

EL CONOCIMIENTO DE LOS ESPAÑOLES SOBRE ASPECTOS FINANCIEROS

Julio 2024



OBSERVATORIO
Cetelem



INTRODUCCIÓN

El Observatorio Cetelem presenta en julio de 2024, un estudio de actualidad en el que mostramos el conocimiento de los españoles sobre aspectos financieros con un análisis detallado por tipo de consumidor, según la segmentación por edad y nivel de renta.

Los datos analizados y las reflexiones mostradas en este estudio se han obtenido a partir de la realización de una encuesta online realizada por la empresa Invesmarket:

Metodología online (CAWI)

- Universo: Población mayor de 18 años
- Ámbito: Nacional
- Tamaño de muestra: 1.000 encuestas
- Error muestral: $\pm 3,16\%$ para datos globales

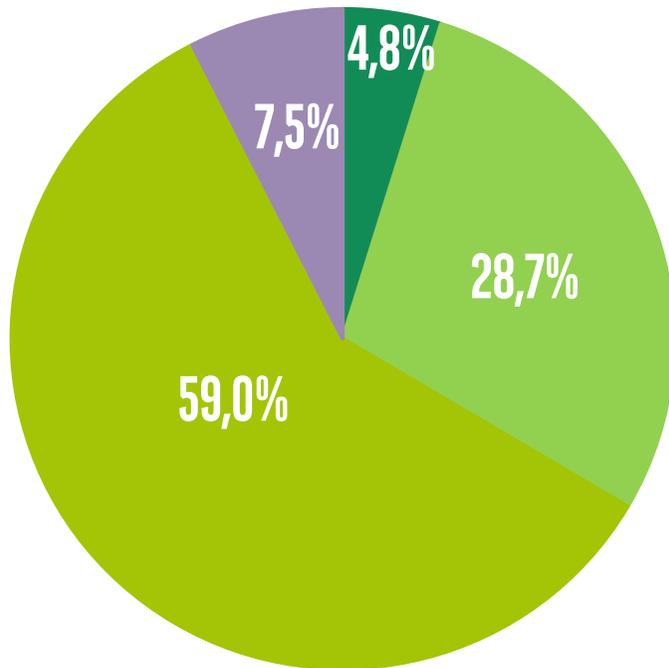
El Observatorio Cetelem
www.elobservatoriocetelem.es



CONOCIMIENTOS FINANCIEROS



¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre asuntos financieros? (En % respuesta única)



- Experto (operaciones financieras, inversiones, bolsa, etc)
- Alto (productos financieros y gestiones bancarias avanzadas)
- Básicos (gestiones cuenta corriente)
- Ninguno

Sólo un 5% de los españoles tiene conocimientos avanzados sobre finanzas.

El 4,8% de los encuestados se declaran expertos en asuntos financieros, como inversiones o temas relacionados con la bolsa.

6 de cada 10 españoles encuestados declara tener sólo conocimientos financieros relacionados con las gestiones básicas de la cuenta corriente.

El 28,7% afirma tener un conocimiento alto sobre productos financieros y gestiones bancarias avanzadas y el 7,5% declara no tener ningún tipo de conocimiento sobre estos aspectos.



¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre asuntos financieros?

(En % respuesta única)

%

2024 (Segmentación por edades)

TOTAL

	De 18 a 24 años	De 25 a 29 años	De 30 a 34 años	De 35 a 39 años	De 40 a 44 años	De 45 a 49 años	De 50 a 54 años	De 55 a 59 años	De 60 a 64 años	65 años o más	TOTAL
Experto (operaciones financieras, inversiones, bolsa, etc.)	4	11	7	4	4	2	3	6	3	1	4,8%
Alto (productos financieros y gestiones bancarias avanzadas)	25	33	36	33	31	24	22	27	28	21	28,7%
Básicos (gestiones cuenta corriente)	58	50	55	58	58	65	67	58	58	70	59,0%
Ninguno	13	6	3	5	7	9	7	8	10	7	7,5%

De 18 a 24 años De 25 a 29 años De 30 a 34 años De 35 a 39 años De 40 a 44 años De 45 a 49 años De 50 a 54 años De 55 a 59 años De 60 a 64 años 65 años o más

Sólo el 4,8% de los encuestados se declaran expertos en asuntos financieros, como inversiones o temas relacionados con la bolsa, siendo los jóvenes entre los 25 y 29 años los que destacan sobre el resto con un 11% de respuestas.

Los jóvenes entre los 25 y 29 años, los más expertos.

