestión financiera. En casa siempre me han intentado inculcar la importancia del ahorro eso sí y a como intentar ser lo más organizada con el dinero posible.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí, sobre la recibida por mis padres sí. Soy muy consciente de la importancia de un ahorro por lo que pueda pasar en un futuro.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí, suelo ahorrar, aunque obviamente depende del mes. No tengo un porcentaje/cantidad fija ya que, nunca lo acabo cumpliendo. Hay meses que intento gastar lo mínimo y así ahorrar más y hay otros meses que no le doy importancia a mi gasto y ahorro menos. En fechas puntuales gasto más de lo que ahorro aunque no es lo normal.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Sí que podría ahorrar mucho más de lo que ahorro, pero también supondría la pérdida de muchas experiencias, ya que mi gasto principalmente es en ocio ya sea con amigos o familia. Mi principal obstáculo es el FOMO.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí, actualmente por mi situación familiar he tenido que empezar a reducir gastos, aunque tampoco drásticamente por suerte.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

No la verdad, es una cosa que tendría que pensar, pero estoy posponiéndolo.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No, yo voy abriendo la app del banco de vez en cuando y miro mis gastos y valoro si he de parar o aún tengo margen.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No tengo como tal un presupuesto personal, yo intento ahorrar lo máximo que pueda y ahí se queda.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Mal, no me gustan. No tengo un fondo de emergencia, tengo bastantes ahorros con los cuales podría asumir, yo creo que cualquier gasto inesperado de sobras.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

No planifico. Quiero hacer un Excel pero no he encontrado el momento.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero?

La app del banco

¿Cuál y qué opinas de ella?

Es útil, puedes mirar tus gastos en base tus ingresos y te va diciendo si los superas al mes anterior u otros datos útiles la verdad.

¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado?

Pues eso, que te compare meses de gastos/ ingresos

¿Qué cosas no te han convencido?

No he indagado mucho, pero creo que ninguna.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

No sabría decirlo.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Por vagancia. En algún momento que tenga un rato libre me pondría en serio a calcular mis gastos y mi porcentaje de ahorro mensual.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Herramientas digitales totalmente. Son mucho más cómodas y lo puedo ver en mi teléfono móvil, antes que con un método manual a papel que puedo perder, se me pueden olvidar gastos, puedo equivocarme...

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Una buena educación financiera puede ayudar a los jóvenes desde antes incluso de tener ingresos a saber cómo organizarse con su futuro dinero y sobre todo la importancia que tiene un buen ahorro. Lo considero bastante esencial para aquellas personas que luego llegan a la edad adulta y tienen 0 ahorros porque no saben organizarse.

ENTREVISTA 3: MUJER, 18 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy estudiante universitaria de 18 años que actualmente, aparte de estudiar, ejerzo de profesora de repaso por las tardes en una academia Y gano aproximadamente unos 400€/mes netos.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Considero que no tengo un buen conocimiento de finanzas personales, aunque si me considero organizada con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No he recibido ningún tipo de educación financiera

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

No sabe no contesta

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Intento ahorrar un poco más de la mitad de mis ingresos ya que, al vivir con mis padres no tengo gastos mayores.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si. Gastos en “caprichos” u obligatorios como en gasolina, comida, etc.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

No me he fijado metas financieras

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Si, tengo un fondo de emergencia con los ahorros de cada mes.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Capacidad de personalización y facilidad de uso

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Nunca me había planteado usarla, aunque la usaría si tuviese más conocimiento sobre el tema

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

No uso ningún tipo aunque preferiría manual ya que lo veo más simple

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Se podrían enseñar hábitos de ahorro, inversión, consumo, deudas, etc. Creo que se debería implantar esta educación desde una edad temprana como en el colegio o instituto

ENTREVISTA 4: MUJER, 19 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 19 años, soy estudiante del grado en Administración y Dirección de Empresas y estoy en primero de carrera. Actualmente solo trabajo los fines de semana en un supermercado, así que mis ingresos son bastante limitados y variables dependiendo del mes.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Diría que mi conocimiento sobre finanzas personales es básico, aunque me considero una persona bastante organizada con el dinero. Me gusta tener cierto control de lo que gasto, sobre todo porque no tengo muchos ingresos.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre

finanzas personales en casa? ¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sobre educación financiera, en el cole casi no vimos nada de este tema. Lo poco que sé lo he ido aprendiendo por mi cuenta o por lo que estoy tratando hoy en día en la universidad. Me encantaría saber más del tema ya que me ayudaría a ser más consciente de cómo gestionar lo poco que gano y en qué vale la pena gastar o no.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí, intento ahorrar todos los meses aunque no siempre puedo. Suelo guardar un 10% de lo que gano, dependiendo de cómo esté ese mes o de los caprichos que tenga ese mes.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Creo que sí podría ahorrar un poco más si no tuviera algunos gastos como salir con amigos, ropa, o cosas así, pero también pienso que está bien disfrutar un poco y que al fin y al cabo trabajo para ello.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí que he notado que últimamente todo está más caro (comida, gasolina, etc.) y eso me obliga a ahorrar menos o a ajustarme más.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Sí, tengo algunos objetivos. A corto plazo quiero ahorrar para acabar de sacarme el carnet de coche y a medio plazo me gustaría poder hacer un viaje cuando acabe la carrera. A largo plazo aún no pienso mucho, la verdad.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Intento llevar un control de ingresos y gastos con una nota en el móvil y reviso más o menos cada semana en la app del banco.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Sí, a veces me cuesta cumplir con el “presupuesto mental” que me hago, sobre todo si tengo semanas con muchos planes o algún gasto inesperado.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Los gastos inesperados los intento cubrir con lo poco que tengo ahorrado. No tengo un fondo de emergencia como tal, pero ese ahorro cumple un poco esa función.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Mis gastos mensuales los planifico más o menos mentalmente y a veces anoto en el móvil lo que gasto. No uso nada súper profesional.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

He probado apps como Wallet, pero no soy muy fan de ella.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Para mí es esencial que una app sea muy fácil de usar, que no tenga demasiadas cosas complicadas y que me dé un resumen de cuánto gano, gasto y ahorro.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No uso casi ninguna por no decir ninguna porque me parece algo pesado. Empezaría a usarlas más si fueran más rápidas o si tuviera más ingresos que controlar.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero los métodos digitales porque son más cómodos, no suelo recurrir a lo manual.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que la educación financiera podría ayudar muchísimo a los jóvenes, sobre todo si se empezara desde el cole. Deberían enseñarnos cosas básicas como hacer un presupuesto, entender cómo funcionan los bancos, los préstamos, o cómo ahorrar.

A veces sales al mundo adulto sin tener ni idea y eso hace que cometas muchos errores. Sería genial que fuera una asignatura o parte de alguna materia desde pequeños.

ENTREVISTA 5: MUJER, 19 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 19 años y estoy actualmente estudiando primero de ingeniería industrial. No tengo ningún tipo de ingreso por ahora.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Mi conocimiento es muy limitado, pero pese a nula formación respecto al tema me considero una persona bastante organizada con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

He cursado 2 años de economía de la empresa en el colegio y algo de educación financiera me han enseñado en casa, no mucho tampoco.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

La valoro positivamente, ya que, aunque no haya recibido una extensa educación, la que he recibido me ha resultado útil para gestionarme medianamente bien.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Eso intento, aunque me cuesta. Si lo hago es un 10% aproximadamente.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si, podría. Los gastos hormiga.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Sí, pero ninguna remarcable.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

A principio de mes miro qué gastos preveo para este y miro más o menos cuánto puedo gastar en otras cosas y cuánto debería ahorrar.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Alguna vez, las razones gastos inesperados como perder o romper algo.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo algunos ahorros aunque intento encajar los gastos inesperados en el presupuesto mensual dentro de lo posible, si supone no comer o cenar fuera que ya tenía previsto por ejemplo.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Me lo apunto en un papel y hago yo misma la suma.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Ninguna.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Tal vez es más sencillo y te facilita llevarlo a cabo.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Por desconocimiento. Encontrar alguna y oír buenas reseñas.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Solo he probado métodos manuales por lo que no puedo comparar. Supongo que todo tiene sus ventajas y desventajas.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que debería ser obligatoria una mínima educación financiera en la ESO, simplemente para saber gestionar tu dinero o para saber hacer trámites obligatorios básicos como la renta.

3. ENTREVISTAS DE ENTRE 20 A 25 AÑOS

ENTREVISTA 1. HOMBRE, 23 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

23 años, publicista de carrera. Soy propietario de dos empresas y dirijo una de ellas. Facturación aproximada de 200.000 al año.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Creo que soy bastante novato pero aún así me veo forzado a llevar un control bastante exhaustivo. Cada mes tengo que dedicar unas 4-5 horas a la contabilidad, aunque lo detesto.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

La verdad que solo, como todo a este ritmo. He pasado ya por dos gestores, es decir sigo teniendo, pero muchas cosas tienes que seguir gestionando tu mismo. Considero que me falta muchísimo por aprender, pero en la medida de lo posible, dado que lo detesto, prefiero pagar a alguien para que lo haga por mí.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Mis padres siempre me han inculcado la cultura del ahorro y considero que he seguido rigiéndome por eso. Por las empresas debo arriesgarme e invertir dinero pero aún así soy mucho más conservador de lo que debería ser. En mi opinión, como soy un empresario novato, primero debo aprender con poco dinero y luego irme ya arriesgando más cuando tenga más experiencia.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

En cuanto a empresa intento reducir el gasto siempre lo máximo posible, pero bueno es imposible estandarizar un porcentaje de ahorro, ahora mismo me encuentro intentando capitalizar una de las empresas para poder después invertir en un inmueble, pero hay meses que el ahorro puede ser del 80% y otros del -20%. A nivel personal ahorro prácticamente todo, no tengo muchos gastos, podríamos decir un 80%.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Para ahorrar más tendría que quedarme soltero, no tengo gastos personales más allá del gimnasio y gasolina, el resto va a cargo de la empresa, el coche por ejemplo va a nombre de empresa.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

La verdad que no.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, cada año. El año pasado intenté ahorrar 100k, me quedé a la mitad, así que este año seguimos con ese mismo objetivo.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Mensualmente, uso NOTION, excel de DRIVE, y plataformas de gestión como INTAXE.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No que yo recuerde.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo una reserva de 10k en otro banco por si acaso, suelo separar mi dinero en diferentes bancos y cuentas, por experiencias malas en el extranjero.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Uso Excel y NOTION para presupuestos si.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

A parte de las anteriores la app del banco si, bastante contento con ella la verdad. Aunque no me gusta el uso excesivo de IA y chatbots, es muy complicado tratar con alguien que te ayude, y en temas como el dinero, puede ser muy estresante.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Cálculos predictivos, probabilidades de fraude, que te informen cuando Hacienda te está haciendo una visita...

