

# EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES

ENCUESTA DE COMPETENCIAS FINANCIERAS 2021 - BE

**USO**  
UNIÓN SINDICAL OBRERA



# 2023

## LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA

*Datos extraídos de la Encuesta de Competencias Financieras 2021 del Banco de España*

Con intención de medir los conocimientos financieros de la ciudadanía española de entre 18 y 79 años, y consecuentemente valorar el nivel de educación financiera del país, el Banco de España elabora, en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y la CNMV, la llamada ECF. Los resultados analizados a continuación pertenecen a la segunda edición de la encuesta, con datos de 2021.

De conformidad con el cuestionario base de la **ECF-2021**, los conocimientos financieros se miden a partir de la comprensión de tres conceptos fundamentales: la inflación, el tipo de interés compuesto y la diversificación del riesgo.

### % DE RESPUESTAS A PREGUNTAS SOBRE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS (2021)

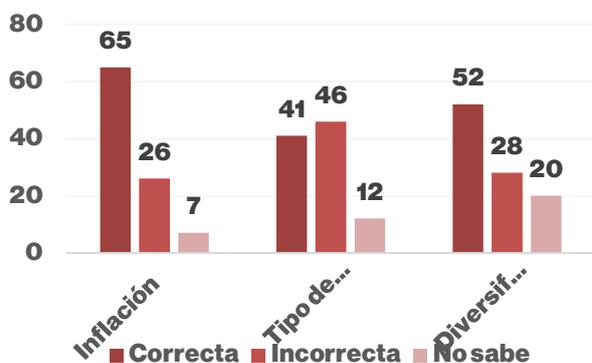


Gráfico 1: % de respuestas a preguntas sobre conocimientos financieros -2021-  
Fuente: ECC-2021.

El concepto más ampliamente conocido por la ciudadanía es el de la inflación, seguido de la diversificación del riesgo, con un porcentaje de respuestas correctas de un 65 % y 52 %, respectivamente. El tipo de interés compuesto se queda en último lugar, superando incluso el porcentaje de respuestas incorrectas (46 %) a las correctas (41 %).

	2016	2021	Diferencia
Correcta	51	53	+2 pp
Incorrecta	34	33	-1 pp
No sabe	15	13	-2 pp

Con respecto a los datos registrados para 2016, se observa un incremento porcentual de 2 puntos en el promedio de respuestas correctas a cada una de las preguntas sobre conocimientos financieros. Dicho incremento sugiere una mejora relativa en lo que a la comprensión de conceptos financieros se refiere; es más un progreso en la educación financiera propiciado muy probablemente por los constantes cambios del entorno económico del país.

Resulta lógico pensar que la ciudadanía tiende a tratar de comprender lo que sucede a su alrededor en el momento en que se dan cambios significativos, no ya solo en el ámbito económico, sino en cualquier otro. Sirvan de ejemplo las medidas tomadas tras la crisis sanitaria para hacer frente al impacto económico de la misma: los medios de comunicación anunciaban la subida de los tipos de interés de la mano del BCE, en aras de compensar el “desequilibrio” económico. Con el propósito de entender la medida en cuestión, fueron muchos los que optaron por la búsqueda activa de información: un impulsor fundamental para adquirir conocimientos financieros.

## COMPARATIVA DE CONCEPTOS

¿Ha mejorado o empeorado la comprensión de cada uno de los términos entre 2016-2021?



Gráficos 2, 3, 4: % de respuestas a preguntas sobre conocimientos financieros -2016 y 2021-  
Fuente: ECC-2021.

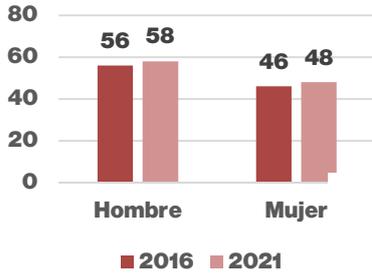
En lo que respecta a cada una de las categorías, se advierte que la comprensión de la inflación y la diversificación del riesgo ha mejorado considerablemente, llegando a registrar aumentos de hasta 7 puntos en el porcentaje de respuestas correctas para el primero de los conceptos. No es este un cambio que asombre, dado el escenario inflacionista en el que llevamos inmersos desde la crisis pandémica. El tipo de interés es la excepción a esta tendencia: el porcentaje de respuestas correctas cae en 5 puntos y, para las incorrectas, aumenta en 2.

## DESGLOSE DE DATOS ATENDIENDO A FACTORES SOCIODEMOGRÁFICOS

¿Quiénes muestran un conocimiento más elevado?

Entre los colectivos que muestran un conocimiento financiero más amplio, están, con diferencia, los **hombres**: la brecha de género alcanza aquí la sorprendente cifra de hasta 10 puntos porcentuales en el promedio de respuestas correctas. En cambio, la diferencia entre en el porcentaje referente a aquellos que no responden correctamente para cada uno de los sexos no es tan notoria: aproximadamente un 30 %, tanto de hombres como de mujeres, responde erróneamente a las preguntas planteadas.

**% DE RESPUESTAS CORRECTAS POR SEXO**



El incremento registrado para ambos sexos desde el año 2016 es de 2 puntos.

	% promedio de respuestas sobre inflación, interés compuesto y diversificación del riesgo		
	Correcta	Incorrecta	No sabe
Hombre	58	32	9.3

Tabla 2: % promedio de respuestas por sexo -2021- Fuente: ECC-2021.

Gráfico 5: % de respuestas correctas por sexo -2016 y 2021- Fuente: ECC-2021.

