



PROFIT

Educación financiera para la juventud en Europa: hallazgos clave y soluciones prácticas

Conclusiones del informe de investigación del proyecto PROFIT



Co-funded by
the European Union

2024-1-DK01-KA220-USTED-000248201



Tabla de contenido

Capítulo 1 - Introducción.....	3
Capítulo 2 - Por qué la educación financiera es importante.....	4
Capítulo 3 - Quién se beneficiará (Grupos destinatarios).....	6
Capítulo 4 - Cinco competencias financieras clave.....	7
Capítulo 5 - Voces juveniles	10
Capítulo 6 - Los cinco principios rectores	14
Capítulo 7 - Socios.....	16



Capítulo 1: Introducción

Por qué la educación financiera es importante

En la economía actual, rápida, digital y globalizada, se espera que los jóvenes europeos tomen decisiones financieras importantes desde una edad muy temprana: gestionar ingresos, controlar gastos, manejar el crédito, ahorrar para el futuro, entender la fiscalidad y desenvolverse en las finanzas digitales. Sin embargo, la mayoría de los jóvenes no recibe educación financiera práctica, ni en la escuela ni en casa.

El proyecto PROFIT: Reflexión Personal sobre Finanzas, Inversión y Terminología, financiado por la Unión Europea, fue creado precisamente para abordar esta carencia. Reuniendo organizaciones de Dinamarca, España, Noruega, Italia y Polonia, su misión es desarrollar herramientas innovadoras, inclusivas y atractivas que ayuden a los jóvenes europeos a adquirir habilidades financieras esenciales para la vida.

Este eBook presenta los hallazgos principales de la fase de investigación, en la que el consorcio PROFIT realizó un análisis en profundidad sobre las necesidades de educación financiera en Europa, y su validación durante el evento internacional en línea celebrado el 28 de marzo de 2025 con la participación de diversos actores clave.

En los siguientes capítulos, encontrarás:

- Los principales desafíos financieros que enfrentan los jóvenes hoy en día.
- Las competencias financieras clave que necesitan desarrollar.
- Buenas prácticas y soluciones innovadoras identificadas por el proyecto.
- Los principios rectores detrás del desarrollo de la Novela Gráfica Digital Gamificada (GDGN), una herramienta educativa innovadora.

Nuestro objetivo es ofrecer una guía práctica, visual y de fácil lectura que empodere a los jóvenes, educadores y trabajadores juveniles con conocimientos y recursos útiles sobre la educación financiera en Europa.



Capítulo 2 -Por qué la educación financiera es importante

La urgente necesidad de educación financiera entre la juventud europea

La alfabetización financiera ya no es un privilegio; es una habilidad vital para el bienestar personal y económico.

Cada día, los jóvenes se enfrentan a decisiones financieras reales que influirán directamente en su bienestar futuro:

- ¿Cómo puedo empezar a ahorrar con un ingreso pequeño?
- ¿Cómo puedo afrontar gastos inesperados?
- ¿Cómo me protejo de las estafas en línea?
- ¿Cuántos impuestos pagaré en mi primer trabajo?

Lamentablemente, la educación financiera aún está ausente o es insuficiente en la mayoría de los sistemas escolares europeos. En muchos países, las finanzas personales no forman parte del currículum formal, lo que deja a los jóvenes aprendiendo por ensayo y error, a través de fuentes informales o en redes sociales, donde a menudo reciben información incompleta o incorrecta.

Datos clave de la investigación del proyecto PROFIT:

- Datos clave de la investigación del proyecto PROFIT:
- El 92 % de los participantes en la encuesta internacional considera que la educación financiera en su país es insuficiente.
- La mayoría de los jóvenes dependen de sus padres o de las redes sociales para recibir consejos financieros.
- Las escuelas suelen centrarse en la economía general, pero no enseñan finanzas personales prácticas.
- Los jóvenes de entornos desfavorecidos o con antecedentes migratorios enfrentan aún más obstáculos para acceder a información financiera fiable.
- La digitalización ofrece tanto oportunidades como riesgos, desde la banca en línea hasta la exposición a estafas y contenidos financieros engañosos.