Si no usas ninguna herramienta, ¿por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

He de decir que en cuanto pueda librarme totalmente no pienso usar ninguna.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Digitales, es imposible gestionar correctamente esta serie de datos con papel, al final es necesario hacer comparativas, gráficos...

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que es uno de los GRANDES fallos de la educación hoy en día, es imprescindible tener buenos recursos para gestionar tu dinero, a no ser que tengas alguien de confianza y que puedas pagar para que te lo gestione, es primordial tener una buena educación financiera.

ENTREVISTA 2. MUJER, 22 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 22 años y soy estudiante de 3er año. Oficialmente tengo el bachillerato y en proceso de terminar 2 carreras universitaria. Generalmente no tengo ingresos, debido a que durante el curso no trabajo, aunque en verano o en fechas concretas si que trabajo para sacarme algo de dinero. Los trabajos que he hecho han rondado los 800€ – 1400€ mensuales.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

No tengo gran conocimiento, ya que en la carrera tampoco se han centrado en explicarnos detalladamente las finanzas personales, sino que se centran en el modelo de negocio. Personalmente me considero muy organizada con el dinero, aunque también soy muy consumista, por lo que me cuesta ahorrar. Aún así, cuando tengo planes a la vista consigo ahorrar para lo necesario.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Generalmente los conocimientos que tengo me los han enseñado en casa, a valerme por mi misma y no depender de nadie económicamente. En la escuela dimos economía, pero se centraba en las empresas y no en la gestión personal.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Si que ha influido mucho, ya que siempre he crecido con esta educación y hace que hoy en día valore mucho el dinero y sepa gestionarlo sin depender de terceras personas.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Intento ahorrar lo máximo posible, pero sí que es verdad que acabo comprando más de lo que realmente necesito. Al no tener ingresos mensuales no destino un porcentaje fijo, sino que depende del dinero semanal que me ingresen mis padres. Es decir, vivo sola en Barcelona y mis padres me ingresan dinero para pasar la semana, lo que me sobre de cada semana es lo que pongo en la cuenta de ahorro.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si, completamente. Me enfrento al consumismo, ya que siempre que surge una nueva tendencia sobre todo de ropa siento que debo comprarlo. Aunque en muchas ocasiones me resisto, en muchas otras no, y acabo gastando dinero que podría estar ahorrando.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Si, ya que hoy en día el nivel de vida es mucho más caro y a la que decidas pasar un finde fuera o salir a comer ya supone un desajuste en tu ahorro mayor que años atrás.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, en primer lugar en septiembre me voy de Erasmus, lo que supone ya empezar a ahorrar para esta experiencia, he usado un producto del banco BBVA que se trata de una cuenta de ahorros en la que puedes añadir y retirar dinero cuando quieras a partir de metas que te propongas. Para septiembre me he propuesto tener 2000€

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No, no lo tengo, aunque sí que me lo he propuesto en cuando empiece en el mundo laboral.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Si, situaciones personales con mi familia han conllevado a que deba incumplir mi presupuesto para poder cumplir ciertos deberes.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

No tengo ningún fondo de emergencia, sino que uso el fondo de ahorros que he mencionado anteriormente que tengo para Erasmus. También se puede considerar una barrera para cumplir las metas propuestas, ya que cuando surge un inconveniente aquellos ahorros se ven afectados.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Divido mis gastos por semanas, ya que son mis padres quienes me mantienen hasta que salga al mundo laboral. Con el dinero que me dan a la semana debo cubrir mis necesidades (compra, tiempo de ocio...). No uso ningún método como Excel, aunque debería hacerlo.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Tan solo utilizo la banca digital de BBVA, no la uso para mucho más que hacer pagos online, estar al día de mis gastos y ahorrar. Estaría bien que tuviese un apartado tipo Excel donde se anotase automáticamente los gastos mensuales.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Sobre todo, llevar al día los totales, tanto de ingresos como de gastos, para estar al día del balance genérico. Después también estaría bien especificar el tipo de gasto que es cada uno para saber de dónde debemos reducir.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

No uso ninguna herramienta, tanto por la posible complejidad de esta como la falta de tiempo que tengo. La usaría si fuese lo más fácil posible y comprensible para todos.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Los métodos manuales te permiten ajustar mejor a tu situación y gestionarlo tú, aunque estaría bien que tuviese alguna función automatizada que te ayudase con la gestión.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Si se educase desde bien pequeños a gestionar bien el dinero estoy segura de que habría menos pobreza o clase baja. En el colegio se podría dedicar una parte de la asignatura de economía al ahorro personal, no solo para aquellos que decidan escoger esta asignatura, sino para todos los cursos.

ENTREVISTA 3: MUJER, 21 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 21 años y estoy estudiando 4º curso de derecho y ADE en Barcelona. Actualmente no estoy trabajando, pero mis padres sí que me dan dinero para pequeños gastos personales y para pagar los servicios y la comida del piso.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Creo que mi conocimiento sobre finanzas personales es alto, porque siempre trato de ahorrar y revisar como van mis gastos durante el mes para ver si me estoy excediendo o no.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Aunque no haya recibido ninguna clase sobre gestión financiera como tal, en la universidad sí que he hecho diferentes asignaturas que me han ayudado a tener una perspectiva sobre esto y sobre todo como quiero distribuir mis 'ingresos'.

Además, en mi casa siempre se ha hablado de finanzas y de la importancia del ahorro.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí, creo que sin estas 'clases' es cuando se dan problemas de malgasto de dinero o descontrol sobre este, ya que es más difícil conocer cuáles son las consecuencias de una mala gestión.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí que ahorro regularmente, aunque mi nivel de ingresos es muy bajo y tampoco me permite reservar una cantidad exacta cada mes. Siempre que tengo un ingreso extra (cumpleaños, navidad...) lo guardo para gastos más elevados como viajes.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Yo creo que no podría ahorrar más, porque en mi día a día no tengo grandes gastos.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Por mis horarios de clase, siempre tengo que comer en la universidad, antes compraba allí el menú 1-2 veces a la semana, pero ahora solo 1-2 veces al mes ya que el precio de este ha subido mucho.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, con lo que tengo ahorrado, tengo previsto invertir. Pero aún tengo que informarme sobre donde quiero hacerlo y qué tipo de inversión me es más rentable.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No. Normalmente tengo los mismos ingresos y gastos cada mes por lo que con la app del banco más o menos ya me hago mi presupuesto.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Dentro de mi cuenta del banco, tengo una pequeña cuenta de ahorros, que en el caso que tenga algo inesperado lo saco de allí. Cuando vuelvo a tener el ingreso, intento ingresar en la cuenta la misma cantidad.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No tengo ningún método de planificación mensual.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Uso la cuenta del banco para la gestión del dinero, pero no la reviso periódicamente y tampoco tengo intención de descargarme otra aplicación para la gestión.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Creo que sería muy buena función, que exista la posibilidad de crear diferentes escenarios dentro de la herramienta para tener una gestión más realista del dinero.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No uso ninguna herramienta, porque mi nivel de ingresos y gastos no es tan elevado para tener la necesidad de usar una herramienta.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Las herramientas digitales dejan menos margen de error y creo que sería más fácil detectarlos.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que la educación financiera tendría que potenciar la importancia del ahorro.

ENTREVISTA 4: HOMBRE, 21 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Estudiante de Ingeniería tercer año, 21 años de edad que trabajo como electromecánico en veranos. Ingresos máximos unos 5000-6000€ por verano.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Nivel Básico, además me considero buen gestor de mis ingresos.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Tanto en casa, instituto y universidad he recibido educación financiera.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

La educación es un concepto fundamental en mi vida, debido a que seguramente sin haber cursado mis estudios no sería la persona que soy actualmente ni la que quiero llegar a ser.

Sobre todo, la formación obtenida en la universidad me ha hecho tanto entender como cambiar mi manera de gestionar los ingresos.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

No debido a que solo tengo ingresos en verano, pero sin duda alguna si ingresara mensualmente una nómina ahorraría entre un 15-20% de la misma, sería esta cantidad debido a que no influiría prácticamente en mi estilo de vida.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Actualmente no, el obstáculo principal es simplemente que no ingreso.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No.

Tercer apartado: objetivos financieros

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, a medio-largo plazo(15-25 años) destinar el 15% de mis nominas en un fondo de renta variable, comenzaría en octubre.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Actualmente si, guardo todos los recibos y una vez al mes haga una suma de todo usando Excel.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo un fondo de emergencia el cual si es necesario se usa.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Sigo un esquema sencillo de tipo input-output más una pequeña cantidad de extras donde entra ocio etc.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Un panel o pantalla donde tengas acceso a todas tus carteras y poder ver en tiempo real el valor de tus activos, funciones de transferencia de dinero inmediata tipo bizum y hacer una aplicación lo más sencilla posible pensando en la gente mayor que son los que mayores problemas tienen a la hora de gestionar su patrimonio.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No sé -no respondo.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Herramientas digitales debido a la gran flexibilidad que otorgan sobre los métodos convencionales como sería la cartilla que se usaba antes.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Se debería concienciar a la población joven sobre el uso del dinero y la gestión de este, ya que la gran mayoría de la gente joven tiene una mentalidad de vivir el momento la cual induce al malgasto junto al no ahorro del dinero. Yo propondría un par de charlas al año a nivel de secundaria (ESO+Bachiller) simplemente para que conozcan y entiendan la importancia del ahorro.