6 de cada 10 españoles encuestados declara tener sólo conocimientos financieros relacionados con las gestiones básicas de la cuenta corriente, destacando por encima de la media los mayores de 65 años con un 70% de menciones (59% media).

El 28,7% afirma tener un conocimiento alto sobre productos financieros y realizando gestiones bancarias avanzadas, siendo los españoles entre 30 y 34 años los que destacan por encima de la media con un 36% de menciones.



¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre asuntos financieros?

(En % respuesta única)

%

2024 (Segmentación por ingresos)

TOTAL

	Menos de 15.000 euros	Entre 15.000 euros y 19.999 euros	Entre 20.000 euros y 29.999 euros	Entre 30.000 euros y 39.999 euros	Entre 40.000 euros y 49.999 euros	Entre 50.000 euros y 59.999 euros	Entre 60.000 euros y 69.999 euros	Entre 70.000 euros y 79.999 euros	Más de 80.000 euros	TOTAL
Experto (operaciones financieras, inversiones, bolsa, etc.)	4	1	5	3	6	8	7	20	10	4,8%
Alto (productos financieros y gestiones bancarias avanzadas)	13	24	24	35	34	35	68	47	48	28,7%
Básicos (gestiones cuenta corriente)	61	69	65	56	57	53	25	33	38	59,0%
Ninguno	22	6	5	6	2	3	0	0	3	7,5%

Menos de 15.000 euros Entre 15.000 euros y 19.999 euros Entre 20.000 euros y 29.999 euros Entre 30.000 euros y 39.999 euros Entre 40.000 euros y 49.999 euros Entre 50.000 euros y 59.999 euros Entre 60.000 euros y 69.999 euros Entre 70.000 euros y 79.999 euros Más de 80.000 euros

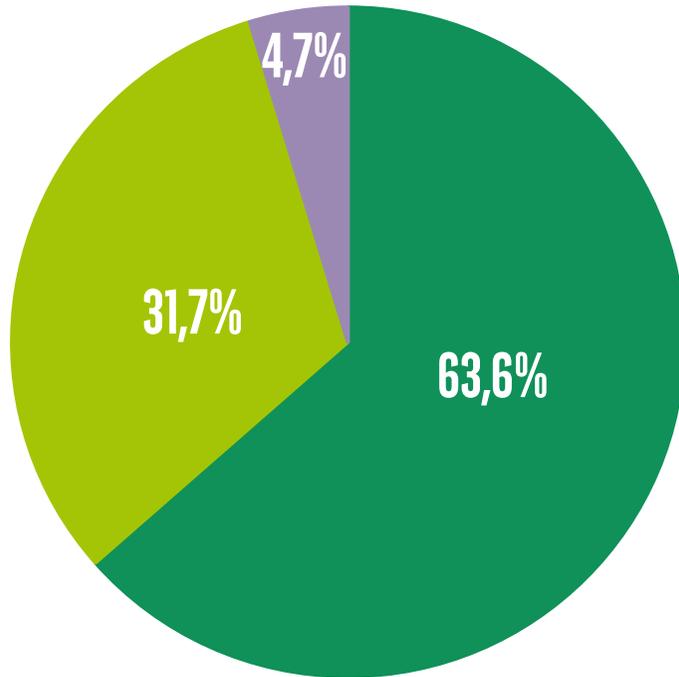
Si realizamos una segmentación por nivel de renta, aquellos con rentas entre los 70.000€ y 80.000€ destacan con un 20% de menciones, 15 puntos por encima de la media, en ser los que de declaran más expertos en temas financieros.

Con conocimientos financieros altos aunque no nivel expertos, no encontramos muy por encima del resto, a los consumidores con rentas entre los 60.000€ y 70.000€, que con un 68% de menciones destacan 39 puntos por encima de la media.

En lo referente al porcentaje más elevado y que le corresponde a aquellos que han declarado tener conocimientos básicos (69%), destacan 10 puntos por encima de la media aquellos ciudadanos con rentas entre los 15.000€ y 20.000€.