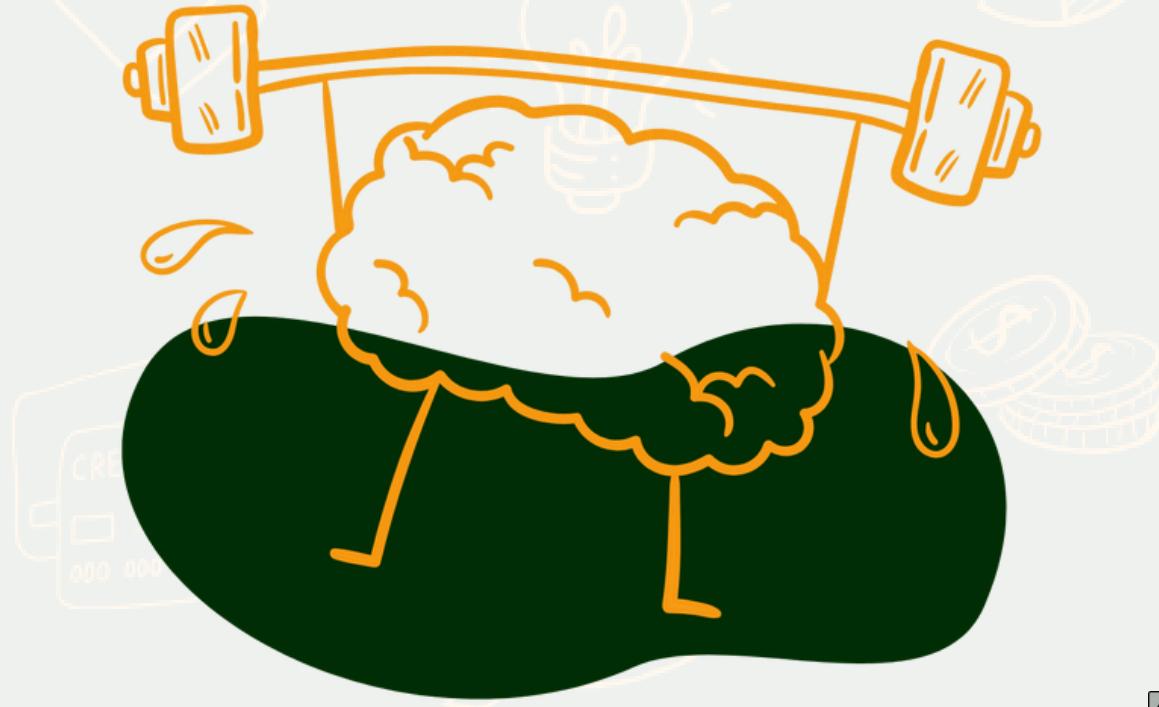
Las consecuencias de una alfabetización financiera limitada:

- Mayor riesgo de endeudamiento e inseguridad financiera.
- Dificultad para gestionar ingresos, gastos y ahorros.
- **Mala gestión del crédito y acceso limitado a servicios financieros.**
- **Ansiedad, estrés y falta de confianza en el manejo de las finanzas personales.**

Lo que PROFIT pretende lograr

El proyecto PROFIT tiene como objetivo empoderar a los jóvenes con el conocimiento financiero, las herramientas y la confianza necesarias para navegar en un mundo económico cada vez más complejo.

A través de enfoques innovadores como la gamificación, la cocreación y las herramientas de aprendizaje digital, podemos hacer que la educación en alfabetización financiera no solo sea accesible sino también atractiva, práctica y transformadora.



Capítulo 3 - Quién se beneficiará

Grupos destinatarios de PROFIT

El proyecto PROFIT fue diseñado para llegar y brindar apoyo a una amplia gama de jóvenes y a las comunidades que los rodean.

La alfabetización financiera impacta en muchos aspectos de la vida, por lo que diversos grupos pueden beneficiarse de las herramientas desarrolladas:

1. Jóvenes (15-30 años):

- Estudiantes de educación secundaria o superior.
- Jóvenes profesionales que ingresan al mercado laboral.
- Jóvenes que toman sus primeras decisiones financieras de forma independiente.