Junto con los hombres, se encuentran aquellos individuos de mediana edad, de entre **45 y 64 años**. Con una media del 56 % de respuestas correctas para los rangos de entre 45-54 y 55-64 años, los datos corroboran que dichos individuos tienen más experiencia acumulada en temas financieros, debido en gran parte a su trayectoria laboral o a un mayor tiempo dedicado a la gestión de finanzas profesionales y personales. Estos porcentajes son más bajos al observar los extremos de la pirámide poblacional: los más jóvenes, junto con los de más edad, son quienes registran los menores porcentajes de respuestas acertadas.

Esto viene reflejado a su vez en los datos desglosados en función de la situación laboral de los individuos: los que trabajan **por cuenta propia** manifiestan un conocimiento más extenso en materia financiera, llegando casi a alcanzar el 60 %. Los trabajadores por cuenta ajena no se quedan atrás, registrando un 55 % en el promedio de respuestas acertadas. Son porcentajes realmente elevados, habida cuenta de que la media nacional se sitúa en un 53 %. La diferencia entre trabajadores y autónomos es realmente escasa.

**% DE RESPUESTAS CORRECTAS POR GRUPOS DE EDAD**

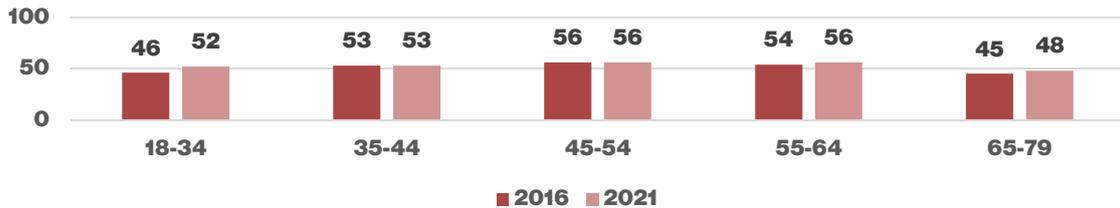


Gráfico 6: % de respuestas correctas por edad -2016 y 2021- Fuente: ECC-2021.

**% DE RESPUESTAS CORRECTAS POR SITUACIÓN LABORAL**

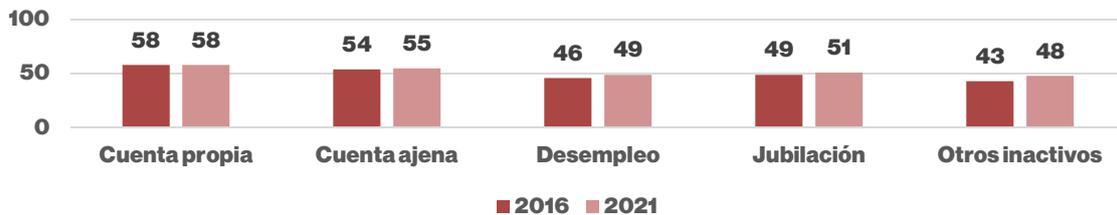


Gráfico 7: % de respuestas correctas por situación laboral -2016 y 2021- Fuente: ECC-2021.

Lo que marca una diferencia aún mayor es el nivel de formación alcanzado. Siguiendo la lógica predominante, de un mayor nivel educativo se infiere un conocimiento financiero más completo. Un 64 % de los que han llegado hasta la **etapa universitaria** han conseguido responder debidamente a las preguntas planteadas, frente al 43 % de los que poseen única y exclusivamente la educación primaria. La brecha en educación financiera es aquí superior a los 20 puntos porcentuales.

#### PERCEPCIÓN SOBRE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS PROPIOS

#### ¿Consideran los ciudadanos que tienen conocimientos escasos o elevados?

Si bien anteriormente se ha ratificado una **mejoría en el nivel de conocimientos financieros** con respecto a la edición previa de la encuesta, sorprende la escasa variación registrada en la autoevaluación de conocimientos en materia financiera. Los extremos, tanto para bien como para mal, no han variado; es decir, los porcentajes que aluden a aquellos que consideran que tienen conocimientos muy bajos (17 %) y conocimientos elevados (8 %). Aumentan en un punto porcentual aquellos que afirman que su nivel es bastante bajo; y disminuyen en 2 puntos los de nivel medio.

El escaso 8 % que percibe que su nivel de conocimientos financieros es muy alto denota la laguna existente en materia de educación financiera en España. Dicho porcentaje se cuadruplica para los que consideran sus conocimientos bastante bajos.

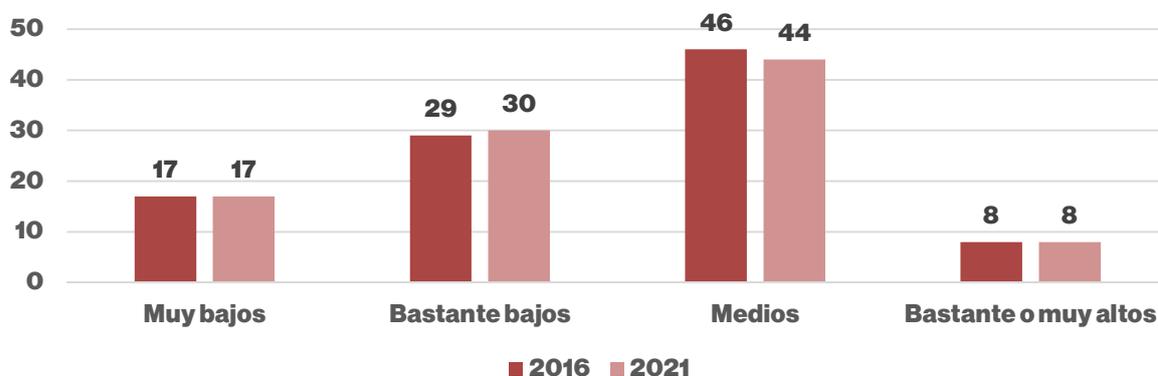


Gráfico 8: Percepción sobre productos financieros propios - 2016 y 2021- (% de la población)  
Fuente: ECC-2021.