ENTREVISTA 5: MUJER, 21 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

La situación actual en la que estoy es acabado el grado de ingeniería química, con una edad de 21 años, mi nivel máximo de educación es el citado anteriormente. Ya que estoy finalizando mis estudios aún no he tenido la oportunidad de entrar en el mundo laboral fijo, aunque he trabajado las dos campañas de navidad que incluyen el año 2024 y he

ANEXO ENTREVISTAS FIC

realizado mis prácticas curriculares del grado en verano y han sido remuneradas, así que mis ingresos del año 2024 han sido aproximadamente 2650e (sé este valor porque realizo la declaración de la renta) (me gustaría que el valor no se asocie a mi nombre, aunque te lo hago saber para facilitarte el tfg y la investigación)

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi nivel es muy básico y realmente no tengo ningún conocimiento sobre las finanzas personales, entonces siempre acudo a mis padres para que me ayuden sobre eso. En cambio, me considero una persona que se organiza bien con sus ingresos y los gasto con cabeza sin privarme de nada, pero sin malgastar el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Como ya he comentado en la anterior pregunta, mi educación financiera es muy baja, así que todo lo que conozco es a causa de las finanzas personales que he podido ver en casa y me han enseñado mis padres. Aunque en la universidad he dado dos asignaturas relacionadas con la economía de las industrias, considero que no tengo ningún conocimiento sobre las personales, ya que son diferentes.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Considero que nosotros (como personas jóvenes) seguimos los pasos de nuestros padres y seguiremos unos mismos patrones porque es lo que nos han enseñado, es decir, gastamos el dinero de la manera que nuestros padres. Por ejemplo, en mi caso, mis padres me han enseñado que gastar el dinero en un viaje es muy enriquecedor a nivel personal y no es malgastar dinero, en cambio hay mucha gente que no lo ve de esta manera.

Entonces respondiendo a la segunda pregunta, sí la manera en la que te enseñan a gestionar el dinero en casa es la que más influye, no digo que no pueda cambiar tu

pensamiento si realizas una carrera como economía, finanzas etc, pero si no haces este tipo de educación harás los mismos patrones que tus padres.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Como no tengo un ingreso mensual no tengo ningún porcentaje destinado exclusivamente a mis ahorros, solo no realizo compras innecesarias si económicamente no me lo puedo permitir.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Considero que para la edad que tengo estoy en una posición económica muy agradecida, así que sí podría ahorrar más, pero me gusta tener vivencias así que considero que lo estoy haciendo bien con mi economía.

Aunque opino que los principales obstáculos de no poder ahorrar correctamente es el ocio, ir a comer, salir de fiesta, etc.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Gracias a los buenos trabajos que tienen mis padres no hemos modificado nada de nuestros hábitos.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, me gustaría comprarme mi primer mercedes y tener mi piso, no tengo definido aún la fecha, pero lo conseguiré.

También tengo otra meta que es poder recorrerme el mundo.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Ahora sí que llevo un registro por el hecho de estar de erasmus que requiere gastar más dinero (por tema de comida, alojamiento etc.) así que intento que no malgastar el dinero con cosas innecesarias.

En vez de mirar precios o fijarme un presupuesto mensual, lo que hago es pensar, ¿realmente lo necesito o es un capricho?

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No he tenido ninguna dificultad.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Por suerte no he tenido ningún gasto inesperado, pero sí tengo un fondo de emergencia en mis ahorros.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No los planifico, cada mes es distinto.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No uso ninguna, opino que usar una herramienta adicional hace obsesionarte más con el dinero, aparte que también lo asocio a gente que necesita medir bien el dinero porque no llega a fin de mes y gracias a mi situación no he llegado a vivir eso.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Que te calcule bien los impuestos que debes pagar, porque luego te pilla desprevenido.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Me llegaría a replantear alguna si veo que no llego a fin de mes y tengo que reducir mis gastos por gusto y no por necesidad.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Opino que cada persona debería aprender a manejar su dinero como esa persona quiere, ya que cada persona tiene necesidades diferentes y eso una máquina posiblemente no debería entender. Pero realmente no sé cuál de las dos escogería.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Sobre todo, debería cambiar el hecho de que no malgasten el dinero de los padres porque no saben lo que es realmente ganarlo.

El primer cambio que se debería realizar en la educación viene desde casa y no desde el colegio/universidad, después ya vienen los centros educativos que podrían hacer cursos adicionales de gestión de dinero, no asignaturas, si no mejor algún tipo de conferencia, ya que ahí sí que prestas más atención si realmente te imparten bien la charla.

ENTREVISTA 6: MUJER, 24 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Mi edad es de 24 años, actualmente estoy en último curso de un doble grado en Administración y Dirección de Empresas y Derecho y estoy trabajando en el

departamento de finanzas de una multinacional de ingeniería. Mi rango salarial se encuentra entre 20.000 i 30.000€ brutos por año.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Creo que cada vez es mejor. Cuando pasas a tener un sueldo fijo, unos gastos mensuales y empiezas a pensar en el futuro, viene a preocuparte el concepto de ahorrar.

Soy organizada en el nivel de: se en que gasto mi dinero cada mes porque llevo un Excel resumido en gastos por apartados, para saber en qué debería fijarme más al gastar y en que se destina la mayor parte de mis ingresos.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Me encantaría decir que al haber estudiado una carrera como ADE se me ha enseñado sobre educación financiera personal, pero lamentablemente, lo que te enseñan ahí es la educación financiera de empresas u otros.

Realmente como he aprendido, y sigo aprendiendo cada día es por prueba y error, e informarme yo gracias a herramientas como internet.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Creo que por una parte es buena porque soy consciente, pero que me queda muchísimo por aprender. Como seguir aprendiendo sobre los instrumentos financieros que me pueden ayudar a sacarle más rentabilidad a mi dinero.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Sí, intento que cada mes, mínimo el 50% de mi sueldo sea destinado al ahorro. Sobre como lo decido, en realidad varía, normalmente es según los gastos imprevistos que me salgan ese mes, y eso condiciona a que sea más o menos.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí claro, al final te van saliendo gastos hormiga sin darte cuenta y eso te dificulta el ahorro.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí, y así es como he aprendido. Tengo la suerte de haber trabajado desde los 16 años, y eso me ha permitido ser independiente económicamente de mis padres desde entonces. Eso me ha permitido aprender a gestionar mi dinero según los cambios que veía que había en el mercado, como puede ser cuando sabes que vienen malos tiempos e intentas guardar más porque no sabes si vas a poder tener trabajo para entonces.

O sencillamente cuando estudiaba y trabajaba, que cuando tenía la oportunidad de trabajar, sabía que tenía que guardar más para las épocas que no podría hacerlo.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, a corto y mediano plazo, como gasto grande tengo el pago del máster, así que intento ir guardando cada mes un dinero en una hucha virtual de mi propio banco para subsanar los gastos en la cuenta que pueda haber de este.

Y más a largo plazo, que realmente es el dinero que va quedando en la cuenta, la entrada de una casa, ya que seguramente ese sea el gasto más grande que voy a hacer, podría decir, en toda la vida.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Tal como he mencionado, tengo un Excel donde mensualmente clasifico mis gastos para ver en que categorías destino el sueldo, como es coche y gasolina, compras en supermercados u ocio.

Lo intento revisar cada semana una vez para poner los gastos que he tenido en esa, porque si no se acaba haciendo bola y no los metes todos, o da más pereza.

Y así como resumen tengo una página del Excel donde voy poniendo un resumen de todos los meses juntos, y así a final de año puedo ver cuanto he sido capaz de ahorrar y por contrario, cuanto he gastado.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Por desgracia, siempre te acaban surgiendo, lo que tengo clasificado como gastos imprevistos. Un mes de repente te va a tocar pagar un taller, alguna necesidad médica o cualquier otro, y eso son cosas que son imposibles de planificar por más que lo intentes.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

La verdad que no, estos se cubren con lo que voy ahorrando cada mes, pero me parecería una buena idea llevarlo a cabo.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Me he adelantado a esta respuesta.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Se que existen diferentes para hacerlo, pero realmente prefiero tener yo ese Excel que te he comentado, por dos razones. La primera es que las buenas aplicaciones que he

visto son todas de pago, y eso me aumentaría mis gastos hormiga, cual cosa no queremos evidentemente. La segunda es por un motivo de privacidad, prefiero ser yo la única que sabe que dinero tengo, donde lo gasto y todos los movimientos que pueda hacer, más que tenerlo en una app que no sepa que pueda pasar.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Si tuviera que utilizar alguna, seguramente sería la clasificación de gastos, el cálculo de los gastos, el ahorro que puedes generar haciendo x movimiento, explicaciones de los instrumentos financieros que puedes tener...

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Por los motivos que he dado anteriormente, comodidad y privacidad.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero métodos mensuales porque te da la capacidad de controlar mes a mes que quieres hacer y como lo quieres hacer.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

En mi opinión, debería empezar pronto esta educación. Si tienes la suerte de que en casa te enseñan como manejar tu dinero, vas a disfrutar de un punto de partida privilegiado. Pero, por desgracia, la mayoría de gente no lo tiene, y ahí es donde debería entrar la educación.

Creo que se debería de enseñar mínimo desde la ESO, y si quieres desarrollarlo más en bachillerato, sí. Pero el primer contacto debería ser antes de que tú puedas llegar a ganar tu propio dinero, que viene a ser los 16 años.

Otra cosa que se debe tener en cuenta es que no solo aprendan ese aspecto financiero los que eligen asignaturas como economía como optativa, por ejemplo, si no que fuera un tema para todo el mundo, los de sociales, humanísticos, y científicos, ya que es un tema que afecta a todo el mundo y no solo a los que estudian economía.

Por suerte sé que ahora se están impartiendo diferentes charlas en los institutos donde profesionales del sector financiero, como banqueros o gestores, te enseñan herramientas básicas de educación financiera, pero por desgracia no todos ellos están apuntados a disfrutar de este programa.