1. Migrantes y refugiados:

- Jóvenes con barreras adicionales para lograr la integración financiera.
- Apoyo para desenvolverse en los sistemas financieros de nuevos países.

1. Educadores y formadores:

- Profesores, formadores y trabajadores juveniles que pueden integrar las herramientas del proyecto PROFIT en clases y talleres.

1. Padres y familias:

- Adultos que acompañan a los jóvenes en el aprendizaje de habilidades financieras en el entorno familiar.

1. Responsables políticos e instituciones:

- Autoridades y organizaciones interesadas en mejorar los sistemas y políticas de educación financiera.



Capítulo 4 - Cinco competencias financieras clave

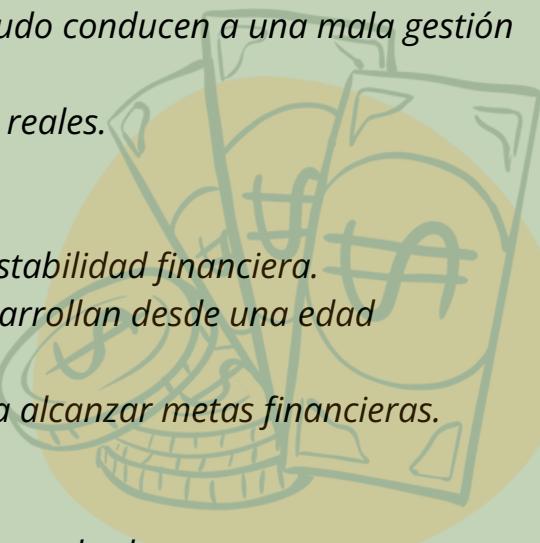
La alfabetización financiera abarca mucho más que saber cómo ahorrar o evitar endeudarse.

A través de la investigación realizada en el marco del proyecto PROFIT, se identificaron cinco áreas clave en las que los jóvenes necesitan conocimientos, habilidades y herramientas específicas para gestionar con éxito sus finanzas personales.

1. Presupuesto y gastos

El desafío:

- *Muchos jóvenes tienen dificultades para diferenciar entre necesidades y deseos.*
- *El gasto impulsivo y la presión social a menudo conducen a una mala gestión del presupuesto.*
- *Falta de control sobre los gastos mensuales reales.*



Por qué es importante:

- *Elaborar un presupuesto personal genera estabilidad financiera.*
- *Los hábitos saludables con el dinero se desarrollan desde una edad temprana.*
- *La conciencia sobre los gastos es clave para alcanzar metas financieras.*

Soluciones prácticas

- *Utilizar aplicaciones de presupuesto para controlar los gastos.*
- *Categorizar los gastos: esenciales,opcionales y ahorro.*
- *Revisar los gastos semanalmente para ajustar los hábitos de consumo.*





2. Gestión de deudas y crédito

El desafío:

- *Comprensión limitada del crédito al consumo, los préstamos y las tasas de interés.*
- *Alto riesgo de endeudamiento con tarjetas de crédito y decisiones de préstamo poco acertadas.*
- *Falta de preparación para gestionar los préstamos estudiantiles.*

Por qué es importante:

- *Las decisiones de crédito tomadas a una edad temprana afectan la salud financiera a largo plazo.*
- *Una mala gestión de las deudas puede limitar el acceso a la vivienda, al empleo y a los servicios financieros.*

Soluciones prácticas:

- *Utilizar las tarjetas de crédito de forma responsable: evitar acumular saldos pendientes.*
- *Comprender bien los contratos de préstamo antes de firmarlos.*

3. Ahorro y establecimiento de metas

El desafío:

- *Muchos jóvenes viven de sueldo en sueldo sin pensar en el futuro.*
- *Tienen dificultades para establecer metas financieras o creen que los pequeños ahorros no importan.*

Por qué es importante:

- *Ahorrar es la herramienta más poderosa para alcanzar sueños, afrontar emergencias y lograr independencia financiera.*
- *Tener objetivos claros motiva el hábito del ahorro.*

Soluciones prácticas:

- *Establecer metas SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con un Tiempo definido).*
- *Automatizar el ahorro mensual, incluso con pequeñas cantidades.*
- *Construir un fondo de emergencia que cubra entre 3 y 6 meses de gastos.*





4. Toma de decisiones financieras y alfabetización financiera digital

El desafío:

- *Sobrecarga de información, estafas en línea y consejos financieros engañosos en redes sociales.*
- *Muchos jóvenes se sienten seguros usando la tecnología, pero carecen de conciencia sobre los riesgos digitales.*

Por qué es importante:

- *Tomar decisiones financieras inteligentes y mantenerse seguro en línea es esencial.*
- *La educación financiera debe incluir pensamiento crítico y habilidades en ciberseguridad.*

Soluciones prácticas:

- *Verificar las fuentes antes de invertir o tomar decisiones financieras.*
- *Utilizar la autenticación en dos pasos para servicios financieros en línea.*
- *Mantenerse informado sobre estafas comunes y cómo reconocerlas.*

5. Generar ingresos

El desafío:

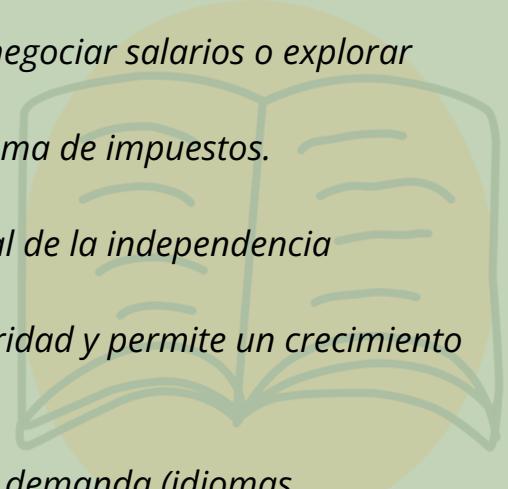
- *Muchos jóvenes carecen de habilidades para negociar salarios o explorar múltiples fuentes de ingreso.*
- *La mayoría no entiende cómo funciona el sistema de impuestos.*

Por qué es importante:

- *Comprender la fiscalidad es parte fundamental de la independencia financiera.*
- *Diversificar las fuentes de ingreso brinda seguridad y permite un crecimiento financiero a largo plazo.*

Soluciones prácticas:

- *Desarrollar habilidades profesionales con alta demanda (idiomas, programación, competencias digitales).*
- *Explorar actividades complementarias: emprendimiento, trabajo freelance, pequeños negocios, venta de servicios.*
- *Aprender a negociar salarios o tarifas desde el inicio.*