Ilustración 3: % promedio de respuestas correctas por CCAA -2021-  
Fuente: ECC-2021.

### COMPARATIVA REGIONAL ¿Cuáles son las CCAA que presentan un mayor nivel de educación financiera?

Del % de respuestas correctas para cada comunidad autónoma, se infiere que el **conocimiento se encuentra especialmente concentrado en la región norte de la península**. Destacan La Rioja (59 %), Aragón (58 %) y la Comunidad de Madrid (58 %).

A estas, las siguen el País

Vasco (55 %), la Comunidad Foral de Navarra (54 %), la Comunidad Valenciana (55 %) y gran parte de las CCAA ubicadas en el norte del país, con cifras superiores al 51%.

Con respecto a los datos de 2016, en la mayoría de CCAA se experimentan ligeros, pero estadísticamente relevantes, incrementos en el % de respuestas correctas, a excepción de Extremadura, Aragón, Navarra y otras 4 regiones más (véase *tabla 2*). Podría decirse, en cierto modo, que **el conocimiento financiero se ha ido “repartiendo”** a lo largo de estos años, compensando los porcentajes.

% promedio de respuestas correctas				Autoevaluación de conocimientos financieros			
2016	2021	Variación %		Muy bajos	Bastante bajos	Medios	Bastante o muy altos
46,06	48,69	6%	Andalucía	21,5	29,2	42,9	6,3
66,00	57,82	-12%	Aragón	11,5	30,7	50,2	7,6
52,67	51,42	-2%	Asturias	19,1	32,4	42,0	6,5
51,37	49,03	-5%	Baleares	11,1	34,7	42,3	11,5
49,52	50,55	2%	Canarias	17,0	27,6	46,1	8,6
55,79	54,46	-2%	Cantabria	15,0	28,9	49,8	6,3
48,78	54,25	11%	Castilla y León	20,2	27,7	45,6	6,1
47,08	48,09	2%	Castilla - La Mancha	18,1	31,6	42,7	7,6
50,70	54,28	7%	Cataluña	16,8	29,8	43,1	10,3
51,13	54,65	7%	Comunidad Valenciana	16,2	30,5	44,6	8,8
46,24	43,76	-5%	Extremadura	22,2	29,3	42,7	5,8
49,31	52,16	6%	Galicia	16,3	39,5	36,6	7,6
54,56	57,94	6%	Comunidad de Madrid	14,2	26,5	48,5	10,8
48,12	50,68	5%	Murcia	19,9	27,8	45,8	6,5
58,30	54,62	-6%	Navarra	18,8	32,3	41,7	6,9
56,01	54,04	-4%	País Vasco	12,7	33,0	47,4	6,9
55,10	58,64	6%	La Rioja	11,9	26,9	54,1	7,2

Tabla 2: Evolución del % de respuestas acertadas por CCAA y percepción sobre conocimientos financieros propios por CCAA -2021- (% de la población)

Fuente: Elaboración propia a partir de datos extraídos de ECC-2021.

Los datos que se obtienen de la **percepción sobre conocimientos financieros propios** siguen en buena medida la senda marcada por *la Ilustración 1*. Destacan, en particular, Andalucía, Castilla y León, y Extremadura, donde más del 20 % de la población considera que tiene conocimientos muy bajos.

Sorprende, a su vez, el caso particular de Navarra, donde el 18,8 % siente que posee un nivel de conocimiento muy bajo y, posteriormente, la realidad de los datos registra que un 54 % ha respondido correctamente a las preguntas sobre conocimientos financieros. Casos particulares aparte, nótese que, englobando aquellos conocimientos medios y muy altos, el porcentaje resultante es semejante al % de respuestas acertadas para el año 2021.

### CONOCIMIENTO, TENENCIA Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Junto con los conceptos de inflación, el tipo de interés compuesto y la diversificación del riesgo, se opta por preguntar acerca de los productos financieros más comunes hoy día: cuentas de ahorro, planes de pensiones, fondos de inversión, acciones, renta fija, criptomonedas, seguros, tarjetas de crédito y, por último, hipotecas y préstamos personales.

De entre los productos **más conocidos, se hallan los seguros, los medios de pago y las deudas**, rozando el 100 % de todos los individuos. El porcentaje desciende levemente cuando se pregunta por los diferentes vehículos de ahorro existentes.

Sorprendentemente, **la cuenta de ahorro es el instrumento bancario menos conocido**, de entre todos -solo el 60 % de todos los individuos ha oído hablar de él-. Comparándolo con los resultados de 2016, destaca su significativo desplome, y es que pasa de ser conocido por el 73 % de la población al escaso 60 %.

Merece mención especial la inclusión de **las criptomonedas**, en detrimento de la cuenta de ahorro. La importancia que han ganado en los últimos años es tal que un 84 % de la población ha oído ya hablar de las mismas.