ENTREVISTA 7: HOMBRE, 21 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy estudiante de un doble grado, actualmente cursando cuarto grado de ade/derecho. Tengo 21 años, durante el curso escolar no trabajo actualmente y los tramos de vacaciones trabajo para tener un subsidio propio.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Me considero que tengo un nivel medio, conozco términos y conceptos gracias a mi grado, y además me gusta saber más sobre ello y ser consciente. Me considero bastante consciente y organizado con el dinero

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Mi formación viene por el grado, pero también antes ya me enseñaron a cómo gestionar el dinero mis padres.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Realmente no demasiado, dado que la formación se centra en la empresa no en en particular.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí, se puede decir que cuando trabajo ahorro regularmente y en los meses que no trabajo, gestiono mi dinero. Al no tener grandes gastos puedo llegar a ahorrar un 80%. Intento no privarme de cosas necesarias, pero también pensando si realmente necesito las cosas, para filtrar lo necesario de lo innecesario, por tanto como tal no pongo un límite de dinero a gastar al mes

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Siempre se puede mejorar, aunque intento ser bastante consciente con lo que compro, siempre hay caprichos tontos, sobre todo comprando online, dado que no hay esa sensación de gasto de dinero real

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No, que yo me haya dado cuenta directamente

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, conseguir ahorrar para la entrada de un inmueble a largo plazo. Lo veo como una meta dado que no quiero depender de los intereses de los bancos etc. Y ser esclavo de una deuda que no pueda permitirme.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Realmente no, llevo un registro más o menos mental de los gastos que tengo mensuales.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Si, intento ahorrar bastante cuando puedo hacerlo, para que en los momentos donde tengo mucho gasto pueda suplirlo bien

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

De momento no llevo registro alguno de manera escrita, sino que hago un ejercicio mental aproximado

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No, no utilizo

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Que tenga un plano a largo plazo, para ver realmente si es efectivo o no el sistema de ahorro, a la par de que sea motivador a seguir con el proceso

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

De momento porque no tengo suficientes ingresos y gastos, pero en cuanto los tenga, me planteo realmente en utilizar alguna herramienta.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Una mezcla de las dos, manual dado que te da una conexión mayor con la realidad y vía electrónica porque igual tiene más opciones avanzadas.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Tener una mejor consciencia de los créditos y microcréditos en la actualidad dado que considero que vivimos en una sociedad que vive por encima de sus posibilidades económicas sin pensar en un futuro, y sin pensar en los intereses abusivos, también en parte porque no hay educación a la hora de saber sobre hipotecas, créditos etc.

ENTREVISTA 8: HOMBRE, 23 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

24 anys. Estic cursant l'últim curs del grau ADE + Dret, mentre faig pràctiques extracurriculars a una assessoria. Guanyo uns 600 euros al mes. M'agradaria mantenir l'anonimat i que el meu nom no apareixés en cap treball, gràcies.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Tinc algú coneixement però no els aplico gaire.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

He rebut educació financera per internet. Ni a casa ni a la universitat he rebut gaire educació financera.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Només m'ha ajudat a invertir una petita part del que guanyo per al futur, però com que no guanyo ni estalvio gaire no és molt significant.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Ara mateix amb el salari que tinc no estalvio. Només estalvio als estius quan treballo a jornada completa.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si que podría estalviar una mica més, però prefereixo gaudir de la vida que ser un garrepa. M'agrada menjar a restaurants bons, comprar productes de qualitat i anar de vacances un o dos cops a l'any, i aquests hàbits es mengen els meus ingressos.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No, perquè cada any que passa acostumo guanyar més diners i no em faig càrrec de les despeses de casa. El que si que intento, és no agafar el cotxe si no és necessari, perquè es cert que el preu del mecànic i la pujada del preu de la gasolina són un gran cop per a la meva economia personal. A més tinc un cotxe vell i cada cop que vaig al mecànic em cobren factures de mínim 400 euros, amb lo que em gasto més del 50% del salari mensual.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, m'agradaria ingressar cada any més diners, de manera que pogués estalviar, invertir i tindre un pla de pensions que em permeti tindre una jubilació digne i tranquil·la per mi i per la meua dona. A més m'agradaria no viure al límit i no haver-me de preocupar per quan costa un sopar o dinar. Per tant, el meu pla no és estalviar més sinó adquirir habilitats que em permetin ingressar més, i obviament un cop això passi, gastar amb cap.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Quan m'he proposat gastar poc no he complert. Per posar-te un exemple pràctic, fa uns mesos em vaig proposar gastar-me 400 euros al mes, i estalviar-ne 200. El primer mes el mecànic em va costar 600 euros amb la qual cosa les meves despeses mensuals van ser aquell mes, de més del doble de lo proposat. Al mes següent em vaig apuntar a un art marcial. Entre material, matrícula, i menusalitat vaig a ver de gastar-me ja 210 euros. Després va vindre Nadal i amb els regals a familiars i parella em vaig gasatr més de la meitat del pressupost. El que vull dir, es que cada mes apareix alguna despesa extraordinària que m'impossibilita complir l'objectiu.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Per sort fa molts anys que treballo i als estius si que he pogut anar estalviant, i tinc un fons que em permet estar tranquil·l, tot i que no vagi sobrat.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Considero que havent estudiat ADE amb un excel en tinc prou.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Només estaria disposat a utilitzar excell, i és possible que ho faci si veig que algún día el meu fons de seguretat perilla.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

No m'agradaria posar les meves dades en una aplicació digital.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Podria millorar-la bastant segurament. Tenint en compte els preus dels pisos es 100% necessari que els joves rebem més educació financera perquè sinó estem condemnats a viure endeutats i encadenats tota la vida. A més s'hauria de concienciar a la població sobre els perills del consumisme extrem i creixent que vivim en aquests temps a occident. El problema és que els que manen s'aprofiten i viuen d'aquests hàbits de consum desenfrenats, i per aquesta raó no farien publicitat contra els seu propi negoci o mode de vida.

ENTREVISTA 9: MUJER, 21 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy una chica de 21 años, este año cumple 22, que ha acabado la ESO, ha hecho Bachillerato y que, actualmente, está cursando 3r de Psicología. Actualmente trabajo como canguro de un niño de 7 años cuatro días a la semana. Este trabajo me permite compaginarme los estudios y poder ingresar un poco de dinero para mis gastos personales. Mis ingresos al mes son entre 450-500€.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi nivel de conocimiento sobre finanzas personales es bastante escaso. Me gustaría decir que soy ahorradora, pero gasto más de lo que me gustaría. Así que no, no soy demasiado organizada con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

La verdad es que nunca he recibido ningún tipo de formación o educación financiera como tal. Lo poco que se sobre ello diría que lo he aprendido en casa, gracias a mis padres. Ellos siempre me han dicho que es bueno tener tus propios ahorros para metas personales o para cualquier imprevisto.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí, en cierta manera sí. Tengo mis propios ahorros, pero supongo que, al no haber recibido ningún tipo de formación o educación más extensa, me cuesta lo que he comentado anteriormente, el no saber organizar el dinero.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

No suelo ahorrar tan regularmente como me gustaría, depende del mes. Por ejemplo, un mes puedo ahorrar un 20% de mis ingresos, pero otro mes puede ser menos, como un 12%.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí, considero que podría ahorrar mucho más de lo que hago actualmente. Creo que hay ciertos obstáculos a los cuales me enfrento. Primero de todo, tener en cuenta que soy estudiante y vivo fuera de casa y, aunque mis padres me pagan el alquiler del piso, yo soy responsable de los gastos de comida o cosas para el piso. Otro de los obstáculos a los cuales me enfrento, es la vida o el entorno social. Cuando salgo con amigos a cenar, a tomar algo, salir de fiesta...

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Antes de trabajar como canguro, sí que modifiqué muchos los hábitos de ahorro ya que dependía casi al 100% de mis padres. En la actualidad, creo que igualmente también he modificado algún hábito debido a la subida de precios de algunos productos y, si puedo, compro la opción más barata de éste.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, no sabría si a corto o largo plazo, pero me gustaría poder ahorrar más dinero para viajes o cosas más grandes como conciertos, festivales, tatuajes... Me gustaría empezar cuanto antes pero seguro que es más complicado de lo que parece.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No, no llevo ningún registro de ingresos y gastos. Sí que es verdad que voy controlando la aplicación del banco para ver cuánto dinero tengo o cuánto he gastado. Lo hago más por intuición que por tener un control exhausto o una rutina sobre ello.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Sí, a veces me cuesta poder controlar el dinero que gasto y creo que todo tiene que ver con el entorno social o con mis propios “caprichos”.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Me gustaría decir que puedo controlar o gestionar estos gastos inesperados, pero la verdad es que no. Sí que es verdad que muy pocas veces me he encontrado en casos así de inesperados. Pero nunca me han creado u originado ningún problema. Y no, no tengo un fondo de emergencia.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No tengo ningún planificador para mis gastos mensuales.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero?

Bueno, no sé si la aplicación del banco sirve. Pero si no es así, no tengo ninguna herramienta digital para gestionarlo. La aplicación del banco la miro más o menos para saber si he gastado mucho o no, pero no para planificar ni nada.

¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Como he comentado, no uso ninguna.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Hablando desde la ignorancia porque no tengo ninguna herramienta que me ayude a gestionarlo, creo que es importante que se pueda apuntar todos los gastos, pero de manera automática, por si algún día se te olvida apuntarlo. Así podrás ver de forma más clara tus gastos y cómo reorganizar tu presupuesto.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

La verdad es que nunca me he animado a usar ninguna, sé que es importante o que me ayudaría, pero supongo que es porque no tengo mucha idea de finanzas y nunca le he dado mucha importancia a esto.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

La verdad es que al no haber usado nunca una herramienta así no sabría decirte, pero supongo que elegiría una herramienta digital automatizada antes que un método manual. Elegiría eso porque puede ser que, con el método manual, a veces, se nos olvide apuntar algo o lo apuntamos mal y eso perjudicaría nuestra planificación. En cambio, con el digital automatizado, se actualiza solo y no tendría que estar revisando si he apuntado bien o no las cosas, creo que al final es más práctico.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que la gente es consciente de que el dinero es importante, pero ¿Hasta qué punto lo sabe? Es decir, sí, todos sabemos que el dinero nos acompaña siempre y que mueve gran parte de nuestra vida, pero creo que hay mucha gente, yo incluida, que no sabe cómo gestionarlo ya que no se nos ofrece una formación. Por eso, hay muchos problemas a la hora de hacer la declaración de la renta o dificultades a la hora de gestionar dinero de hipotecas, alquileres... Creo que el cambio más grande que se podría hacer está en las escuelas, en la educación. Si hubiera una asignatura dedicada a esto, a la gestión financiera, junto con los conceptos básicos de la economía, mucha gente no tendría tantos problemas.