A la hora de contratar un préstamo personal o financiación al consumo, diría que... (en % única)



■ Lee detenidamente el contenido del contrato antes de firmarlo

■ Lee la información básica (plazos, importe) sin entrar en detalles y lo firma

■ Simplemente lo firma sin leer nada porque lo que realmente le importa es obtener la financiación para poder realizar su compra/proyecto

6 de cada 10 españoles afirma leer detenidamente el contrato de financiación antes de firmarlo



A la hora de contratar un préstamo personal o financiación al consumo, diría que... (en % única)

2024 (Segmentación por edades)

%

TOTAL

Lee detenidamente el contenido del contrato antes de firmarlo

63 67 64 65 60 64 64 **68** 63 57 **63,6%**

Lee la información básica (plazos, importe) sin entrar en detalles y lo firma

33 25 31 33 35 34 31 25 32 **39** **31,7%**

Simplemente lo firma sin leer nada porque lo que realmente le importa es obtener la financiación para poder realizar su compra/proyecto

4 **8** 5 2 5 2 5 7 5 4 **4,7%**

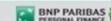
De 18 a 24 años De 25 a 29 años De 30 a 34 años De 35 a 39 años De 40 a 44 años De 45 a 49 años De 50 a 54 años De 55 a 59 años De 60 a 64 años 65 años o más

El 63,6% de los encuestados asegura leer con precisión el contrato de préstamo personal o financiación al consumo antes de firmarlo, siendo aquellos con edades entre los 55 y 59 años los que destacan por encima de la media con un 68% de menciones.

El 31,7%, se fija principalmente en la información básica sobre los plazos y los importes de las cuotas, destacando en este sentido los mayores de 65 años (39%).

Sólo el 4,7% declara no leer nada porque lo que le interesa es firmar y obtener el préstamo o financiación lo más rápido posible, siendo los jóvenes entre los 25 y 29 años los que menos se detienen a leer la letra pequeña con un 8% de menciones.

OBSERVATORIO
Cetelem





A la hora de contratar un préstamo personal o financiación al consumo, diría que... (en % única)

2024 (Segmentación por ingresos)

%

TOTAL

Lee detenidamente el contenido del contrato antes de firmarlo

60 67 64 57 66 70 64 53 **76** **63,6%**

Lee la información básica (plazos, importe) sin entrar en detalles y lo firma

31 27 31 **41** 32 25 36 40 21 **31,7%**

Simplemente lo firma sin leer nada porque lo que realmente le importa es obtener la financiación para poder realizar su compra/proyecto

9 6 5 2 2 4 0 7 3 **4,7%**

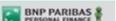
Menos de 15.000 euros	Entre 15.000 y 19.999 euros	Entre 20.000 y 29.999 euros	Entre 30.000 y 39.999 euros	Entre 40.000 y 49.999 euros	Entre 50.000 y 59.999 euros	Entre 60.000 y 69.999 euros	Entre 70.000 y 79.999 euros	Más de 80.000 euros
60	67	64	57	66	70	64	53	76
31	27	31	41	32	25	36	40	21
9	6	5	2	2	4	0	7	3

Si nos centramos en el nivel de renta, aquellos con ingresos de más de 80.000€ al año son los que más tiempo dedican a leer los contratos antes de firmarlos, con un 76% de menciones, 12 puntos por encima de la media.

Le siguen los ciudadanos que leen la información básica sin entrar en detalles (31,7% media), siendo aquellos con rentas entre los 30.000 y 40.000€ los más numerosos, con un 41% de menciones (+9 puntos vs media).

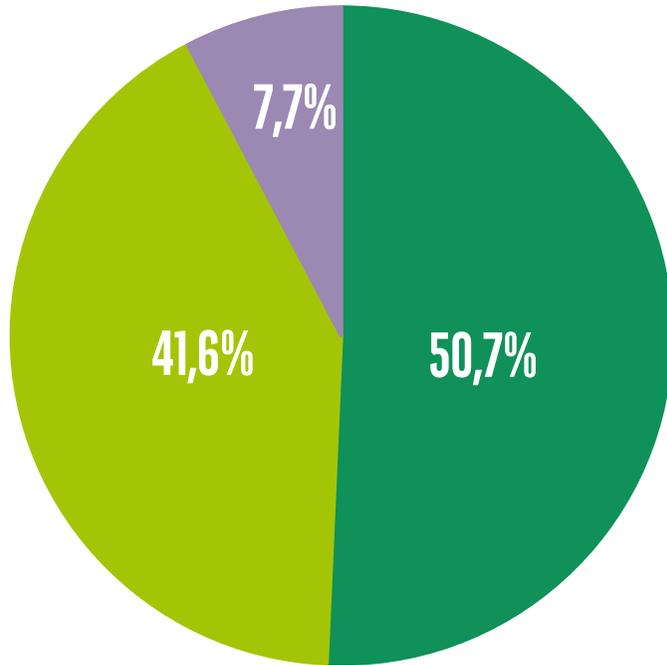
Por último, entre aquella minoría de consumidores que declara firmar el contrato de financiación sin leer prácticamente nada (4,7%), los de rentas inferiores a 15.000€ son los más propensos a ello (9%).