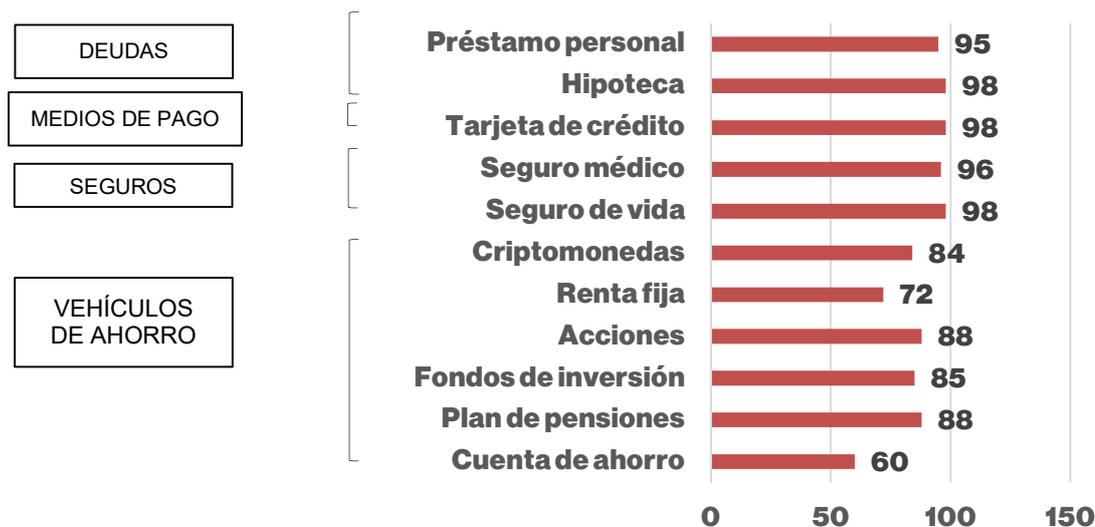


Gráfico 9: Conocimiento de productos financieros -2021- (% de la población)  
Fuente: ECC-2021.

En lo que respecta ahora a la propia **tenencia**, tanto individual como conjunta, de estos mismos productos financieros, casi el total de la población dispone de una cuenta corriente, un 98 % para ser más exactos; y poco más de la mitad, de una tarjeta de crédito (63 %). El incremento de este último respecto de 2016 es de 7 puntos, dado el uso creciente de este medio de pago a expensas del efectivo.

Además, para cada categoría de producto, destaca un consumidor habitual:

#### Vehículos de ahorro

- **Casi la mitad de los individuos entre 55-64 años posee algún instrumento de ahorro; siendo el más destacado el plan de pensiones. En la tenencia de este último producto, presentan % más elevados aquellos trabajadores por cuenta propia.**

#### Seguros

- **Frente al 49 % de los que tienen entre 35-44 años que tiene un seguro de vida, solo el 13 % de la población de avanzada edad lo tiene. La tendencia manda que, con el paso de los años, el interés respecto a los seguros decrece.**

#### Deudas

- **Es nuevamente el segmento "trabajador de mediana edad" el que presenta un mayor % de tenencia de alguna hipoteca o préstamo.**

En contraposición con la anteriormente mencionada caída de la cuenta de ahorro, sorprende que **la tendencia al ahorro haya incrementado** hasta en 9 puntos, pasando de un 61 % a un 70 %, en porcentaje referente a aquellos individuos que tomaron la decisión de ahorrar durante el 2021. Se acrecienta el uso de fondos de inversión, la adquisición de inmuebles distintos de la vivienda principal, las remesas y, cómo no, la cuenta corriente como medios de ahorro.

#### FUENTES DE FINANCIACIÓN PARA HACER FRENTE AL ENDEUDAMIENTO

Entre las maneras de analizar el nivel de competencias financieras de la población española se encuentra también la **financiación del desfase entre los gastos y los ingresos del hogar**. El hecho de tomar una decisión a la hora de hacer frente a un déficit marca también en cierta manera el grado de conocimientos financieros de un país.

Se observa que **más de la mitad de las personas opta por "tirar" de ahorros**; seguido de un 35 % que decide recurrir a un crédito informal, lo que vendría a ser un préstamo de algún amigo o familiar sin regulación oficial alguna. La diferencia entre este tipo de préstamos y los personales concedidos por entidades bancarias es de casi 30 puntos.

Los que han preferido obtener crédito con garantía real o usar la tarjeta de crédito llegan casi a un cuarto, y los que han seguido utilizando la cuenta corriente en números rojos, un 13 %. La **fuentes de financiación menos empleada es la de las ayudas públicas o privadas** con un 3 %.

Al compararlo con las cifras de 2016, donde se observa una mayor diferencia es en el ahorro, el cual se ha incrementado en 4 pp como recurso de financiación. No es un incremento que sorprenda, dada **el alza de la tendencia al ahorro durante la pandemia**: la brusca caída del consumo a lo largo del confinamiento va dada de la mano del aumento del ahorro.

¿Qué hicieron la última vez que sus gastos superaron a sus ingresos? (% de la población)						
	Obtuvieron crédito con garantía real o usaron tarjeta de crédito	Préstamos personales	Ahorros	Crédito informal	Uso no autorizado de descubierto o posponer pagos	Ayudas públicas o privadas
2016	13	9	51	35	15	-
2021	14	8	55	35	13	3

Tabla 3: Recursos de financiación para sufragar costes -2016 y 2021- (% de la población)  
Fuente: ECC-2021.

Son aquellos perfiles que muestran un conocimiento financiero más amplio los que prefieren tirar de ahorros (véase Gráfico 10). Se toma como ejemplo claro el caso de los trabajadores (cuenta propia y ajena): mientras que el 60 % de los mismos opta por el ahorro, solo un 11 % pospone pagos pendientes, o un 32 % decide pedir un préstamo informal.