ENTREVISTA 10: MUJER, 21 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Edad: 22 años

Estudiante de cuarto grado de Derecho

Ingresos: 300 euros mensuales

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Tengo muy poco conocimiento de finanzas personales, pero me considero una persona organizada con el dinero

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Me formé solo con la asignatura de economía en el colegio y en casa me han enseñado lo básico sobre finanzas.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

No sabe no contesta

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Intento ahorrar una parte de lo que obtengo, me aseguro de que un 20% de mis ingresos vayan a mi cuenta de ahorros

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si, uno de mis principales obstáculos son los gastos innecesarios

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No he tenido que modificar mis hábitos de ahorro

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si que me he fijado metas, cómo ahorrar más y poder pagarme un viaje

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No llevo un registro de mis gastos, pero si que voy revisando periódicamente mis ingresos.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Si ya que hay meses donde tengo muchos gastos y no los suficientes ingresos para pagarlos

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

El fondo de emergencia lo tienen y lo gestionan mis padres

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No planifico mis gastos mensuales y tampoco tengo un método de presupuestos

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

He probado algunas como Fintonic, pero ahora mismo no uso ninguna de forma habitual. Me gusta que agrupen los gastos por categorías y muestran el total gastado de forma visual. No me gusta tener que vincular cuentas bancarias ni pagar por funciones avanzadas.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Presupuesto mensual, alertas de gasto, gráficas y consejos personalizados.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No tengo ingresos fijos porque dependo de mis padres. Usaría una si empiezo a ganar dinero.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero una mezcla: lo digital por comodidad, y lo manual para ser más consciente.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Debería enseñarse desde jóvenes, con cosas prácticas como presupuestos, ahorro y gastos reales.

4. ENTREVISTAS DE ENTRE 26 A 30 AÑOS

ENTREVISTA 1: MUJER, 27 AÑOS.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy Paula y tengo 27 años. Mi nivel máximo de estudios finalizados es el Bachillerato. Mis ingresos medios son de 1500 euros.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi nivel de conocimiento sobre finanzas es básico y mi organización es mejorable, aunque voy aprendiendo.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Mi aprendizaje en finanzas ha sido en mi día a día, además de lo que he visto en casa o algún consejo que me han podido dar.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Considero que ha influido en la manera de ver las finanzas, pero no acabo de seguir sus pasos en la gestión.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Suelo ahorrar siempre y en un porcentaje de un 20% de mis ingresos, dependiendo de las necesidades.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Podría ahorrar más algunos meses, pero han subido mucho los precios de todo y eso afectan en los ahorros de las personas.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

He tenido que modificar algunos gastos, reduciéndolos o eliminándolos del todo. De todas formas, tampoco soy dada a caprichos.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí me he fijado, a corto plazo el ahorro mensual para tener un colchón, como se suele decir. Y a un medio-largo plazo, a conseguir ahorrar la entrada de una hipoteca.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No llevo más registro que el de la aplicación del banco. Traspaso todo el dinero a los ahorros y así he de sacar lo que necesito en cada ocasión. Eso hace que los gastos sean meditados y se disminuyen.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Algunos meses ha habido imprevistos que hacen que no puedas ahorrar lo esperado e incluso recurrir a los ahorros.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Sí, dispongo con un fondo de emergencia para afrontar estos imprevistos.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No planifico mis gastos mensuales. Lo hago mentalmente y no suelen ser muchos gastos. Son siempre los mismos por lo general y eso facilita la organización.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No uso ninguna y de momento no me decidiría por usar ninguna, Prefiero cuanto más sencillo, mejor. La única aplicación de finanzas es la de mi banco y solo utilizo las funciones básicas.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero métodos manuales ya que cuantos menos intermediarios en mis ingresos y dinero mejor. Reconozco que en ocasiones es necesario, pero depende de la cantidad de ahorros o flujo de dinero que poseas.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Considero que es útil y deseable que haya a disposición de aquellos que quieran ampliar o estudiar sobre finanzas, el conocimiento necesario y profundo para poder hacerlo. Además, no está de más que haya una educación financiera básica, para poner en contacto a los jóvenes con algo que van a vivir en su día a día.

ENTREVISTA 2: HOMBRE, 27 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Edad 27, actualmente trabajando como técnico especialista en servicios penitenciarios, he estudiado hasta obtener el título de bachillerato y un ciclo superior en documentación y administración sanitarias, actualmente mis ingresos rondan entre 2000 – 2300€.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Desconozco los conocimientos sobre finanzas personales y no he mostrado interés en aprenderlas hasta el momento. Me considero una persona muy organizada con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No he recibido ninguna formación al respecto, aunque, en casa me han enseñado algún aspecto básico sobre cómo gestionar mi dinero.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Al no recibir ninguna formación no puedo valorarlo, pero, he sabido gestionar mi dinero por mi cuenta.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí ahorro regularmente, no sabría decir un porcentaje exacto de ahorro, pero intento mantener apartado una cantidad variada de dinero cada mes para gastos que me puedan surgir durante el año.

Sí durante un mes considero que he realizado muchos gastos, al mes siguiente intento no realizar gastos innecesarios.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí, considero que podría ahorrar una cantidad elevada en los gastos de transporte (gasolina coche), hobbies (alquiler pistas pádel), copas durante la noche.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No he tenido que modificar ningún hábito.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Me he fijado metas financieras a mediano y largo plazo como podrían ser comprarme una moto y a largo plazo comprarme un piso.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Sí, llevo un registro de todos mis gastos mediante el programa Excel el cual voy actualizando mis gastos por categorías cada 3-4 días.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Sí, pagar a hacienda.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Utilizo los ahorros que he acumulado durante el año y al mes siguiente vuelvo a empezar la rueda para poder conseguir una suma de dinero a final de cada mes ahorrada para poder afrontar estos gastos.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Utilizo un Excel y a final de mes comparo los gastos con meses anteriores para observar donde he gastado más y menos.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Excel.

Opino que es una herramienta excelente para poder realizar comparaciones, sumas y restas de todo el dinero.

Considero que a la vez de ser una herramienta útil también puede ser complicada si no obtienes los conocimientos para utilizar el programa.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Hacer un seguimiento de mi ahorro.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Ya utilizo una herramienta.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Métodos manuales, porque considero que las nuevas tecnologías pueden comportar algún fallo y no me fio de dar mis datos bancarios a páginas web.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que los jóvenes deberían aprender mucho sobre este aspecto ya que, cuando yo iba a la escuela, no me enseñaron estas cosas que considero básicas en esta etapa de la vida. He podido ver como conocidos míos no han sabido gestionar sus gastos y han tenido que ir a final de mes pidiéndole dinero a sus familiares o amigos por no aprender a gestionar su dinero anteriormente.

ENTREVISTA 3: HOMBRE, 28 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 28 años y actualmente soy programador de videojuegos, después de haber cursado un máster de programación de videojuegos. Genero 21000€ brutos anuales.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Diría que aún me considero novato dentro de esta área. Procuero ahorrar lo máximo posible para poder independizarme por completo, pues tampoco tengo muchas necesidades más allá de la compra semanal y los gastos del hogar. Como mucho algún videojuego que se me antoje por capricho, pero poca cosa.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No recibí ningún tipo de educación fuera de casa. Mis padres siempre me educaron para no malgastar, pero lo más parecido que tuve dentro de esta área fue un par de asignaturas en el colegio y en la universidad acerca del mundo empresarial.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

La verdad es que no ha habido mucho cambio. Simplemente cuando empecé a trabajar y a vivir solo, me fui volviendo más consciente de los gastos, aunque apenas gastaba de antes.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí. De mis ingresos, intento destinar un 60% al ahorro. Ese porcentaje simplemente es el mínimo que me pongo para asegurarme de que ahorro correctamente.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

No tengo muchos obstáculos, pero creo que los que puedo destacar son algunas suscripciones de pago, en plataformas como Netflix o YouTube.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí. Alguna vez lo he hecho por subida de precios o por cambio de empleo.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Mi objetivo principal es a largo plazo: ahorrar para poder comprarme mi propia vivienda y después, si es necesario, mi propio vehículo. Aparte de eso no tengo mucho que destacar.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Sí. Antes de hacer la compra semanal reviso mi cuenta bancaria, que es donde tengo registrados mis movimientos.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Hasta donde recuerdo, no he tenido problemas con esto.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

No dispongo de ningún fondo de emergencia en este momento. No es algo que me preocupe por ahora.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No sigo ningún método de planificación.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

La aplicación de mi banco. La considero bastante práctica. Lo que más destaco es la que puedo ponerme un objetivo cuando lo vea necesario, y que puedo ver la fecha y la hora en que se hacen efectivos los gastos/ingresos. Sin embargo, no me meto mucho así que no sabría decir qué aspectos considero mejorables.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Además de ver los ingresos y los gastos, estaría interesante ver un cálculo predictivo en función de estos, así como ver el día y la hora en los que se hicieron/harán efectivos, cosa que ya sucede en algunas aplicaciones de bancos.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Me parece que con la aplicación del banco ya estoy utilizando una. Pero podría empezar a usar otra si veo que necesito más asesoramiento en cuanto empiece a tener gastos más serios como una hipoteca o el seguro de un vehículo.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Me decanto más por las herramientas digitales, pues pueden ofrecer una gestión más precisa y eficiente, aunque también tenemos uno de sus principales inconvenientes que es el tener algo menos de libertad a la hora de transferir tus datos.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Pienso que se podría mejorar la educación financiera en gente más joven si desde pequeños se les enseña en el colegio cómo es la vida a la hora de independizarse/buscar trabajo. Si desde el colegio se enseñan cosas como a pagar una factura, a buscar un trabajo, ... Y además poniendo ejemplos prácticos e interactivos que sean comprensibles desde el principio, los jóvenes pueden madurar entendiendo mejor el funcionamiento de este campo. Esto no sólo mejoraría sus hábitos en la gestión financiera, también mejoraría su calidad de vida como personas.