OBSERVATORIO
Cetelem





En relación, a la formación/información financiera que le ofrece su banco en sus gestiones bancarias, diría que... (en % única)



- Me siento totalmente informado en cualquier gestión bancaria u operación financiera que realizo
- Me siento poco informado en algunas de las operaciones financieras o gestiones bancarias que realizo
- No me siento nada informado en cualquier gestión u operación financiera que realizo

Observamos cierta división entre los españoles que se sienten totalmente informados en sus gestiones bancarias y los que no

El 50,7% de encuestados afirman sentirse totalmente informados en sus gestiones bancarias frente al 41,6% que dicen sentirse poco informados.

Además, el 7,7% se muestra más radical, afirmando que no se siente nada informado en cualquier gestión bancaria que realiza.



En relación, a la formación/información financiera que le ofrece su banco en sus gestiones bancarias, diría que... (en % única)

2024 (Segmentación por edades)

%

TOTAL

Me siento totalmente informado en cualquier gestión bancaria u operación financiera que realizo	50	41	50	49	44	48	54	52	57	74	50,7%
Me siento poco informado en algunas de las operaciones financieras o gestiones bancarias que realizo	46	49	45	46	46	45	38	36	31	19	41,6%
No me siento nada informado en cualquier gestión u operación financiera que realizo	4	9	5	6	10	7	7	12	12	7	7,7%

De 18 a 24 años De 25 a 29 años De 30 a 34 años De 35 a 39 años De 40 a 44 años De 45 a 49 años De 50 a 54 años De 55 a 59 años De 60 a 64 años 65 años o más

Es importante destacar que al contrario de lo que a priori se pudiera esperar, son aquellos más mayores, los que se sienten totalmente informados en cualquiera de sus gestiones bancarias, con un 74% de menciones frente al 50,7% de la media.

Entre aquellos que afirman sentirse poco informados en algunas de las operaciones financieras o gestiones bancarias que realizan (41,6%), destacan por encima de la media 8 puntos porcentuales, los consumidores con edades entre los 25 y 29 años.

OBSERVATORIO
Cetelem

BNP PARIBAS
PERSONAL FINANCE



En relación, a la formación/información financiera que le ofrece su banco en sus gestiones bancarias, diría que... (en % única)

2024 (Segmentación por ingresos)

%

TOTAL

Me siento totalmente informado en cualquier gestión bancaria u operación financiera que realizo

46 48 52 47 54 56 59 **67** 48 **50,7%**

Me siento poco informado en algunas de las operaciones financieras o gestiones bancarias que realizo

37 42 40 **49** 44 38 39 27 45 **41,6%**

No me siento nada informado en cualquier gestión u operación financiera que realizo

17 9 7 3 2 6 2 7 7 **7,7%**

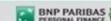
Menos de 15.000 euros	Entre 15.000 y 19.999 euros	Entre 20.000 y 29.999 euros	Entre 30.000 y 39.999 euros	Entre 40.000 y 49.999 euros	Entre 50.000 y 59.999 euros	Entre 60.000 y 69.999 euros	Entre 70.000 y 79.999 euros	Más de 80.000 euros
46	48	52	47	54	56	59	67	48
37	42	40	49	44	38	39	27	45
17	9	7	3	2	6	2	7	7

Si nos centramos en los perfiles por nivel de ingresos, aquellos con rentas altas entre los 70.000€ y 80.000€, afirman sentirse totalmente informados en cualquier operación financiera que realizan, con un 67% de menciones frente al 51% de la media.

Aquellos consumidores con rentas entre los 30.000€ y 40.000€ destacan por encima de la media (41,6%) con un 49,3% de menciones, en afirmar que se sienten poco informados en algunas de las gestiones bancarias que realizan.

Entre el 7,7% que declara no sentirse informado en ninguna de las operaciones y gestiones que realiza, destacan aquellos con las rentas más bajas (menos de 15.000€) con un 16,7% de menciones,

OBSERVATORIO
Cetelem



OBSERVATORIO Cetelem



BNP PARIBAS
PERSONAL FINANCE



 www.elobservatoriocetelem.es

 [@Obs_Cetelem_ES](https://twitter.com/Obs_Cetelem_ES)