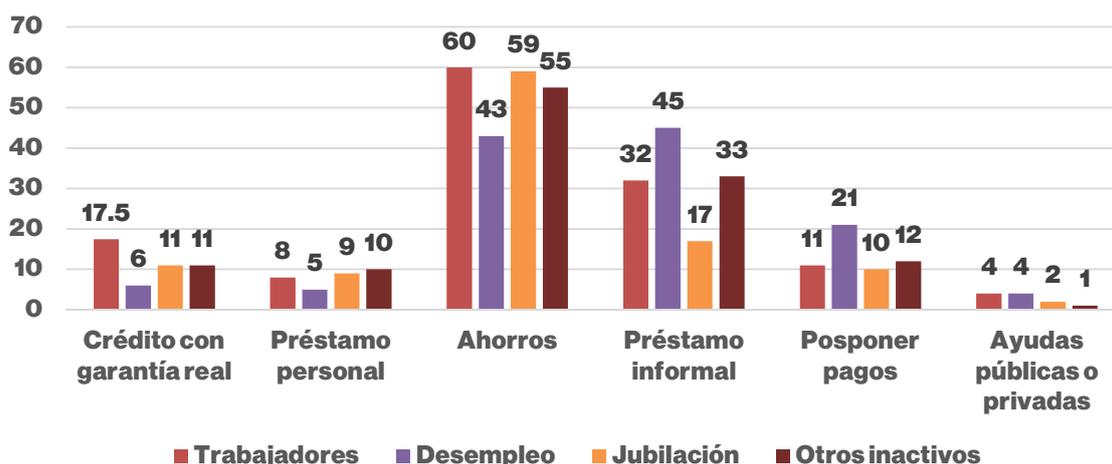


Gráfico 10: Recursos de financiación para sufragar costes – 2021- (% de la población)  
Fuente: Elaboración propia con datos extraídos de ECC-2021.

Generalizando lo dicho, se infiere de aquí que **cuanto mayor sea el nivel de conocimientos financieros, mayor es la tendencia a optar por medios de financiación más “seguros”,** dejando de lado, por ejemplo, el uso no autorizado de descubierto o el crédito informal. Sucede justamente lo contrario para aquellos que reconocen tener conocimientos más escasos.

### DATOS MÁS RELEVANTES RESPECTO A LOS TRABAJADORES POR CUENTA AJENA

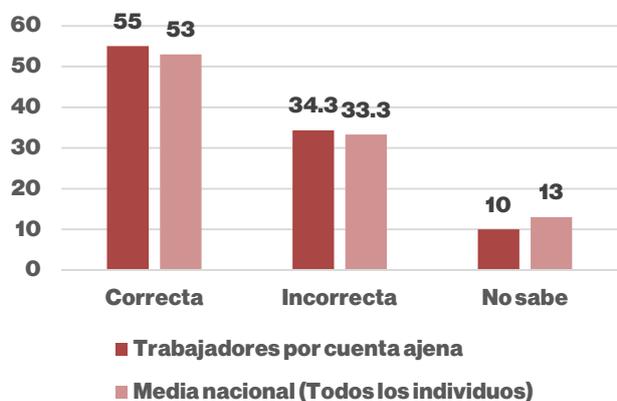


Gráfico 11: % de respuestas correctas a preguntas sobre conocimientos financieros – 2021-  
Fuente: Elaboración propia con datos extraídos de ECC-2021.

De los datos de la última edición de la ECF, se desprende que poco más de la mitad de los trabajadores por cuenta ajena responde correctamente sobre cuestiones relacionadas con la economía y las finanzas; 2 pp por encima de la media estatal. Ello no quita que **más de un tercio de los trabajadores no sea capaz de responder adecuadamente** a cuestiones tan básicas como la de la inflación, el tipo de interés compuesto o la diversificación del riesgo; bien por falta de conocimiento, bien por falta de comprensión de dichos conceptos. No solo eso, sino que **1 de cada 10 trabajadores ni contesta** a las

preguntas. A la vista está el escaso nivel de comprensión en materia financiera entre los trabajadores.

La inflación se corona como el término más conocido entre los trabajadores con más de dos tercios de respuestas correctas.

Ahondando en la comprensión de cada uno de los términos, sobresale el 66 % de los trabajadores que responde correctamente a la pregunta planteada en torno a la inflación. A la inflación le sigue la diversificación del riesgo, que se queda en segundo lugar con una tasa de acierto del 55 %. Llama a su vez especial atención el 46 % de respuestas incorrectas registradas para la pregunta del tipo de interés compuesto.

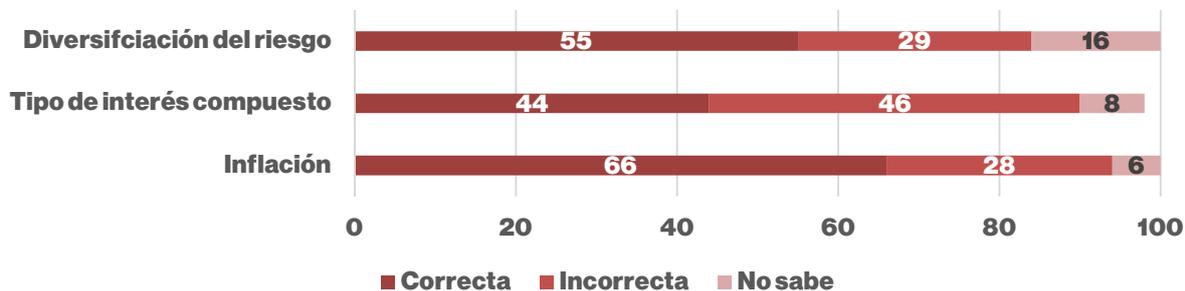


Gráfico 12: % de respuestas de los trabajadores por cuenta ajena por términos– 2021-  
Fuente: ECC-2021.

Solo el 9 % de los trabajadores apuntala que tiene conocimientos bastante elevados en materia financiera.

