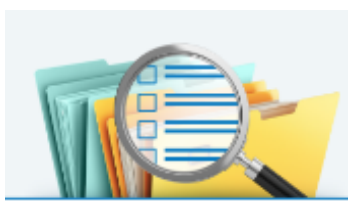

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRABAJO EN AUSTRIA: RETOS Y SOLUCIONES PARA UN FUTURO SEGURO



Caso práctico basado en historias de los medios de comunicación

Desarrollado por die Berater (Austria)

Introducción

La economía austriaca está en auge y sus ciudadanos disfrutan de uno de los niveles de vida más altos de Europa, con un elevado índice de satisfacción general de 7,1 en una escala del uno al diez. Sin embargo, se enfrentan a retos como los rápidos cambios en los mercados financieros, el envejecimiento de la población, la incertidumbre sobre las oportunidades profesionales y la preocupación por la seguridad financiera a largo plazo. Aunque el 75% de los austriacos afirma tener un presupuesto personal, sólo el 33% crea un plan para gestionar sus ingresos y gastos y utiliza una aplicación o herramienta de gestión financiera para controlar sus gastos (OECD, 2020).

Estudios recientes (OCDE, 2020) sobre educación financiera muestran que, a pesar de una sólida posición internacional, existen importantes lagunas en los conocimientos, comportamientos y Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.



actitudes financieros que pueden afectar a la resiliencia financiera. Para abordar estos retos, las políticas de educación financiera son cruciales.

Estas iniciativas pueden ayudar a las personas a gestionar mejor sus finanzas, tomar decisiones de inversión con conocimiento de causa, concienciar sobre el ahorro a largo plazo y promover el uso responsable del crédito. También preparan a los ciudadanos para la creciente digitalización del sector financiero y refuerzan su capacidad para hacer frente a las crisis financieras. La educación financiera es crucial para que los ciudadanos gestionen con éxito su vida financiera y mejoren su bienestar económico a largo plazo. Al mismo tiempo, desempeñan un papel importante para la economía. Un nivel generalmente más alto de educación financiera fomenta la estabilidad financiera y complementa eficazmente las medidas de protección de los intereses de los consumidores en el sector financiero.

Análisis del caso

Sabine tiene 30 años y trabaja como gestora de proyectos en Graz (Austria). Tras terminar sus estudios se ha posicionado en el Mercado gracias a su dedicación y trabajo duro. Aunque tiene éxito, se siente insegura sobre sus finanzas. Nunca ha aprendido lo más básico sobre planificación financiera y no está muy segura de cómo aportar a un plan de pensiones. Además, tiene poco tiempo para aprender ya que trabaja a jornada completa y a menudo viaja por trabajo. A pesar de que su empresa ofrece formación, los cursos están centrados en habilidades técnicas y avances tecnológicos, y no en finanzas personales.

Sus preocupaciones son compartidas por muchos austriacos. Casi el 80% de los adultos encuestados consideran que la falta de seguridad financiera en la vejez es uno de los tres principales riesgos a los que se enfrentan (OECD, 2019). Además, Austria es uno de los países de la UE con mayores diferencias entre hombres y mujeres en materia de pensiones: las pensiones de las mujeres son un 42% más bajas

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.



que las de los hombres, a pesar de que la tasa de actividad femenina es superior a la media de la UE. (OECD, 2021a).

Propuesta de soluciones y recomendaciones

Reconociendo la importancia de abordar estas preocupaciones, la empresa de Sabine ha financiado recientemente su participación en un taller de educación financiera de 5 días de duración. Encontraron la empresa *Fiducation* buscando diferentes cursos para sus empleados.

Fiducation ofrece una mezcla innovadora de teoría y práctica en educación financiera, apoyada por su propio programa de aprendizaje como herramienta en el aula. Este programa permite a los alumnos abordar diversos temas financieros de forma digital, colaborativa y divertida, simulando decisiones financieras realistas.

Fiducation ofrece a las empresas talleres de 1 o 5 días, además de una plataforma en línea, siendo accesible para empresas tanto de Austria como de Alemania.

Algunos de los temas que cubre son:

- Deducciones salariales
- Impuestos
- Gestión del presupuesto
- Gastos de alquiler y suministros
- Razones para invertir
- Inversión sostenible

A través de esta combinación única de talleres y software de aprendizaje en línea, Fiducation pretende reforzar los conocimientos financieros de los alumnos, preparándoles para un futuro financiero seguro tanto en su vida profesional como personal (Fiducation, 2024).

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.



Además, Austria ha reconocido la necesidad de ponerse al día en el ámbito de la educación financiera y ha desarrollado una estrategia nacional de educación financiera para aumentar la concienciación, las competencias y la comprensión de sus ciudadanos. La Estrategia *Austriaca de Educación Financiera* pretende establecer la educación financiera como una prioridad política a largo plazo y enfatizar su importancia como habilidad para la vida que contribuye al bienestar de los individuos y los hogares. Debe contribuir a aumentar la concienciación, las competencias y la comprensión de los temas financieros y económicos por parte de los ciudadanos. La estrategia pretende crear talleres para jóvenes, establecer portales de información y aplicar medidas para aumentar los conocimientos y competencias en la digitalización de los servicios financieros de aquí a 2026 (OECD, 2021b).