ENTREVISTA 4: MUJER, 26 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Hola! Mi nombre es Nerea Solís, tengo 26 años, actualmente me encuentro en paro pero en búsqueda activa de empleo. He cursado la carrera de Lenguas Modernas y sus Literaturas, así como el Máster de Profesorado (MAES) con especialidad en Inglés. A día de hoy no he tenido ningún trabajo en mi sector, pero he ido teniendo trabajos temporales en los que mis ingresos oscilaban entre los 1.300€.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi nivel de conocimiento sobre finanzas personales no es muy amplio pero me gustaría obtener más información sobre ello, ya que lo veo algo muy importante para tener un mayor control de los gastos y saber afrontar los posibles problemas económicos que puedan surgir. A pesar de esto creo que sí me considero una persona que sabe organizarse el dinero de una manera efectiva, tanto en materia de cómo organizar los gastos que pueda tener, como de ahorrar una cantidad de dinero para los posibles inconvenientes que se puedan presentar.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Nunca he tenido una educación financiera, todo lo que sé ha sido informándome por mi cuenta o por consejos de amigos y familiares.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Me hubiese gustado recibir una educación financiera en el colegio o en la universidad, aunque no sea algo propio de mi rama de conocimiento, ya que creo que es algo tan importante como cualquier otra materia que se puede cursar, además de ser algo muy útil para la vida adulta. Considero que formarse en educación financiera en edades más tempranas solucionaría muchos problemas y los jóvenes tendríamos una mayor capacidad de resolución de problemas económicos de la que podemos tener sin una educación como esta.

La educación que he podido recibir de mis familiares o amigos sí ha influido en cómo gestiono mi dinero, y en un futuro me gustaría que si alguien cercano tiene cualquier duda me consultase a mí para resolver el problema de la mejor manera que supiese hacerlo.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Como actualmente estoy en situación de desempleo, los ahorros que he podido ir recaudando me han venido bien para seguir teniendo algo de solvencia económica. Cuando trabajaba un pequeño porcentaje se iba a la cuenta de ahorros (un 30% quizá).

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Actualmente me es imposible ahorrar más de lo que lo hago.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí, ya que con lo que tengo ahorrado más lo que cobro de paro debo tener en cuenta que los alquileres están en continua subida, así como todos los precios de alimentación, ocio... Por lo que he tenido que ajustar todos estos gastos a mi situación laboral.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Ahora mismo mis metas financieras son a corto plazo ya que mi prioridad es encontrar empleo lo antes posible y así poder fijarme metas más a largo plazo, como independizarme por completo y no tener que compartir piso, como meta principal.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Si llevo un control tanto de ingresos y gastos, hace un tiempo me creé un Excel donde voy anotándolo todo. Lo suelo ir revisando con mucha frecuencia sobre todo a mediados y final de mes.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Últimamente sí, debido a que me quedé sin empleo por lo que he tenido que ir modificando mi presupuesto a las circunstancias.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Sí, por ejemplo, en mi aplicación del banco (Unicaja), hay una opción que se llama "hucha" en la que puedes marcar una cierta cantidad de dinero que quieres que se te

vaya quitando todos los meses y así poco a poco consigues tener un fondo de emergencia para gastos inesperados.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Como he citado anteriormente tengo creado un Excel.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No uso ninguna herramienta digital para gestionar mi dinero,

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

No me he informado acerca de estas aplicaciones por lo que no sabría decir una serie de funcionalidades esenciales para que sea una buena app.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No la uso debido a la falta de conocimientos que tengo acerca de aplicaciones de este tipo. Ahora que sé de su existencia sí que las usaría, necesitaría alguna recomendación de personas que las usen, así como saber las ventajas que me proporcionaría.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero herramientas digitales ya que te lo facilitan todo, te pueden hacer cálculos de una manera rápida, te calculan los gastos y los ingresos, te dividen los gastos que tienes y saber el dinero que inviertes en cada uno de ellos... En resumen te facilita la gestión de las finanzas.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

La educación financiera puede transformar la forma en que los jóvenes manejamos el dinero. Al tener desde bien temprano una educación financiera se desarrollarían hábitos

para prepararnos para la vida adulta. Para lograrlo, es necesario incluir finanzas personales en el currículo escolar, usando ejemplos prácticos y actuales. Así, se fomenta la independencia económica y se evita el sobreendeudamiento en el futuro.

ENTREVISTA 5: HOMBRE, 26 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 26 años, trabajo como analista financiero y cuento con estudios universitarios completos, además de un máster. Actualmente, mi salario se encuentra en un rango aproximado de entre 15.000 y 30.000 euros anuales.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Considero que tengo un nivel avanzado de conocimientos sobre finanzas personales. Me organizo bien con el dinero y suelo invertir principalmente en productos de renta fija para obtener algo de rentabilidad de forma segura.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Mi formación en este ámbito ha sido una combinación entre los estudios formales que recibí en la universidad y el aprendizaje autodidacta que he ido desarrollando por mi cuenta a lo largo del tiempo.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Valoro mucho esta formación porque considero que saber gestionar el dinero es fundamental en la vida diaria. Tener una buena base en educación financiera me ha permitido tomar mejores decisiones económicas y tener una mayor tranquilidad a la hora de planificar mi futuro.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Actualmente ahorro alrededor del 50% de mis ingresos mensuales. La cantidad exacta varía en función de mis gastos de cada mes y del salario concreto que reciba, pero intento mantener ese porcentaje siempre que sea posible.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Considero que ya estoy ahorrando al máximo dentro de lo razonable. También creo que es importante poder disfrutar del presente, así que reservo una parte de mi presupuesto para darme ciertos caprichos o gastos personales que me aporten bienestar.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

En cuanto a los cambios económicos recientes, no he tenido que modificar en exceso mis hábitos de ahorro. Tal vez ahora presto un poco más de atención a los precios y comparo más antes de comprar, pero en general mantengo la misma rutina financiera.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, actualmente tengo como objetivo principal ahorrar para la entrada de una vivienda, ya sea un piso o una casa. Es una meta a medio-largo plazo en la que estoy centrando buena parte de mis esfuerzos de ahorro.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No llevo un registro muy detallado de ingresos y gastos. En su momento lo hacía con una hoja de Excel, pero al no ser un sistema automatizado, acababa consumiéndome demasiado tiempo y terminé por dejarlo.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Por lo general, no tengo dificultades para cumplir con mi presupuesto personal. Me considero organizado en este aspecto y suelo gestionar correctamente mis ingresos para cubrir necesidades y mantener el ahorro.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

No tengo un fondo de emergencia específico, pero sí dispongo de suficiente dinero en mi cuenta como para poder hacer frente a imprevistos sin mayores complicaciones.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Durante un tiempo planificaba mis gastos mensuales utilizando una hoja de Excel, pero con el tiempo dejé de usarla. Ahora gestiono mis finanzas de forma más flexible, sin seguir un método concreto.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Actualmente no utilizo ninguna herramienta digital ni aplicación para gestionar mi dinero. Una de las principales razones es que muchas de estas apps no se vinculan de forma automática y eficaz con todos los métodos de pago que utilizo, como tarjetas o diferentes cuentas bancarias, lo cual limita su utilidad.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Considero esenciales aquellas funcionalidades que permitan automatizar el seguimiento de ingresos y gastos, y que, al mismo tiempo, ofrezcan opciones de personalización para adaptarse a cada usuario.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Una de las principales barreras para usar este tipo de herramientas es la falta de integración total con diferentes medios de pago y bancos. Si existiera una solución que ofreciera una sincronización completa, probablemente me animaría a utilizarla.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero métodos digitalizados y automatizados para gestionar el dinero. Me parecen mucho más eficientes y permiten tener una visión clara y rápida de la situación financiera sin dedicarle tanto tiempo como requieren los métodos manuales.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que la educación financiera podría mejorar notablemente la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años. Deberían enseñarse conceptos básicos desde edades tempranas, para que la gente sepa cómo organizar su economía personal, tomar decisiones informadas y evitar errores comunes.

5. ENTREVISTAS DE ENTRE 31 A 35 AÑOS

ENTREVISTA 1: HOMBRE, 31 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Soy un varón de 31 años que trabaja como QA automatizador (programador de pruebas automáticas para el software). He estudiado la ingeniería en Electrónica Industrial y Automática. Los ingresos dependen de la empresa, pero he estado en un rango de 36000€-40000€ brutos anuales.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Anteriormente, no entendía correctamente la inflación, los intereses hipotecarios, como poner los ahorros a producir. En la actualidad, y dado los precios de la vivienda, comida, vehículos, etc. he visto la necesidad de organizar la nómina, de darle prioridad al ahorro y que ese ahorro este invertido para por lo menos conseguir rendimientos mayores a la inflación.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No. Gracias a un amigo que invierte en bolsa de valores y a través de canales de youtube he aprendido acerca del contexto económico español/europeo/mundial, a ahorrar lo máximo posible y rentabilizar esos ahorros.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

La autoformación es lo que me ha llevado a invertir los ahorros, pero sí que hay muchos factores que todavía desconozco.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Depende del mes, pero un 40%.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Si, no comiendo tanto en restaurantes, reduciendo los viajes o limitando el dinero gastado en los hobbies.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Si, cuando fui despedido y estuve en paro.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

La meta actual es seguir ahorrando y solicitar una hipoteca. El importe inicial no creo que sea un problema pero mejor tener más margen para reformar la vivienda etc.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Mediante un Excel, tengo anotados los gastos mensuales fijos... es decir alquiler luz agua comida (aproximada, no meto ticket a ticket) Otra forma que uso es a través del banco que muestra los gastos mensuales.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Compra de caprichos, una tv más grande, la ps5, viajes,...

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Los ahorros respaldan los gastos inesperados

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Excel

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

La aplicación del banco. En ocasiones los gastos de retirada en cajero o algunos gastos no les pone una categoría adecuada

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Resumen mensual de gastos, el histórico anual de los gastos

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Digital

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Bajo mi punto de vista se debería explicar correctamente que es la inflación la importancia de ahorrar cuando eres joven y no tirar el dinero. Cuanto antes ahorres antes pues invertir ese dinero para tener rentabilidad. También si dispones de los ahorros unos años antes, te da la posibilidad de independizarte o comprar un piso siendo más joven y no con 40 años.