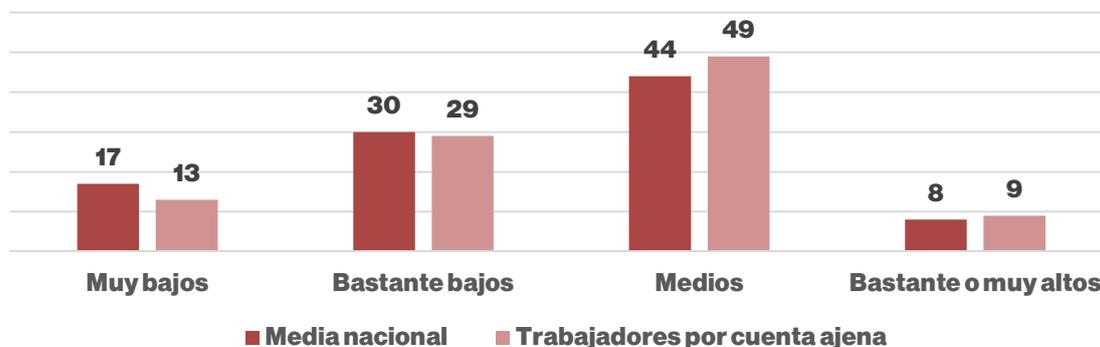


Gráfico 13: Autovaloración del nivel de conocimientos financieros de los trabajadores y todos los individuos -2021- (%)  
Fuente: ECC-2021.

Concerniente a la autopercepción de conocimientos financieros propios de los trabajadores, la **mayoría de ellos se concentra en la categoría de conocimientos medios**, rozando casi la mitad de los mismos. En los extremos se hallan, tanto para bien como para mal, los porcentajes más pequeños: frente al 13 % que afirma tener un nivel muy bajo, el 9 % declara todo lo contrario. Siguiendo esta lógica, de entre 10 trabajadores, **solo 1 asegura tener un nivel relativamente alto o muy alto**.

Adoptando la perspectiva comparada, las diferencias más acusadas se observan en el grupo de aquellos que consideran tener un nivel muy bajo y un nivel medio: las cifras son ligeramente mejores para los trabajadores.

Únicamente un tercio de los trabajadores dispone de un seguro médico o de vida.

El conocimiento de los diversos activos financieros existentes hoy día marca también una parte importante del nivel de competencias financieras de los trabajadores. Casi el total de los trabajadores ha oído hablar de los **seguros**, las **tarjetas de crédito** como medio de pago o **deudas** tales como los préstamos personales o las hipotecas. Los números merman en cierto modo al observar los múltiples vehículos de ahorro, entre los que destacan las **criptomonedas**, con un **90 %** de respuestas afirmativas; está última categoría de monedas digitales ha pasado a formar parte de los activos financieros en esta nueva edición de la ECF, habida cuenta del auge de la tecnología *blockchain*. Al contrario, solo el 65 % de los trabajadores conoce lo que son las cuentas de ahorro, cosa que sorprende, puesto que se trata del segundo instrumento financiero de ahorro que más trabajadores poseen, por detrás del plan de pensiones (registra la tasa de éxito más elevada, de un 30,8 %, calculando el % de tenencia respecto al de conocimiento).

La **disparidad entre el conocimiento y la posesión** de los diversos activos es abrumadora (véase *gráfico 14*); en el promedio, la diferencia es superior a los 40 pp -poco más de la mitad de aquellos que conocen los activos en cuestión afirma tener alguno de ellos.

Donde se advierte una mayor diferencia, de 63,5 pp exactamente, es en los seguros: solo un escaso 34,5 % de los trabajadores tiene algún seguro de vida o médico, frente al casi 100 % que ha oído hablar de los mismos.

	(% de respuestas afirmativas)				
	Vehículos de ahorro	Seguros	Medios de pago	Deudas	Promedio
¿Ha oído hablar de alguno de estos productos?	82,5	98	99	98	94,4
¿Tiene alguno de estos productos?	46	34,5	70	55	51,4

Tabla 4: Tenencia y conocimiento de productos financieros – 2021- (% de los trabajadores por cuenta ajena)  
Fuente: ECC-2021.

