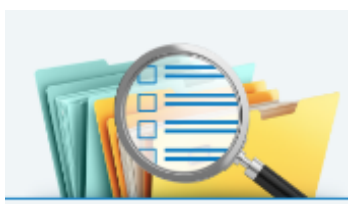

THREE COINS: APRENDIENDO A GESTIONAR EL DINERO EN EL MUNDO DIGITAL



Caso práctico basado en historias de los medios de comunicación

Desarrollado por die Berater (Austria)

Introducción

La vida actual gira en torno a la tecnología. Ha cambiado nuestra forma de hacer casi todo, incluido el manejo del dinero. Llevar la cuenta de lo que gastamos es más difícil ahora porque utilizamos tarjetas y teléfonos en lugar de efectivo. Cuando no vemos el dinero salir de nuestras manos, es más fácil gastar más de lo que deberíamos. Al mismo tiempo, el consumo se ha hecho omnipresente en el mundo digital. Por eso tanta gente acaba endeudándose por gastar más de la cuenta. Los estudios demuestran que casi la mitad de los austriacos se han endeudado debido a sus hábitos de gasto. Es un gran problema, especialmente para los jóvenes que, en su mayoría, no se sienten seguros a la hora de manejar el dinero. Sólo con una educación financiera adecuada, centrada especialmente en la gestión digital del dinero, es posible incluir a todos en la economía digital del mundo actual.

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.

Análisis del caso

Paula tiene diecisiete años, vive en Viena con sus padres y terminará sus estudios en los próximos meses. Desde hace unos años tiene su propia cuenta bancaria, sobre todo para recibir la paga de sus padres y el sueldo de sus trabajos de verano. El año que viene Paula quiere estudiar en la universidad y planea irse de casa de sus padres. Esto le plantea numerosos retos nuevos, muchos de ellos relacionados con la gestión del dinero. ¿Cómo quiere Paula planificar sus finanzas para hacer frente a todos los nuevos gastos? ¿Cómo puede ahorrar dinero sin perder la cuenta de sus gastos o evitar endeudarse? Y lo más importante: ¿Cómo puede hacer todo eso sin depender de un banco al que pueda acudir, como hacían sus padres cuando eran jóvenes?

Hoy en día, los jóvenes tienen que tomar decisiones financieras a una edad bastante temprana. Los servicios financieros también son cada vez más utilizados por los jóvenes. El inicio de la edad adulta suele ir acompañado de decisiones financieras complejas y arriesgadas (OCDE, 2021). Sin embargo, la mayoría de los jóvenes no se sienten seguros a la hora de manejar el dinero debido a su escasa experiencia en la gestión financiera como Paula (Fessler et al., 2020). Por lo tanto, es importante iniciar la educación financiera de las generaciones más jóvenes lo antes posible y continuarla en la edad adulta (OCDE, 2021). El creciente uso de la tecnología en este campo ha complicado aún más las cosas. Esto puede hacer que los jóvenes se sientan confusos y abrumados.

Hay muchas razones por las que los jóvenes como Paula tienen dificultades para gestionar su dinero de forma eficaz:

- Falsos patrones de comportamiento y endeudamiento desarrollados en edades tempranas.
- Nuevos retos planteados por la digitalización y las nuevas realidades de consumo.
- Niños y jóvenes a los que se dirigen las actividades de marketing desde una edad temprana, lo que los convierte en objetivos directos del sistema de consumo.
- Creciente presión de grupo y disparidades en los niveles de vida.

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.

¿Cuál es la solución a esta situación?

Paula necesita apoyo para navegar por el nuevo mundo de las finanzas digitales. Sin embargo, quiere que este apoyo cumpla ciertas condiciones para que le sea útil:

- Fiel a la vida: El apoyo debe centrarse en problemas reales a los que se enfrenta en su vida cotidiana y ofrecer soluciones reales.
- Eficaz: El apoyo debe ser útil para jóvenes como Paula y tener un impacto real en sus vidas.
- Hablar de igual a igual: Paula no quiere que la sermoneen como si fuera una niña ni que la juzguen por su gestión del dinero, sino que hablen con ella de igual a igual. Quiere que se tomen en serio sus deseos y temores.
- Bien fundamentado: El apoyo debe basarse en pruebas científicas y métodos pedagógicos.
- Divertido: El apoyo debe ser fácil y lúdico para que el aprendizaje se sienta como una actividad divertida en lugar de una carga.
- Actualizado: Los jóvenes como Paula suelen ser los mejor informados sobre las nuevas tecnologías y tendencias del mundo. Por lo tanto, el apoyo debe estar al día de los cambios y novedades actuales.

Propuesta de soluciones y recomendaciones

La empresa social Three Coins GmbH quiere ayudar a personas como Paula a gestionar sus finanzas de forma digital. Three Coins ve la educación financiera como una habilidad crucial para la vida. Su visión es que "todas las personas puedan moverse libremente y con autodeterminación por la vida, sin preocupaciones financieras".