ENTREVISTA 2: HOMBRE, 34 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 40 años, técnico especialista en servicios penitenciarios, diplomatura en trabajo social, 2000-2600€ al mes.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Conocimientos bajos y no me considero organizado con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Nunca me han formado ni me han enseñado conocimiento sobre finanzas, aparte, tampoco tengo la necesidad de aprender.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Al no haberme formado, no ha tenido ningún impacto.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

No ahorro pero siempre llego bien a final de mes. Tengo una cuenta que destinó a vacaciones y otra a posibles inversiones. Podría decir que ahorro un 15% de mis ingresos.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

No. La hipoteca y los créditos bancarios lo imposibilitan.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, a corto plazo para las vacaciones. A largo plazo para disfrutar de una solvencia económica para mi futura jubilación.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

App del banco, lo reviso a final de cada mes cuando me entra la nómina. O cada 4-5 días cuando tengo ciertos gastos.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Soy una persona que no me preocupo demasiado ya que, no suelo tener muchos gastos y ya los cubro que mi cuenta normal.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No utilizo herramientas digitales. Me parece útil y mejorable, faltan actualizaciones (datos más específicos sobre ingresos/gastos).

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Consultar los recibos de los pagos e hipoteca.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Nunca trabajo con Excel. Me genera mucha ansiedad saber todos mis gastos. No necesito utilizar otras cuentas.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Manuales.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

No opino al respecto ya que, no tengo suficientes conocimientos y si necesito algunos, lo hago por mi cuenta.

ENTREVISTA 3: HOMBRE, 33 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Tengo 33 años, técnico especialista en servicios penitenciarios, diplomatura en ADE, 2000-2300€ al mes.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Alto. Soy organizado, aunque tengo ciertos gastos innecesarios.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Me forme en la universidad, formación en bolsa. No me enseñaron sobre finanzas en casa, solo conozco aspectos relacionados con la bolsa.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

No la utilizo, pero la considero una educación positiva ya que he aprendido conocimientos acerca de las acciones. No me ha influido.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Ahorro para un fin, entre el 10% y 15%.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí, pero tengo que hacer frente a la hipoteca y otros préstamos.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí.

Tercer apartado: objetivos financieros

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si a largo plazo para comprar un piso.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Si, he empezado a llevar el registro este año. Lo reviso semanalmente. Utilizo la app del banco y el programa Excel.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo un fondo de emergencia. Lo gestiono de manera que si he tenido algún gasto, el mes siguiente me organizo más.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

App del banco y Excel.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Considero que la app del banco funciona correctamente ya que solo la utilizo para realizar consultas.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Contratar y comprar productos online.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Automatizado porque así no pienso tanto en los impuestos.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Más educación, ya que actualmente no se está dando porque ahora estamos en un país donde la gente no tiene los conocimientos y, ahora mismo, si no te formas, no tienes los conocimientos suficientes.

ENTREVISTA 4: MUJER, 35 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Tengo 35 años, mi profesión está ambientada en el mundo de las finanzas, el máximo nivel académico es un FP y mi nivel de ingresos se encuentra entre 30.000 y 40.000€ brutos al año.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Llevo dedicándome años a las finanzas de gente ajena así que durante los años he ido aprendiendo ciertos aspectos relevantes. Creo que sí que soy organizada porque la vida

también te enseña que, si no sabes en lo que gastas, siempre vas a gastar por encima de tus posibilidades.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

En mi caso, en casa siempre me enseñaron a administrar de una forma adecuada mi dinero, aunque con mis conocimientos lo he ido adaptando al mundo actual.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Si evidentemente me ha ayudado mucho tener una base desde que era una niña. Si no la hubiera tenido, cuando empecé a cobrar un sueldo seguramente hubiera ido más perdida.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Si, intento ahorrar entre un 20 y un 30% de mi sueldo mensual. Hay meses que lo consigues con creces y otros que no puedes destinar ni eso por los imprevistos, pero en general sería eso.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Siempre se puede más, pero según el coste de vida y mis ingresos y gastos actuales, creo que es un punto óptimo. El principal obstáculo básicamente son los gastos mensuales que se tienen en concepto de gastos fijos, como son la hipoteca, el coche, suministros... Actualmente todo esto está por las nubes, pero tampoco puedo cortarlos ya que son necesarios.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Si, en términos informales, todo nos hemos tenido que “apretar el cinturón” en algún momento debido a los cambios de la economía. Eso te permitía dedicar más o menos porcentaje de tu sueldo.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, desde joven siempre he tenido metas financieras. La primera fue el ahorro para independizarme de mi casa, así como para la hipoteca.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Desde siempre he tenido una libreta donde agrupo mis gastos en diferentes clasificaciones y eso me ayuda a ver en que gasto más o menos. Los consulto regularmente para no perder mucho el detalle.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Más allá de lo mencionado anteriormente, de por situaciones de que la vida esté más cara o no, por suerte siempre he podido llegar a mis objetivos, con más o menos tiempo.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Si, cada mes destino unos 50/100€ para poder hacer frente a estos gastos.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Con una libreta de finanzas.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No, pero porque estoy acostumbrada a usar el método manual y es el que me ha servido siempre. Pero todo sería investigarlos.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

La clasificación de gastos.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Por lo dicho anteriormente, por la costumbre.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Métodos manuales por costumbre.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Enseñando a los jóvenes desde el primer momento como se pueden gestionar para optimizar sus recursos, así rellenar las carencias que puedan tener en casa si no les explican los aspectos claves.

ENTREVISTA 5: MUJER, 34 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

34, Doctorado, 3700 mensual.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Bueno, tengo un grado de finanzas y contabilidad y he trabajado como docente en la facultad de economía y empresa.

Si soy bastante organizada con el dinero, me gusta controlar lo que gasto y los ahorros.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Educación universitaria sobre gestión financiera general, pero no enfocada en finanzas personales.

Creo que el control de las finanzas personales es algo que he aprendido desde pequeña gracias a mis padres. Por ejemplo, recibiendo la paga semanal que sabías que tenías que administrar bien si querías compartir algo o ahorrar.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí, sin duda. Tener la capacidad de anticipar los gastos futuros y prepararme para eso, continuamente pensando en la planificación financiera.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Si, depende del mes y si hay cosas excepcionales (como viajes o gastos grandes). También depende del ingreso, con ingresos menores podía ahorrar menos, incluso algunos meses no podía ahorrar mucho. Actualmente intento ahorrar el 30-40% de mis ingresos.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

ANEXO ENTREVISTAS FIC

Si podría. Principalmente “disfrutando” menos, es decir gastando menos en ocio. Me gusta mucho viajar y gran parte de mis ingresos los destino a eso, que en otras circunstancias los podría ahorrar.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí, pero a favor. Por cambio de empleo, tengo actualmente una capacidad de ahorro superior.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Sí, tengo intenciones de comprar un piso, por lo tanto, en el mediano largo plazo mi meta es llegar a ahorrar un base que me sirva de entrada para la hipoteca.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No tengo una herramienta particular para esto, los controlo mediante mi app del banco. Intento revisar a diario los gastos, y además recibo notificaciones cuando hay algún movimiento en mi cuenta.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Si, principalmente en períodos especiales, como las fiestas, verano, cuando recibo visitas. Las salidas de ocio, comidas, traslados, etc, se incrementan y ese mes el gasto es superior a lo presupuestado.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Si, cuento con ahorros que puedo destinar ante cualquier emergencia. Los tengo separados en otra cuenta bancaria.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Tengo Excel para los gastos mensuales fijos o más normales. Luego suelo hacer también Excel para gastos excepcionales, por ejemplo, para los viajes.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No. Solamente la app del banco y alguna app para dividir gastos con amigos cuando hacemos planes juntos.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales? ¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Me parece que sería muy útil para detectar exactamente qué gastos se pueden evitar o cómo van nuestras finanzas personales. Para poder usarla, necesitaría una app muy intuitiva, fácil de completar (me refiero a gastos e ingresos).

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Prefiero herramientas digitales. Es más fácil de completar, seguir un registro, consultar además, también se puede compartir con alguien (por ejemplo la pareja).

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que es necesario un enfoque más hacia las finanzas personales. Incluyendo también educación sobre inversiones reales que una persona puede hacer si tiene ahorros disponibles.

ENTREVISTA 6: MUJER, 35 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

35 años, economista, gestora de patrimonio, analista financiera y docente. Nivel de ingresos superior a 50k anuales. Nivel de estudios máster universitario.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Nivel de conocimiento alto. Soy una persona organizada con el dinero, sí.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Educación universitaria reglada en finanzas.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí. La educación financiera recibida por cada ser humano le proporciona herramientas para la propia gestión de sus finanzas. Cuanto más alta es la educación recibida en este ámbito, más fácil será para el individuo en cuestión gestionarlo.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí, aproximadamente un 25% de los ingresos netos.

No es una decisión consciente, es un automatismo.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Sí, podría ahorrar más. El principal obstáculo es que me gusta vivir

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

No especialmente.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Siempre es importante tener las metas fijadas por objetivos temporales puesto que las herramientas de gestión financiera se segmentan según el horizonte temporal que tengan para trabajar de forma segura.

Algunas típicas que todos deberíamos no dejar pasar son: imprevistos a corto plazo; casas, coches, estudios hijos, etc. a medio plazo; jubilación a largo plazo.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Sí, lo hago en Excel y lo reviso mensualmente.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

La vida es un constante imprevisto, hay que saber adaptarse a las necesidades de cada momento y entender que las planificaciones financieras están vivas y tienen que ser flexibles, siempre hay que dar margen.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Con un fondo de emergencia.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Una plantilla de Excel que he programado.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No las uso ya que me parece más práctico mi método, pero me parecen cómodas para quien no tenga claro como organizarse.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Control de gastos e ingresos.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Manual, ofrece más el control y flexibilidad.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Como comentaba antes, la educación financiera proporciona herramientas.

Creo que se debería incluir en enseñanzas básicas la docencia de la comprensión y la gestión de finanzas básicas, para que todo individuo fuese capaz de comprender lo que pasa con su dinero y cómo gestionarlo.