Capítulo 5. Voces juveniles - Lo que dicen los jóvenes

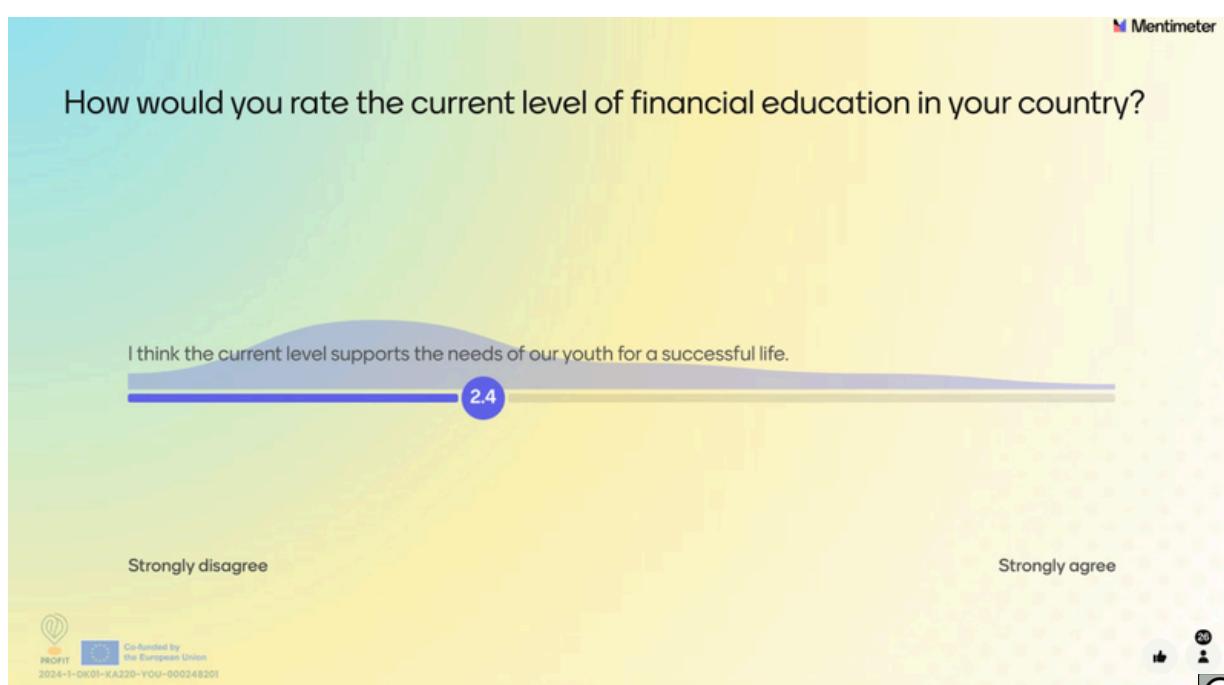
La investigación del proyecto PROFIT incluyó comentarios directos de jóvenes y otros actores clave de toda Europa. La encuesta en vivo se realizó durante el evento internacional en línea del 28 de marzo de 2025 y contó con la participación de 27 personas del grupo destinatario, entre ellas cuatro expertos financieros.

Sus voces ofrecen valiosas perspectivas sobre los desafíos reales, las carencias y las necesidades que enfrentan los jóvenes en materia de educación financiera.

Una falta generalizada de educación financiera

“La educación financiera no forma parte de la educación pública. Incluso al estudiar negocios o finanzas, no se obtienen herramientas prácticas para gestionar el dinero personal.”

- El 92 % de los participantes estuvieron de acuerdo en que la educación financiera en su país es insuficiente.
- Incluso las clases de economía suelen no abordar habilidades financieras personales.
- Muchos jóvenes llegan a la adultez sin conocimientos básicos sobre presupuestos, crédito, inversión o impuestos.





Dependencia de fuentes informales y no fiables

Los jóvenes suelen obtener información financiera a través de las redes sociales, donde abunda el contenido falso o superficial. El conocimiento financiero que adquirimos depende principalmente de nuestros padres. La educación escolar no es suficiente.

- Los padres suelen convertirse en los principales (y a veces únicos) educadores financieros.
- Las plataformas de redes sociales ofrecen consejos financieros fragmentados y, en ocasiones, inexactos.
- Los jóvenes se sienten poco preparados para filtrar la información financiera confiable.

Mentimeter

Do you think young people receive enough financial education? Why or why not?

No, i think that young people don't have the knowledge because in school and out of school training focuses on other things

They do not because the education normally speaks about general economy, not personal economy.

No, because young people often get financial information from social media, where there's a lot of false or superficial advice.

No, young people do not receive enough financial education because financial education is not a priority in school curriculums

What knowledge get young people in our country receive depends mainly on their parents, school education is not enough, in my opinion

Financial education does not consist personal economy as a topic itselfs.

Young people normally live on loans for studying and they have a small budget. In order to thrive and be social they might need more money and have a spare time job beside of education.

Financial education in the primary school, secondary school or even the high school do not serve this topics well enough. When they start at an higher education, they will face big problems.

Riesgos digitales y ansiedad por el futuro

- Estafas en línea y ataques de phishing tienen como objetivo a los jóvenes usuarios digitales.
- Las criptomonedas y los esquemas de “dinero fácil” son populares, pero arriesgados.
- Muchos sienten ansiedad sobre su estabilidad financiera futura en comparación con generaciones anteriores.





