

**Economía de las familias en España: querer, pero no saber ni poder**

***Gerard Costa, Departamento de Dirección de Marketing de ESADE***

## OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

**¿Cómo gestionan las familias españolas su presupuesto familiar?**

- ¿Lo gestionan realmente?
- ¿Quién lo gestiona?
- ¿Conocen sus deficiencias?
- ¿Son conscientes de las posibilidades de mejora?

La gestión real de los presupuestos familiares es un área comparativamente poco investigada, camuflada al contentarnos con encuestas cerradas que dan por supuesto que las familias controlan su presupuesto. Un área de gestión que suscita revisiones en cada crisis económica:

- «Con una mejor educación financiera, la crisis se habría afrontado de otra manera», Josep Soler, director general del Instituto de Estudios Financieros, 2012
- «La crisis habría tenido menos impacto si hubiera habido más formación de los españoles», Beatriz Alejandro, BME

## MARCO DE REFERENCIA. ANTECEDENTES

### 1. Las familias españolas intentan ahorrar, no lo logran y no lo habían intentado antes

Investigación previa: los españoles queremos ahorrar,

- pero por nuestra falta de previsión el día a día nos lleva a gastar todo lo que tenemos
- no hay cultura previsora por parte del papa Estado: es necesario un cambio profundo en la mentalidad de los ahorradores y profesionalizar el asesoramiento financiero

Resultados históricos de la tasa de ahorro:

- Período 2005-2008: **11%**
- Período 2008-2010: **17%** (miedo en el cuerpo)
- Período 2010-2012: caída constante hasta el 9%, y hoy
  - el 39% de los españoles no ahorran nada
  - el 46%, de forma ocasional
  - **Objetivos del ahorro:**
    - contar con un fondo de emergencia
    - el pago de las facturas,
    - la educación de los hijos,
    - la jubilación
    - y poder disponer de una vivienda.

**ANALOGÍA DESDE LA PSICOLOGÍA**  
*Podemos dibujar una analogía entre la gestión presupuestaria y una dieta de adelgazamiento: las personas sienten que deberían adelgazar pero se resisten a ello porque lo perciben como renunciar al placer de comer*

Situación actual:

- el 90% de los españoles se han marcado como objetivo reducir el malgasto en el hogar
- el 82% priorizan: no malgastar en suministros (calefacción, aire acondicionado e iluminación)
- Método de lograr ahorro: priorizar el aumento de los ingresos o la reducción de los gastos
  - Media europea: 57% de ingresos vs. 65% de gastos
  - España 40% de ingresos vs. 71% de gastos

## MARCO DE REFERENCIA. ANTECEDENTES

### 2. Los españoles no tienen formación para saber ahorrar

#### Situación actual:

- el 46% de los españoles nunca han recibido ningún tipo de educación financiera
- el 19% son autodidactas
- el 11% han sido enseñados por amigos o familiares
- el 8%, en la escuela

#### Situación futura:

- UK 2014 obligatorio
  - alumnos de 11-14 años: aprender las funciones y los usos del dinero
  - alumnos de 14-16 años: las nociones básicas sobre salarios, impuestos, crédito, deuda, riesgos financieros y productos más sofisticados
- España. Intentos esporádicos, pruebas, 20.000 alumnos actualmente en programas experimentales
  - Introducción obligatoria de Educación Financiera en ESO: sin planificación

#### Resultados conocidos:

- El nivel de ahorro aumenta con la provisión de educación sobre estos temas en el puesto de trabajo
- Los programas de educación en edad escolar incrementan significativamente las tasas de ahorro

Validación real: test con preguntas base sobre cómo gestionar un presupuesto  
- el 27% respondieron correctamente

Discusión de fondo:  
¿Formación económica de los profesores o de los padres?

## MARCO DE REFERENCIA. ANTECEDENTES

### 3. Modelo técnico de gestión del presupuesto familiar: qué debería hacer una familia para hablar de gestión del presupuesto

Objetivos: planificación y control

Proceso contrastado de formación/aprendizaje

1. Decidir un responsable familiar con tiempo (registrar, estructurar fuentes de información, bancos, tickets, buscar software)
2. Decidir el sistema: todo junto, partes libres...
3. Sumar los ingresos: todos los miembros, fijo y variable
4. Sumar los gastos: periodificar, partidas relevantes
5. Sacar resultados mensuales y *benchmark* con histórico y otras familias (internet, conocidos...)
6. Seguir la regla 20/80: analizar a fondo las partidas relevantes
7. Realizar el *budget*: por partida, incluyendo un plan de ahorro
8. Análisis de desviaciones y plan de acciones: presupuesto para conocer y cambiar para mejorar