En el marco de la estrategia, diversas partes interesadas pueden presentar programas de educación financiera. Estos se revisan de acuerdo con criterios de calidad y el código de conducta de la estrategia y se hacen accesibles a través de la misma. En breve, todas las ofertas disponibles podrán consultarse y utilizarse directamente a través de los enlaces correspondientes. Esto permitirá a personas como Sabine experimentar la educación financiera en la práctica, encontrar iniciativas o medidas adecuadas y recibir formación continua.

Las empresas que dan prioridad a la educación financiera ayudan a empleados como Sabine a tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, promoviendo la educación financiera en toda la organización. Al proporcionar educación financiera, las organizaciones no sólo empoderan a sus empleados, sino que también contribuyen a iniciativas de educación financiera más amplias, fomentando una fuerza de trabajo financieramente informada capaz de tomar decisiones financieras acertadas. Este enfoque proactivo beneficia tanto a los individuos como a la organización en su conjunto, promoviendo la estabilidad financiera y la resistencia.

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.



Además, la cooperación entre empresas y gobiernos es importante para promover la educación financiera entre los ciudadanos.

Mediante esfuerzos conjuntos, pueden desarrollarse programas para mejorar los conocimientos financieros y ayudar a los ciudadanos a tomar decisiones con conocimiento de causa. Las empresas pueden aportar su experiencia y recursos, mientras que los gobiernos pueden proporcionar apoyo normativo y marcos para apoyar y fomentar estos esfuerzos. En última instancia, la sociedad y la economía en su conjunto se beneficiarán de unos ciudadanos mejor informados que podrán gestionar sus finanzas con mayor eficacia.



Preguntas de auto-reflexión

Estas preguntas pueden servir como estímulos para la introspección y autoevaluación, ayudando a las personas a conocer mejor sus hábitos, valores y aspiraciones financieras.

1. ¿En qué medida conoces tu situación financiera, incluyendo ingresos, gastos y ahorros?
2. ¿En qué medida gestionas eficazmente tu tiempo entre los compromisos laborales y actividades de crecimiento personal, como aprender sobre finanzas personales?
3. ¿Buscas y utilizas recursos como talleres de educación financiera o cursos en línea para mejorar tus conocimientos financieros?
4. ¿Probarías un taller como el que ofrece Fiducation para aprender a gestionar mejor tus finanzas?

Preguntas de auto-evaluación

*Lee cada pregunta con cuidado y selecciona la mejor opción entre todas. **

1. ¿A qué retos se enfrentan los austriacos a pesar de su alto nivel de vida?

- a) Falta de avances tecnológicos
- b) Cambios rápidos en los mercados financieros
- c) Sistema de salud deficiente
- d) Bajo grado de satisfacción general

2. Según la OECD (2020), ¿qué porcentaje de austriacos tienen un presupuesto personal y qué porcentaje crear un plan para gestionar sus ingresos y gastos?

- a) El 100% de los austriacos tienen un presupuesto personal, pero solo la mitad crean un plan para gestionar sus gastos.
- b) El 75% de los austriacos tienen un presupuesto personal y todos crean un plan para gestionar sus gastos.
- c) El 75% de los austriacos tienen un presupuesto personal, pero solo el 33% crea un plan para gestionar sus gastos.
- d) No existen estudios recientes con estas cifras.

3. ¿Cuántos adultos consideran que la falta de seguridad financiera en la vejez es uno de los tres principales riesgos a los que se enfrentan?

- a) Alrededor del 10%.
- b) El 25%.
- c) La mitad de los adultos.
- d) Casi el 80%

4. ¿Qué beneficios ofrece la educación financiera a los austriacos?

- a) Les ayuda a ganar dinero rápido.
- b) Prepara a los ciudadanos para carreras no financieras.
- c) Les ayuda a gestionar mejor sus finanzas y promueve la estabilidad financiera.
- d) Promueve el gasto sin ahorro.

5. ¿Cuál es la diferencia entre las pensiones de hombres y mujeres en Austria?

- a) Las pensiones de las mujeres son, de media, un 10% más bajas que las de los hombres.
- b) Las pensiones de las mujeres son, de media, un 42% más bajas que las de los hombres.
- c) Las pensiones de las mujeres son, de media, un 88% más bajas que las de los hombres.
- d) No existe una diferencia entre las pensiones de hombres y mujeres.

Este test de opciones múltiples puede ayudar a evaluar la comprensión de la trayectoria financiera y las lecciones aprendidas de sus experiencias.

* Respuestas correctas

1. B 2 C 3. D 4. C 5. B

Referencias

1. Fiducation. (2024). Retrieved from <https://fiducation.de/>
2. OECD. (2019). Note on Austria – OECD Risks that matter survey. Retrieved from <https://www.oecd.org/austria/Risks-That-Matter-2018-AUT-en.pdf>
3. OECD. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. Retrieved from <https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm>
4. OECD. (2021a). Towards improved retirement savings outcomes for women. OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/f7b48808-en>
5. OECD. (2021b). A national financial literacy strategy for Austria. Retrieved from <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/austria-financial-literacy-strategy.htm>