Qué quieren aprender

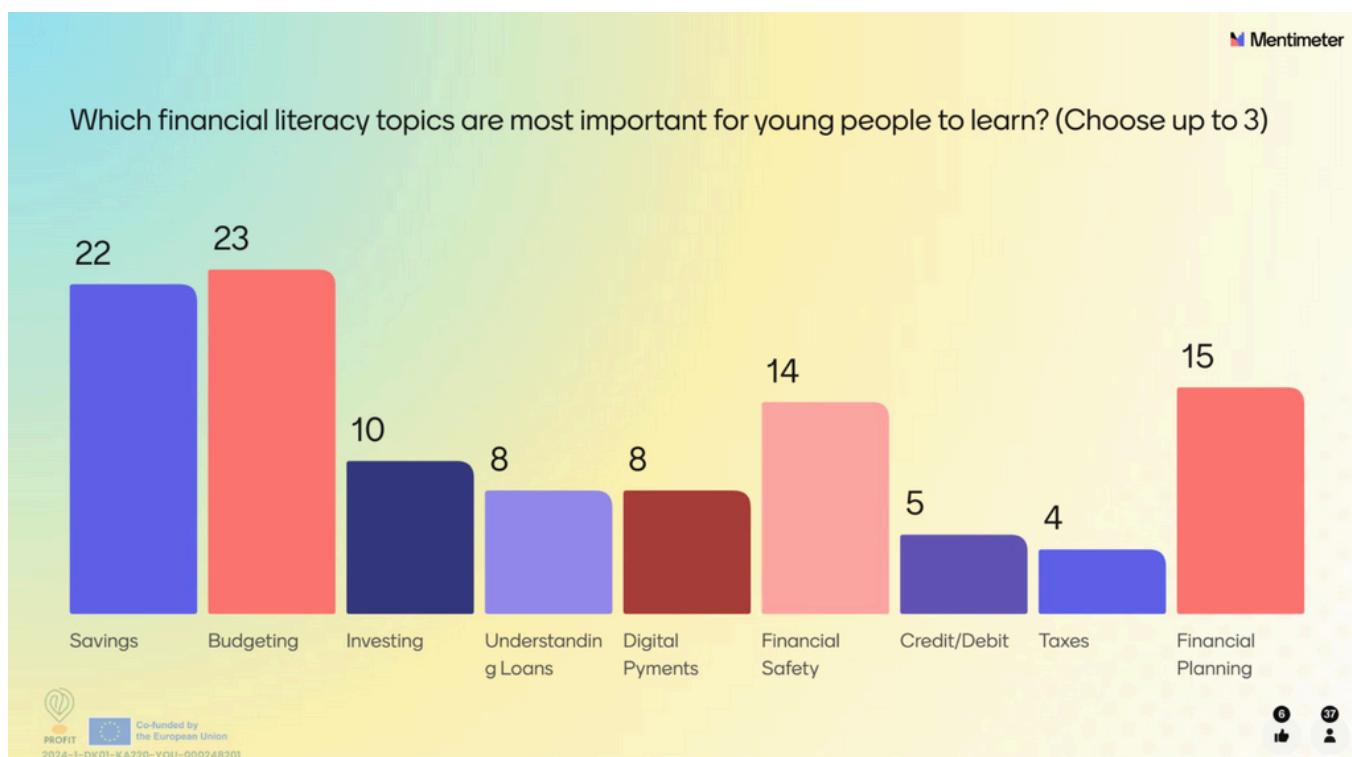
Cuando se les preguntó cuáles eran los temas financieros que más urgentemente necesitaban, respondieron:

Presupuestación y ahorro

- Crédito, deudas y endeudamiento responsable
- Conceptos básicos de inversión y gestión de riesgos
- Comprensión de los impuestos
- Pagos digitales y seguridad en línea

"No saben cómo planificar su presupuesto (por ejemplo, el presupuesto mensual) y simplemente no saben cómo ahorrar".