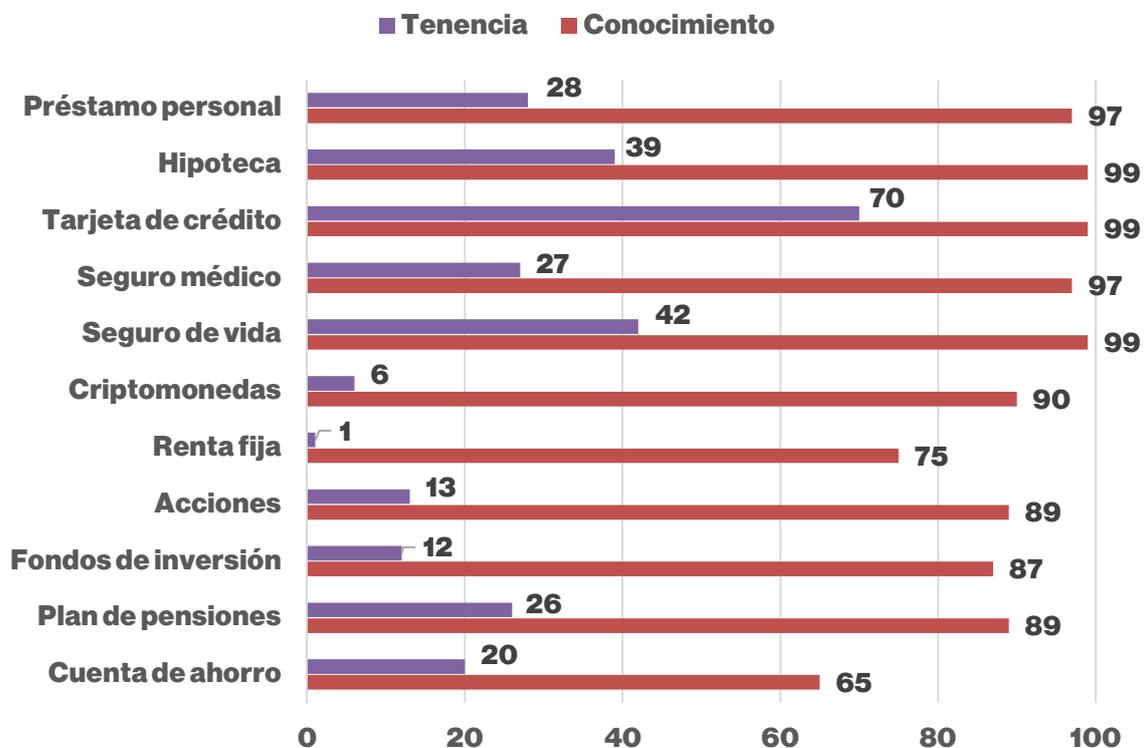


Gráfico 14: Tenencia y conocimiento de diversos productos financieros – 2021- (% de los trabajadores por cuenta ajena)  
Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de la ECC-2021.

La posesión de vehículos de ahorro, al igual que la tendencia al ahorro, tiende a ser más común entre los trabajadores.

Liderando la lista de los productos que más poseen los trabajadores, se encuentran la cuenta corriente (llegando casi al pleno de los trabajadores), junto con las tarjetas de crédito, con un 70 %. Aproximadamente el 40 % expone tener un seguro de vida; % muy similar al de las hipotecas.

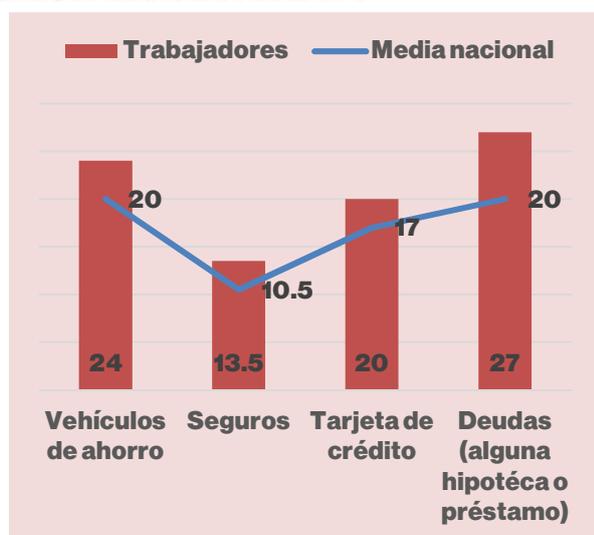


Gráfico 15: Adquisición de productos financieros en los dos últimos años – 2021-  
Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de la ECC-2021.

Al reparar a las últimas adquisiciones realizadas durante los dos años previos a la encuesta (véase gráfico 15), nótese que los trabajadores traspasan la media nacional para cada categoría de activo. La diferencia llega hasta los 7 pp para el caso de las hipotecas y los préstamos personales.

Profundizando aún más en la tendencia al ahorro, casi el 80 % de los trabajadores ha estado ahorrando durante 2021, un porcentaje superior a la media estatal (70 %). El medio de ahorro más empleado, con diferencia, es la cuenta corriente (72 %) seguido del metálico (36 %). No resulta especialmente llamativo, teniendo en cuenta que es el producto del que más trabajadores poseen. Entre los vehículos menos utilizados, figuran la adquisición de inmuebles distintos de la vivienda principal, las remesas y los fondos de inversión.

	Ha estado ahorrando en los últimos doce meses	Cuenta corriente	Cuenta de ahorro	Plan de pensiones	Fondos de inversión	Adquisición de inmuebles	Metálico	Remesas
Todos los individuos	70%	68%	12%	11%	9%	4%	40%	7%
Trabajadores por cuenta ajena	79%	72%	14%	13%	9%	4%	36%	7%

Tabla 5: Uso de vehículos de ahorro – 2021- (% de los trabajadores por cuenta ajena)  
Fuente: ECC-2021.

**Casi el 60% de los trabajadores decide usar sus ahorros en caso de posibles complicaciones económicas.**

La ECF-2021 ofrece a su vez datos importantes acerca de los hábitos financieros de los trabajadores; gracias a los cuales puede trazarse una visión general del nivel de cultura y educación financiera. En aquellas ocasiones en las que los gastos superan los ingresos, han de tomarse decisiones económicas verdaderamente relevantes para poder afrontar dicha situación; en función de la determinación tomada, se sobreentiende que el individuo tiene una mayor facilidad o dificultad para gestionar su situación financiera.

Mientras que el 58 % de los trabajadores, casi dos tercios del total, prefiere “tirar” de ahorros, el 37 % opta por el crédito informal proveniente de sus respectivos círculos más cercanos. Nótese la diferencia de 2 pp en el % que decide posponer pagos con respecto a la media estatal: los trabajadores **prefieren acogerse a medios más “seguros”**.

Se observa análogamente, en comparación con los datos de 2016, que son **cada vez menos los trabajadores que deben hacer frente a una situación de déficit**.

