

El valor de la cultura y educación financieras para los trabajadores

Los trabajadores con cultura financiera favorecen la economía, pero adquirir las habilidades necesarias puede ser costoso

DISCURSO DE ASCENSOR

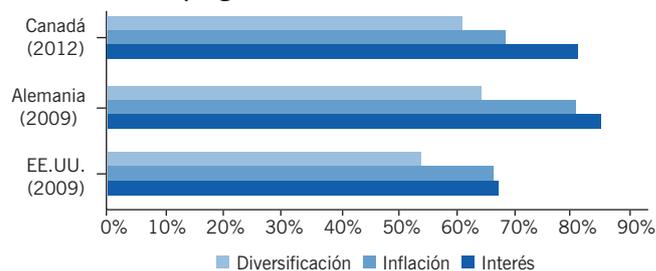
El nivel de cultura financiera en los países desarrollados es bajo y un factor de la desigualdad de crecimiento de la riqueza. Entre los beneficios de aumentar el nivel de cultura financiera se incluyen unos ahorros más eficaces para la jubilación y una mejor gestión de la deuda. Sin embargo, los costes en cuestión de tiempo y dinero para adquirir una cultura financiera son considerables, lo que implica que el valor neto de adquirirla es heterogéneo en la población. Esto hace que el diseño de intervenciones eficaces sea potencialmente difícil.

HALLAZGOS CLAVE

Pros

- + La cultura financiera se asocia con mejores resultados económicos, como ahorros más eficaces y mejor gestión de la deuda; en algunos casos, la relación demuestra ser causal.
- + Las diferencias en cultura financiera pueden amplificar la desigualdad de riqueza, por lo que las intervenciones tempranas para proporcionar cultura financiera podrían reducir la desigualdad de riqueza.
- + La educación financiera en los colegios ha demostrado tener efectos positivos en las conductas financieras.

Porcentaje de la población total que responde correctamente a tres preguntas sobre cultura financiera



Fuente: [1], [2].

IZA
World of Labor

Contras

- Delegar las decisiones financieras a terceros puede, en algunas circunstancias, sustituir la necesidad de mayor cultura financiera.
- Las intervenciones conductuales impulsadas por políticas diseñadas para «impulsar» a los trabajadores a emprender ciertas acciones pueden aumentar el bienestar solamente en aquellos trabajadores que ya tienen cultura financiera; sin embargo, pueden ser más adecuadas para afrontar la falta de acción y otros sesgos conductuales que no derivan de una cultura financiera baja.
- Orientarse a aquellos que más necesitan la cultura financiera puede ser difícil porque los costes y beneficios de los conocimientos financieros son heterogéneos y por tanto un «conocimiento universal» puede no ser deseable.

MENSAJE PRINCIPAL DE LOS AUTORES

Cada vez más, los datos demuestran el importante papel de la cultura financiera para determinar las decisiones financieras y obtener la igualdad de riqueza. Los datos recientes sugieren que la educación financiera podría tener efectos considerables para aumentar la cultura financiera, aunque los resultados de los estudios en general son dispares. Aunque es cierto que se necesitan más estudios, parece obvio que los costes y beneficios de la cultura financiera varían entre distintos grupos poblacionales. Los responsables políticos deben centrarse por lo tanto en desarrollar programas de educación dirigidos en lugar de buscar un «conocimiento universal» a toda costa.