"No sabemos cómo ahorrarlo ni invertirlo. Cuando tenemos nuestro primer trabajo y tenemos que pagar impuestos, no sabemos cómo hacerlo ni cómo gestionar las declaraciones".

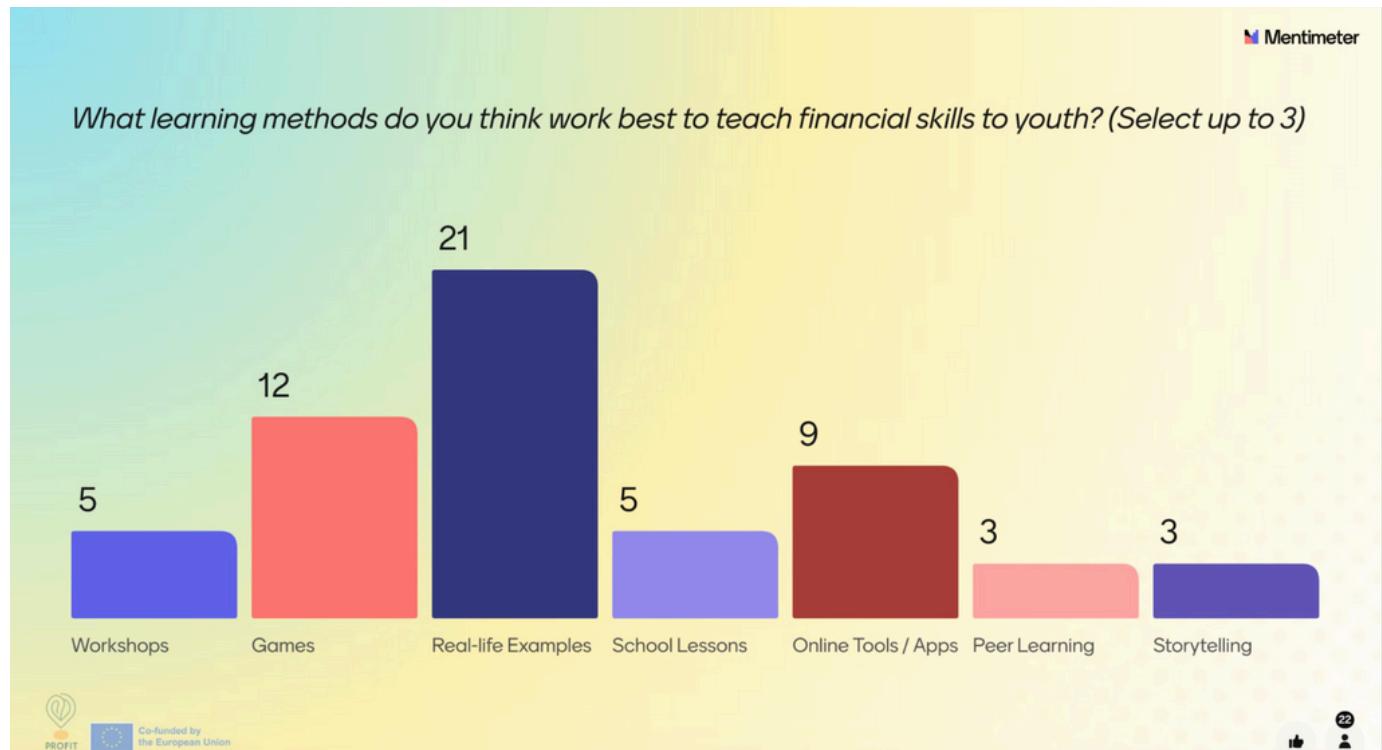


Métodos de aprendizaje preferidos

- Fuerte apoyo a herramientas de aprendizaje interactivas, en línea y gamificadas.



- Los escenarios de la vida real son más efectivos que la teoría abstracta.
- El aprendizaje colaborativo hace que la educación financiera sea más cercana y divertida.



En general, los jóvenes europeos están deseosos de aprender, pero necesitan una educación financiera práctica, accesible y realista, que se relacione directamente con sus experiencias y desafíos cotidianos.