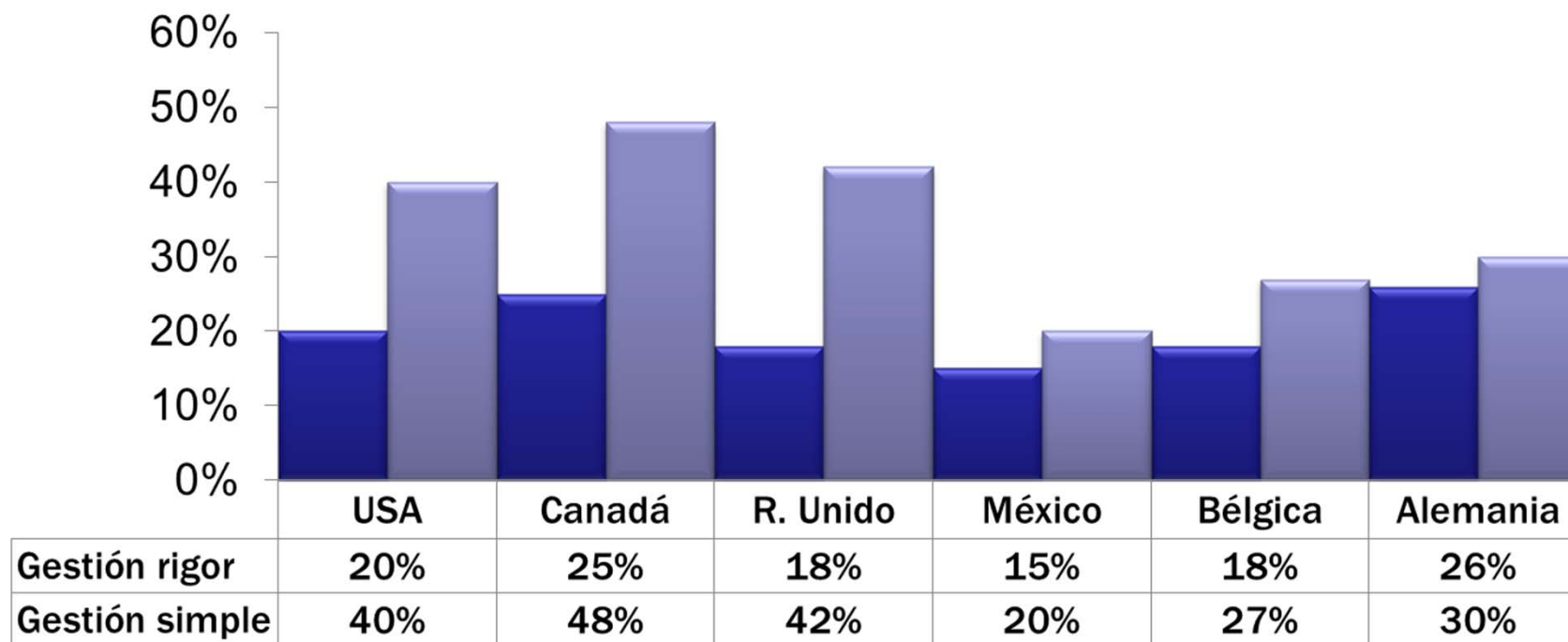
## PRINCIPIOS DE CONTROL DE GESTIÓN

- Lo que no se puede medir no se puede controlar ni conocer ni actuar
- Lo que no se puede medir no se puede gestionar, ni mejorar

## MARCO DE REFERENCIA. ANTECEDENTES

### 4. Estudios sobre el uso del presupuesto familiar como método de control de gestión, por países

**% familias con gestión del presupuesto**



Países con estudios identificados

## RESULTADOS DEL ESTUDIO

### 1. SITUACIÓN REAL

Cuántas familias tienen un sistema mínimamente aceptado de planificación del presupuesto familiar y qué *gap* existe respecto a sus intenciones

Resultados cuantitativos del estudio  
% familias españolas

9%	Realizan una gestión presupuestaria mínima, pero eficaz y eficiente, planteándose en qué gastos incurrirán, revisando los resultados y tomando medidas correctoras
11%	Han diseñado o mejorado su sistema de presupuesto para analizar periódicamente el resultado económico
15%	Conocen sus gastos con precisión, agrupando los tipos de gastos en grandes partidas y con un sistema de registro periódico
36%	Conocen sus ingresos con precisión, a partir de haber definido cuáles son los ingresos para la unidad familiar
86%	Describen como una prioridad poder controlar mejor su gestión económica
92%	Declaran en entrevistas haber modificado sus gastos en los últimos 5 años

## RESULTADOS DEL ESTUDIO

### 1. SITUACIÓN REAL

Análisis cualitativo de los resultados cuantitativos obtenidos: sabemos cuántos, pero ¿qué ocurre en esas familias?