Three Coins han creado un programa especial en línea llamado "Gut mit Geld" ("Bueno con el dinero") para ayudar a la gente a aprender a gestionar mejor su dinero para no quedarse atrás en la era digital. El programa enseña nociones básicas de gestión del dinero de forma fácil y comprensible:

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.

por ejemplo, cómo hacer un presupuesto, evitar las compras impulsivas y planificar gastos imprevistos en el futuro.

El programa tiene 4 módulos:

1. Buenas bases para una vida mejor
2. Buena visión para una mayor flexibilidad
3. Buen consumo para una mayor autodeterminación
4. Buen futuro para una mayor seguridad

En los módulos, los jóvenes pueden aprender a:

- Tener control sobre su propio presupuesto
- Reflexionar sobre sus hábitos de compra
- Reconocer influencias externas en su propio comportamiento
- Estar preparados para eventos inesperados en el futuro
- Fijar metas financieras y alcanzarlas
- Planear para la jubilación

Según Three Coins, aprender a gestionar el dinero de forma efectiva puede apoyar a los jóvenes como Paula a la hora de tomar mejores decisiones financieras. Unos buenos conocimientos financieros pueden ayudarla a planificar su jubilación, ahorrar dinero y saber cómo invertir con sensatez.

En el mundo digital actual, gestionar el dinero se ha convertido en un reto para todos, pero especialmente para los jóvenes como Paula, que tienen menos experiencia en la gestión del dinero. Sin embargo, iniciativas como el programa "Gut mit Geld" de Three Coins ofrecen soluciones prácticas mediante módulos en línea fáciles de entender sobre temas como la elaboración de presupuestos y el gasto inteligente.

De este modo, Paula puede adquirir los conocimientos financieros que necesita para desenvolverse con éxito en la economía digital y gastar su dinero con sensatez cuando se mude de casa de sus

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.



padres por primera vez. Difundir programas como este puede ayudar a los jóvenes a tomar decisiones inteligentes sobre el dinero, haciendo que al final todos tengan más seguridad financiera.



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. ¿Cómo ha cambiado la tecnología la forma en que gestionas tu dinero?
2. ¿Cuáles son algunos de los retos a los que te enfrentas a la hora de gestionarlo, especialmente en un entorno digital?
3. Piensa en un momento en el que gastaste dinero sin pensarlo. ¿Cómo puedes evitarlo en el futuro?
4. ¿Qué tipo de apoyo necesitarías para gestionar mejor tu dinero en el mundo digital?

Preguntas de auto-evaluación

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

1. ¿Por qué es más difícil gestionar el dinero en la era digital?

- a) Hay menos oportunidades de gastar dinero en línea.
- b) Llevar la cuenta de lo que gastamos es más difícil porque utilizamos menos efectivo.
- c) Los servicios de dinero digital aún no están bien desarrollados.
- d) Los bancos no están al día con los servicios de dinero digital.

2. ¿Por qué los adultos jóvenes como Paula no tienen confianza en la gestión de su dinero?

- a) Acceso limitado a servicios de dinero digital.
- b) Actividades de marketing dirigidas desde una edad temprana.
- c) Falta de interés por temas financieros.
- d) Políticas gubernamentales que restringen la educación financiera.

3. ¿Cuál de los siguientes no es un tema de los módulos de "Gut mit Geld"?

- a) Buenas bases para una vida mejor
- b) Buenas maneras de crear un negocio
- c) Buen consumo para una mayor autodeterminación
- d) Buen futuro para una mayor seguridad

4. ¿Qué habilidades clave intenta enseñar el programa "Gut mit Geld" a los jóvenes como Paula?

- a) Habilidades de gestión del dinero.
- b) Habilidades digitales.
- c) Programación.
- d) Habilidades interpersonales.



5. ¿Qué aprendería Paula con los módulos “Gut mit Geld”?

- a) Cómo comenzar un negocio
- b) Fundamentos retóricos para un discurso de éxito
- c) Fijar objetivos financieros y alcanzarlos
- d) Desarrollar habilidades digitales básicas

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 B 3. B 4. A 5. C

Referencias

1. Andrej Cupak & Pirmin Fessler & Maria Antoinette Silgoner & Elisabeth Ulbrich, 2018. "Financial literacy in Austria: a survey of recent research results," Monetary Policy & the Economy, Oesterreichische Nationalbank (Austrian Central Bank), issue Q1/18, pages 14-26.
2. Arbeiterkammer Wien. (n.d.). Umgang mit Geld in einer digitalen Welt. Retrieved from https://www.arbeiterkammer.at/ueberuns/zukunftsprogramm/zukunftsfonds/wien/Umgang_mit_Geld_in_einer_digitalen_Welt.html
3. Three Coins GmbH. (n.d.). Retrieved from <https://www.threecoins.org/>
4. Fessler P., Jelovsek M. und Silgoner M. (2020), Financial Literacy in Austria - focus on millennials, https://www.oenb.at/dam/jcr:d0e4d3c1-83a2-466d-8efe-6749fc075d9b/04_MOP_Q3_20_Financial-literacy-in-Austria.pdf
5. (OECD, 2021) A national financial literacy strategy for Austria <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/austria-financial-literacy-strategy.htm>