Capítulo 6: Los 5 principios rectores detrás de las herramientas de aprendizaje de PROFIT

El proyecto PROFIT no solo se centra en lo que los jóvenes necesitan aprender, sino también en cómo aprenden mejor. Basado en investigaciones, comentarios y aportaciones de expertos, el proyecto se rige por cinco principios fundamentales para garantizar que sus herramientas de aprendizaje, incluida la Novela Gráfica Digital Gamificada (GDGN), sean eficaces, inclusivas y empoderadoras.

1. Co-creación

Las herramientas de aprendizaje no deben diseñarse para los jóvenes, sino con ellos.

- Los jóvenes participan activamente en el desarrollo de los contenidos de aprendizaje.

Sus experiencias reales dan forma a los escenarios, desafíos e historias.

La cocreación aumenta la relevancia, el compromiso y la propiedad del aprendizaje.

2. Realismo en la gamificación

La gamificación debe reflejar situaciones financieras de la vida real.

- Los juegos y actividades incluyen escenarios auténticos: elaborar un presupuesto con un ingreso limitado, afrontar gastos inesperados, lidiar con préstamos estudiantiles o resistir la presión de grupo.

Las decisiones en el juego tienen consecuencias reales, lo que ayuda a los jugadores a reflexionar sobre buenas y malas opciones financieras.



3. Inclusión y diversidad

La alfabetización financiera debe llegar a todos, independientemente de su origen.

- La GDGN presenta diversos personajes y situaciones que reflejan la juventud multicultural de Europa.

Se presta especial atención a:

- Igualdad de género.
- Experiencias de migrantes y refugiados.
- Diversidad socioeconómica.
- Diferentes niveles de conocimientos financieros y habilidades digitales.

El contenido inclusivo garantiza que nadie se quede atrás.

4. Empoderamiento docente

Para enseñar alfabetización financiera de manera efectiva, los docentes también necesitan apoyo.

Es fundamental ayudar a integrar la educación financiera en las aulas y los programas para jóvenes.

“Enseñar al profesor” es una estrategia clave para desarrollar capacidades en toda Europa.

5. Flexibilidad y mejora continua

La educación financiera debe evolucionar a medida que el mundo cambia.

- El GDGN se probará, adaptará y actualizará en función de los comentarios de los usuarios.

Se incorporarán nuevos desafíos financieros (por ejemplo, desarrollos fintech, riesgos digitales).

La Comunidad de Práctica (CoP) proporciona un espacio continuo para el diálogo, la colaboración y la mejora.



Capítulo 7: Socios del consorcio

El proyecto PROFIT reúne a un consorcio diverso de organizaciones de toda Europa, que combinan experiencia en educación financiera, trabajo juvenil, aprendizaje digital, emprendimiento e inclusión social. Estos socios colaboran para hacer realidad el proyecto PROFIT:

Socio principal de Finklusiv (Dinamarca)

Promueve la inclusión financiera de migrantes y empresarios con acceso limitado a servicios bancarios, ayudándolos a acceder a servicios bancarios y desarrollar habilidades financieras.



Finklusiv

Servicios e inversiones innovadores (Italia)



Especializada en consultoría de negocios, economía circular e innovación social, integrando la educación financiera con enfoques de desarrollo sostenible.

Instituto Ikigai (España)

Se centra en empoderar a los jóvenes, migrantes y grupos desfavorecidos a través de la creatividad, la innovación y las oportunidades de aprendizaje transfronterizos.



ASOCIACIÓN ESPAÑOLA PARA EL EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO PERSONAL Y PROFESIONAL

Danmar Computers (Polonia)



Desarrolla soluciones TIC, plataformas de aprendizaje electrónico y herramientas de capacitación digital para la educación vocacional y el desarrollo profesional, con especial atención a los jóvenes y los grupos NEET.

FOKU AS (Noruega)

Proporciona aprendizaje permanente, asesoramiento profesional y programas educativos personalizados para adultos y jóvenes que ingresan a la fuerza laboral.