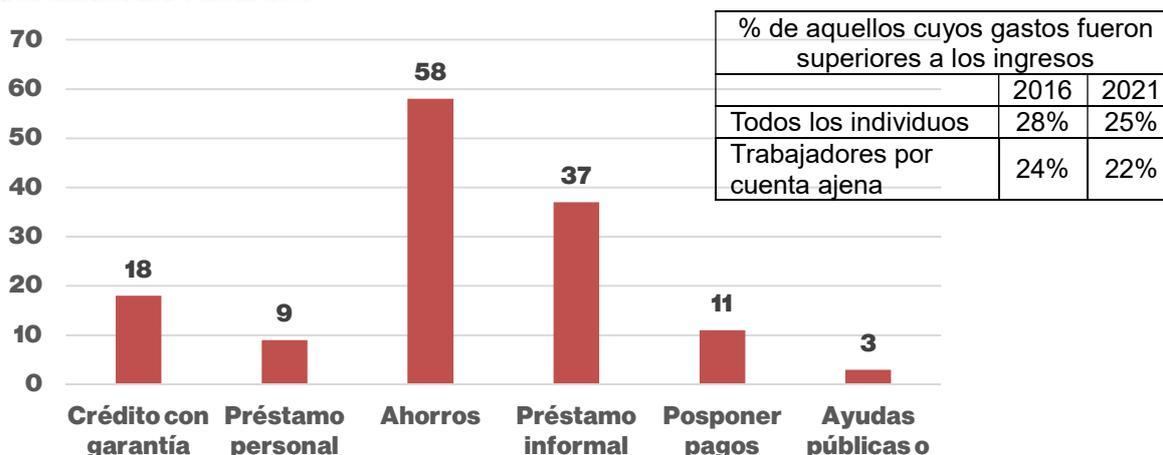


Gráfico 16: Recursos de financiación para sufragar costes (% de los trabajadores por cuenta ajena) -2021-  
Fuente: ECC-2021.

La evidencia impulsa a decir que el **nivel de conocimiento en materia financiera ha mejorado marcadamente**, no ya solo para el caso de los trabajadores, sino en general, pese a que el margen de mejora sea todavía extenso.

En línea con la toma de decisiones financieras, se analiza también el tiempo que podrían hacer frente a los gastos sin tener que pedir prestado o cambiar de domicilio en caso de dejar de recibir la principal fuente de ingreso del hogar. **El 58 % de los trabajadores declara que dispone de recursos suficientes como para sostener su consumo durante más de seis meses.** En el lado contrario, se encuentra el 4 %, que no llegaría siquiera a mantenerse en una semana sin endeudarse. Si bien las cifras registradas muestran que la vulnerabilidad económica del hogar de los trabajadores no es tan alta como para los desempleados o jubilados, los números siguen siendo preocupantes.

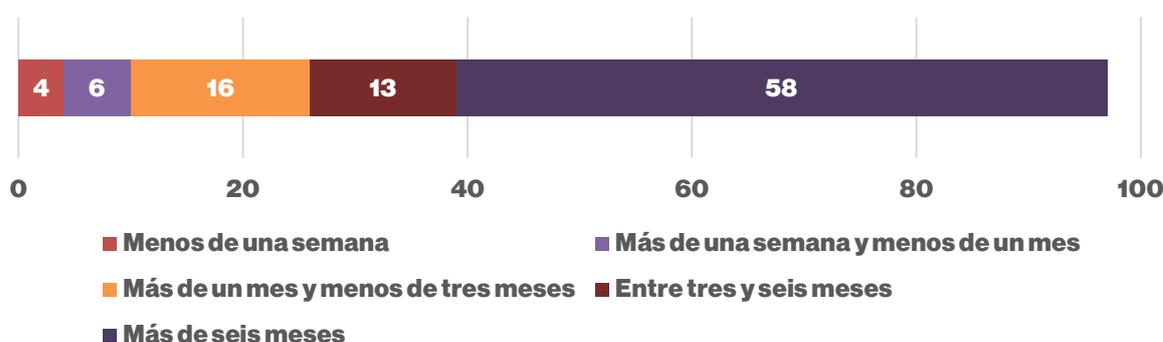


Gráfico 17: Vulnerabilidad económica del hogar (% de los trabajadores por cuenta ajena) - 2021-  
Fuente: ECC-2021.

De los datos se constata que, **a mayor nivel de conocimientos financieros, la predisposición a disponer de algún tipo de vehículo de ahorro es superior**, y es que los hábitos de ahorro son manifiestos entre aquellos que muestran una mayor cultura en materia financiera. Habida cuenta de que los trabajadores constituyen uno de los perfiles con mayor nivel de conocimientos financieros relativamente hablando, recuérdese que casi el 80 % de los trabajadores tomó en 2021 la decisión de ahorrar; no solo eso, sino que, en situaciones económicas complejas, más de la mitad opta por tirar de ahorros. Estos datos son indicadores de una **mejor salud financiera**.

Sin perjuicio de lo dicho, todavía queda mucho por hacer. ¿Qué sucede pues con ese más del 40 % que considera tener conocimientos muy bajos o bastante bajos? **Una mayor educación financiera es crucial**, no ya solo para hacer frente a estos números, sino para que los trabajadores no se vean abrumados a la hora de gestionar ingresos, controlar gastos, y tomar decisiones económicas en su día a día.

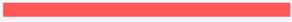
### Formación financiera y negociación colectiva

En USO, nos preocupa la falta de conocimientos financieros de una buena parte de la población trabajadora en activo, puesto que perjudica a sus posibilidades de reclamar sus derechos laborales.

Nos mostramos parcialmente satisfechos de que hayan mejorado las nociones que el conjunto de las personas tiene sobre la inflación, puesto que es una herramienta básica para mejorar las condiciones salariales y su revaloración conforme al IPC.

Sin embargo, los trabajadores y sus representantes se enfrentan a procesos de negociación más duros en circunstancias como ERTE y ERE, donde la documentación que aporta la empresa, y que deben rebatir para aminorar los daños en el empleo, suele ser compleja.

Además del asesoramiento que presta el sindicato, USO busca mejorar las capacidades de los propios afiliados y delegados para contrarrestar y argumentar en las negociaciones con bases realistas. Por ello, en la larga lista de cursos que ofertamos, incluimos también formación gratuita en conceptos financieros para la negociación colectiva, así como para las auditorías salariales y de género. Una herramienta muy importante, habida cuenta de la diferencia que existe, también en conocimientos financieros, entre géneros.



UNIÓN SINDICAL OBRERA