6. ENTREVISTAS DE +35 AÑOS

ENTREVISTA 1: HOMBRE, 37 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos)

Edad 37, nivel de educación Grado Superior, nivel de ingresos entorno 1800€.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

La verdad que no se mucho de finanzas, me considero una persona más ahorradora que organizada.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Lo poco que me enseñaron o que se puede acercar un poco al tema de finanzas lo aprendí en el módulo en la asignatura de Administración y Gestión de Empresas pero a nivel de empresas no personal y en casa nada.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

La veo más necesaria de enseñar que otras cosas a ciertas edades.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sobre un 35%.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Creo que no, ya que son gastos fijos en su mayoría.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Si durante los primeros años de hipoteca y nuevo trabajo.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

La verdad que no, solo quitar préstamos personales y seguir aportando en un plan de pensiones.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Revisando en la aplicación del Banco una vez al mes al menos.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

Para la compra de vivienda y de vehículo, al no disponer del presupuesto requerido.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Con los ahorros.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No, solo miro el banco.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

La verdad que no, sigo prefiriendo pagar en efectivo o tarjeta y alguna transferencia por la aplicación de mi banco.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Que controle todos los movimientos graficándolos y comparando con fechas y avisando de los cambios no solo de mis ingresos si no de los cambios y condiciones que se produzcan de las condiciones tanto por mi parte, por la empresa o leyes del estado y señalen esas fechas.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Porque lo veo un mundo un poco desconocido para mí y al verlo así no veo seguro hacer ciertas cosas, para usar alguna herramienta debería de ser muy fácil de usar y muy explícita siendo muy clara de entender.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

A día de hoy, sigo prefiriendo métodos manuales porque me siento más seguro y menos controlado.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Les haría mejorar a la hora de ver el dinero de otra forma a la hora sobre todo de darle un uso no solo recreativo o de ocio. Creo que se debería a formar o mentalizar durante la ESO a partir de tercer curso en adelante para familiarizarte en estos temas y que no

llegues a una edad que lo veas cómo un mundo diferente que solo entienden los que se dedican a ciertas profesiones.

ENTREVISTA 2: MUJER, 47 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

47 años, Técnico en compras de restauración. FP2, Técnico Administrativo Contabilidad. Entre 20000-30000 € brutos anuales

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Soy una persona bastante organizada y consciente de lo que tengo y lo que puedo gastar.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Sobre las finanzas personales, tuve unos grandes maestros con mis padres, mi padre, siempre fue autónomo, por lo que gastos e ingresos... era un tema de conversación bastante recurrente.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Absolutamente.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

No lo hago conscientemente, me refiero a que no ahorro una cantidad cada mes, intento cada mes, gastar menos al anterior y de esta manera algún remanente siempre queda.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Seguramente, supongo que si abandonase algunos hábitos, como el tabaquismo... lo notaría.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí claro, con la subida de precios de los suministros, alimentación... intento por ejemplo reducir el consumo eléctrico, a la hora de comprar, comparar entre diferentes supermercados.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

Si, quiero poder liquidar mi hipoteca si no este año, el próximo.

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Lo llevé los primeros años de haberme independizado, no sabía por dónde se me escapaba el dinero y apuntar los gastos me ayudo a detectarlos. Actualmente, no lo hago, pero si reviso mensualmente los movimientos bancarios.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Sí, no me gustan las “sorpresas”

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Mis gastos son prácticamente iguales todos los meses. Además, tengo detectados los gastos extras anuales como IBI, basuras... y me preparo para hacerles frente meses antes.

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No, con la aplicación del banco, tengo suficiente

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Un debe y un haber... sin mas

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Creo que me organizo bastante bien y en caso de necesitar ayuda, un Excel me valdría.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Métodos manuales, creo que eres más consciente de las cosas cuando las escribes tú mismo.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Hace muchos años que dejé de estudiar y tal vez es algo que ahora ya hacen, pero creo que cursos o talleres o creo que se llaman “módulos” sobre educación financiera... les vendría muy bien a todos los jóvenes para prepararse para la vida adulta.

ENTREVISTA 3: MUJER, 50 AÑOS.

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

Mi nombre es Alejandra tengo 50 años, estado civil casada, trabajo en un almacén de logística y distribución, curse grado medio de auxiliar administrativo

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Mi conocimiento acerca de las finanzas es básico y si soy muy buena organizando la economía de mi casa.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Yo no tengo educación formada sobre finanzas.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Ahorro lo que puedo, no tengo ninguna cantidad fija esto va según el mes.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

¡¡¡Claro, sino como ni salgo ni me visto pues seguramente sería millonaria y si en las empresas pagaran en condiciones pues más aún!!!

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)

Evidentemente como la gran mayoría de personas.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas

No

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

Entenderla

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Manuales, yo ya soy un poco mayor.

ENTREVISTA 4: MUJER, 45 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

45 años, Diplomatura en Empresas y Actividades Turísticas, Diplomatura en Ciencias Empresariales.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Conocimiento alto, sí, soy una persona organizada con el dinero.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

En la facultad.

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Sí, ha influido favorablemente.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Sí, ahorro regularmente, en función de los gastos esperados cada mes.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

No sabe no contesta

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

Sí, la situación económica ha influido en la gestión de los ahorros.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

No sabe no contesta

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Sí, llevo un registro que se revisa mensualmente.

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No sabe no contesta

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Sí, tengo un fondo de emergencia.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Sí, tengo un presupuesto en Excel con comparativas con años anteriores y previsiones de futuro.

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No, uso Excel.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

No sabe no contesta

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No sabe no contesta

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

No sabe no contesta.

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Una educación financiera afectaría de forma positiva a las futuras generaciones para aprender a gestionar el dinero del que disponen.

ENTREVISTA 5: MUJER, 55 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

55 años, estudios universitarios (diplomatura), ingresos sueldo de funcionario de gestión.

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

Me considero una persona educada en la cultura del ahorro en la medida de las posibilidades financieras.

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

Me han enseñado mis padres y algo de formación académica (no reglada).

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

Si me ha ayudado a establecer mi sistema de ahorro.

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

Consigo ahorrar regularmente, según mi nivel de ingresos, intento establecer una cantidad, pero nunca es la misma cantidad, según los gastos mensuales.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

Tengo un nivel de ahorro importante por lo tanto no me planteo ahorrar más.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

He notado la subida de la inflación en la cesta de la compra y en la subida de precios en general, lo cual la mermado la capacidad de ahorro familiar.

Tercer apartado: objetivos financieros

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

He invertido en fondos de inversión y he puesto una vivienda en alquiler para tener una fuente de ingresos

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

Llevo un registro en las aplicaciones de las entidades bancarias con las que trabajo, que suelo revisar habitualmente también un cuadro de Excel

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

No he tenido dificultades por el momento

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Tengo un fondo de emergencia para los gastos inesperados

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

No sigo ningún método, más o menos llevo el control según los meses, sobre todo cuando llegan los impuestos municipales, vacaciones....

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

Utilizo las aplicaciones de los bancos llevo muy bien el control y hago un Excel anual para hacer una comparativa

ANEXO ENTREVISTAS FIC

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

Que puedes hacer un análisis comparativo de los gastos generados y si lo puedes visualizar en el móvil o en el portátil es más rápido y eficaz

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No sabe no contesta.

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

No sabe no contesta

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que sería imprescindible que los niños desde el colegio aprendieran a gestionar su dinero, sería muy muy favorable

ENTREVISTA 6: HOMBRE, 39 AÑOS

Primer apartado: datos personales.

Para empezar, ¿podrías contarme un poco sobre tu situación actual? (Edad, profesión, nivel de educación máximo alcanzado, nivel de ingresos aproximado sin entrar en detalles exactos).

39 años, Bachillerato, 1500 euros

¿Cómo definirías tu nivel de conocimiento sobre finanzas personales? ¿Te consideras una persona organizada con el dinero?

No muy organizada

¿Cómo te formaste en educación financiera? Es decir, ¿has recibido alguna formación formal en la escuela o universidad sobre gestión financiera? o ¿Te enseñaron sobre finanzas personales en casa?

No he recibido ninguna formación

¿Cómo valoras esta educación en tu vida actual? ¿Sientes que esta formación ha influido en la manera en que gestionas tu dinero hoy en día?

No sabe no contesta

Segundo apartado: hábitos de ahorro

¿Ahorras regularmente? Si es así, ¿qué porcentaje de tus ingresos destinas al ahorro y cómo decides cuánto ahorrar cada mes?

150 / 200 euros según gastos.

¿Consideras que podrías ahorrar más de lo que haces actualmente? Si es así, ¿Cuáles son los principales obstáculos que enfrentas a la hora de ahorrar dinero?

No creo que pueda ahorrar más.

¿Has tenido que modificar tus hábitos de ahorro debido a cambios en la economía (inflación, subida de precios, cambios en tu empleo, etc.)?

De momento no.

Tercer apartado: objetivos financieros

¿Te has fijado metas financieras a corto, mediano o largo plazo? ¿Quieres mencionar algunas?

No me he fijado ninguna meta

¿Llevas un registro de tus ingresos y gastos? Si es así, ¿cómo lo haces y con qué frecuencia revisas tu presupuesto?

No llevo ningún registro voy mirando el banco una o dos veces a la semana

¿Has tenido dificultades para cumplir con un presupuesto personal? Si es así, ¿cuáles han sido las razones?

De momento no.

¿Cómo gestionas los gastos inesperados? ¿Tienes un fondo de emergencia?

Depende de los gastos. Tengo dinero ahorrado y si fuera mucho tocaría pedir un préstamo.

Cuarto apartado: herramientas de gestión presupuestaria.

¿Cómo planificas tus gastos mensuales? ¿Sigues algún método como presupuestos en Excel, etc.?

Más o menos gasto lo mismo cada mes. No sigo ningún método

¿Utilizas alguna herramienta digital o aplicación para gestionar tu dinero? ¿Cuál y qué opinas de ella? ¿Qué aspectos te gustan o te parecen útiles de las herramientas que has utilizado? ¿Qué cosas no te han convencido?

No.

¿Qué funcionalidades consideras esenciales en una herramienta digital para la gestión de finanzas personales?

No sé cómo funcionan.

¿Si no usas ninguna herramienta, por qué? ¿Qué te haría decidirte a empezar a utilizar una?

No sabe no contesta

¿Prefieres herramientas digitales automatizadas o métodos manuales para gestionar tu dinero? ¿Por qué?

Manuales, no se me da muy bien el mundo digital

Pregunta final y finalización de la entrevista

¿Cómo crees que la educación financiera podría mejorar la gestión del dinero entre los jóvenes en los próximos años? ¿Qué cambios deberían realizarse en la educación?

Creo que deberían enseñar métodos desde de la educación secundaria para ir tomando conciencia.