El 9% realizan una gestión presupuestaria mínima, pero eficaz y eficiente, planteándose en qué gastos incurrirán, revisando los resultados y tomando medidas correctoras	<p>“lo hacemos el día de la nómina, reservando media horita con el ordenador”</p> <p>“se nota, se nota.... cortas los bares, cortas las revistas... y te das un premio de vez en cuando”</p>
El 11% han diseñado o mejorado su sistema de presupuesto para analizar periódicamente el resultado económico	<p>“ella lo pasa y, hecho eso, nos lo miramos”</p> <p>“al final, una cuenta para todo... y a primeros de mes lo pedimos”</p> <p>“nos marcamos un máximo... aunque se acabe el 20, pero sabemos que ya nos pasamos”</p>
El 15% conocen sus gastos con precisión, agrupando los tipos de gastos en grandes partidas y con un sistema de registro periódico	<p>“ sí... tenemos la mitad ella y la mitad yo... y gastamos más o menos lo mismo”</p> <p>“y yo pago el bar, el coche, los fines de semana.... Y los sábados la comida... y la luz, no sé”</p>
El 36% conocen sus ingresos con precisión, a partir de haber definido cuáles son los ingresos para la unidad familiar	<p>“si lo sumara, lo tendría.... Y, además, la extra, claro”</p> <p>“¿un neto al mes?... esto el banco”</p>
El 86% describen como una prioridad poder controlar mejor su gestión económica	<p>“ahora es de lo que hablamos en el bar, y nos pasamos casi recetas”</p> <p>“antes no..., por pereza..., pero ahora ¿a qué me voy a dedicar... si además yo estoy en el paro?”</p>
El 92% declaran en entrevistas haber modificado sus gastos en los últimos 5 años	<p>“nos hemos adaptado”</p> <p>“al final te das cuenta de que esto va a durar”</p> <p>“esto se ha convertido en una economía de guerra”</p> <p>“todos hacemos un poco... pero yo la primera”</p>



## RESULTADOS DEL ESTUDIO

### 2. SITUACIÓN REAL

¿Cuántas familias consideran que sus conocimientos técnicos les permiten poder llevar, en el futuro, una gestión del presupuesto familiar, y quién debería llevarla en la familia?

% de familias españolas

- el 70% valoran que pueden realizarlo: dificultado por el tiempo, la crisis, los cambios de bancos...
- el 32% tienen alguna herramienta de cálculo pensada para hacerlo: hojas de cálculo, sistemas de la empresa, métodos facilitados por la entidad bancaria, carpetas de los padres...
- el 18% ya han llevado un sistema de gestión presupuestaria correcto con anterioridad

% de familias españolas: ¿Quién debería llevar la gestión presupuestaria?

El 52% valoran que es o sería un trabajo del hombre
El 48% valoran que es o sería un trabajo de la mujer
<b>CORRELACIONADO</b>
El 55% valoran que lo haga el que hace la compra
El 67% valoran que el que lo utiliza en el trabajo

## RESULTADOS DEL ESTUDIO

### **3. CÓMO MEJORAR SU GESTIÓN ACTUAL**

¿Qué recomendaciones podemos generar para las familias?:

#### **3.1 Siempre hay áreas de mejora en la gestión familiar**

- Las familias se obsesionan con la imposibilidad de mayores ingresos: hay que pensar también en gastos
- Las familias han logrado reducir gastos puntuales elevados (restaurante, viajes, ropa), o retrasarlos (auto, nevera), pero no logran reducir sus gastos de suministros (telefonía, luz, agua)
- Las familias no saben, en el 85% de los casos, cómo se reducen realmente sus gastos: ni el importe real, ni en qué partidas concretamente, ni en qué acciones

#### **3.2 Las familias españolas no son capaces, en el 85% de los casos, de gestionar su presupuesto familiar**

- No tienen los conocimientos básicos para recoger y ordenar la información
- No tienen la conciencia de la reducción de costes que podrían generar
- Sufren el efecto psicológico de la dieta: lo han intentado varias veces pero sin fundamentos ni constancia, y acaban percibiendo que un sistema de gestión presupuestaria es disfrutar menos del consumo
- Solo un proceso de formación desde la ESO, sólido, estable y a largo plazo, parece capaz de modificar este comportamiento

## ESTUDIO EN MARCHA. RESULTADOS ESPERADOS

### 3. MANTENIMIENTO DE LA OBSERVACIÓN ETNOGRÁFICA

Resultados que podemos esperar en los próximos meses:

- Tasa de abandono de las familias que realizan presupuesto familiar
  - Razones para el abandono
- Ahorro real alcanzado por las familias con gestión del presupuesto
  - Por nivel de ingresos
  - Ahorros en euros, en porcentaje sobre el total de gastos y en porcentaje sobre el ahorro planificado
  - Grupos de gastos donde se alcanzan mayores ahorros mediante una gestión presupuestaria
- Sistemas de gestión presupuestaria
  - Con mayor satisfacción de las familias
  - Que generan un uso más sostenido

## OBSERVATORIO DEL CONSUMO

**Observatorio del Consumo** es una unidad de trabajo creada en ESADE-URL en 2007 por Gerard Costa, profesor titular del Departamento de Dirección de Marketing ([www.esade.edu/faculty/gerard.costa](http://www.esade.edu/faculty/gerard.costa))

**OBJETIVO.** El objetivo es detectar, identificar y clasificar las tendencias de consumo surgidas en España desde el inicio de la nueva situación económica en el año 2007.

**MIEMBROS.** El Observatorio del Consumo es una unidad dirigida por el profesor Gerard Costa, que diseña equipos de alto rendimiento *ad hoc* para cada proyecto, incluyendo a expertos de diferentes departamentos de ESADE.

• Hasta el momento, han participado en el Observatorio los profesores: Josep Lluís Cano (Departamento de Dirección de Sistemas de Información), Marc Cortés (Departamento de Dirección de Marketing), Carles Roig y Juan Ramis (Departamento de Operaciones e Innovación), Josep M. Sayeras (Departamento de Economía) y Mar Vila (Departamento de Control y Dirección Financiera).

**OUTPUTS.** El Observatorio genera diferentes estudios, *working papers* e informes para medios, sobre diferentes áreas vinculadas a cómo está evolucionando el consumo en este período New Normal. Destacamos, entre ellos:

- Informes de consumo en Navidad, 2009-2012
- Análisis de la evolución del consumidor español en crisis: *austerity marketing*, *smart shopper*, consumo responsable, consumo colaborativo, consumo patriótico, evolución de las rebajas, tendencias en distribución, copago sanitario
- Evolución de la marca España: percepción internacional, efectos de la crisis del pepino, efectos de los éxitos deportivos de las selecciones y los equipos

## FUENTES DE INFORMACIÓN (I/II)

### PRIMARIAS. NOTA TÉCNICA

- Investigaciones primarias ESADE/Observatorio del Consumo:
  - 24 entrevistas en profundidad; Madrid, Barcelona, Valencia, Sevilla; julio-noviembre de 2012; entrevistas semiabiertas, con observación etnográfica (observación de su sistema de gestión del presupuesto)
  - 167 cuestionarios + 112 cuestionarios; cuestionarios cerrados generados del estudio cualitativo anterior: Madrid, Barcelona, Sevilla, Vigo, Zaragoza, Elche

### SECUNDARIAS. PRINCIPALES FUENTES DE INFORMACIÓN UTILIZADAS

- Informe, TNS WorldPanel
- Encuesta internacional de hábitos financieros, ING
- Índice de eficiencia energética, Gas Natural
- *Saving attitudes in Europe*, Research Runner , 2012
- Observatorio Cetelem Europeo del Consumo, 2012
- Encuesta de Presupuestos Familiares, INE (varios años)
- *The Economic Divide: How Consumer Behaviour Differs Across the Economic Spectrum*, Nielsen 2012
- *Educación financiera para todos*, European Economic and Social Committee, 2011
- Princeton Survey Research Associates, 2007

## FUENTES DE INFORMACIÓN (II/II)

### SECUNDARIAS. PRINCIPALES FUENTES DE INFORMACIÓN UTILIZADAS

- Ispuerto, A.; Oliver, I. (2011): «La educación financiera y su relevancia en las decisiones económicas : evidencia e iniciativas», *Boletín de la CNMV*
- Bernheim; Garrett; Maki (1997): *Education and Saving: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates*, junio
- Lusardi; Mitchell (2006): *Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing*
- Finch, L. (2004): *The No Cash Allowance*, Walnut Row
- Chattoe, E.; Gilbert, N. (1999): «Talking about Budgets: Time and Uncertainty in Household Decision Making», *Sociology*, 33
- Flaquer, L. (2007): «Las políticas familiares en una perspectiva comparada». *Estudios del Banco de España*, Colección Encuesta Financiera de las Familias (EFF)
- [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es)
- [www.pfeg.org](http://www.pfeg.org) (Personal Finance Education Group)
- [www.finanzasparamortales.com](http://www.finanzasparamortales.com)
- [www.consum.cat](http://www.consum.cat)