



GAZTEEN EUSKAL
BEHATOKIA
OBSERVATORIO VASCO
DE LA JUVENTUD

Juventud y educación y gestión financiera

EUSKADI 2025

EUSKO JAURLARITZA



GOBIERNO VASCO

ONGIZATE, GAZTERIA ETA
ERRONKA DEMOGRAFIKOAREN SAILA

DEPARTAMENTO DE BIENESTAR,
JUVENTUD Y RETO DEMOGRÁFICO

Juventud y educación y gestión financiera



EUSKO JAURLARITZA
GOBIERNO VASCO

ONGIZATE, GAZTERIA ETA
ERRONKA DEMOGRAFIKOAREN SAILA

DEPARTAMENTO DE BIENESTAR,
JUVENTUD Y RETO DEMOGRÁFICO



GAZTEEN EUSKAL
BEHATOKIA OBSERVATORIO VASCO
DE LA JUVENTUD

Eusko Jaurlaritzaren Argitalpen Zerbitzu Nagusia

Servicio Central de Publicaciones del Gobierno Vasco

Vitoria-Gasteiz, 2026

Un registro bibliográfico de esta obra puede consultarse en el catálogo de la Biblioteca General del Gobierno Vasco:
<https://www.katalogoak.euskadi.eus/katalogobateratua>

Edición: 1ª, enero 2026

© Administración de la Comunidad Autónoma del País Vasco
Departamento de Bienestar, Juventud y Reto Demográfico

Internet: www.euskadi.eus

Edita:

Servicio Central de Publicaciones del Gobierno Vasco
Donostia-San Sebastián, 1. 01010 Vitoria-Gasteiz

Autoría:

Observatorio Vasco de la Juventud

Traducción, diseño y maquetación:

Observatorio Vasco de la Juventud

Nota: Está disponible también la versión en euskera de esta publicación.



Los contenidos de este documento, en la presente edición, se publican bajo la licencia: Reconocimiento – No comercial – Sin obras derivadas 4.0 Unported de Creative Commons (más información http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/deed.es_ES)





Contenido

Objetivo y metodología

Ahorro y opiniones sobre el ahorro

Gestión monetaria

Educación financiera informal y reglada

Interés por los temas financieros

Conocimiento de temas y conceptos financieros

Productos financieros: cuentas, tarjetas, seguros, préstamos, productos de ahorro e inversión

Gestiones financieras realizadas en la última semana y en el último año

Inversiones: gestiones y preferencias

Conclusiones

Objetivo y metodología

Objetivo del estudio

Medir el interés y el conocimiento financiero de la juventud de Euskadi de 18 a 34 años. Así mismo, ver qué productos financieros tienen las personas jóvenes y qué tipos de gestiones hacen.

Metodología de la encuesta

Datos recopilados en octubre de 2025 a través de una encuesta que combina el cuestionario online autoadministrado y entrevistas telefónicas a un total de 2.741 jóvenes de Euskadi de 18 a 34 años.

Análisis de los datos

Datos ponderados por sexo, edad y territorio histórico. El diseño y el análisis de la investigación garantizan resultados representativos y fiables con un margen de error del $\pm 1,9\%$.

Diseño de la investigación, análisis y síntesis de resultados

Observatorio Vasco de la Juventud.





Ahorro

Una de cada tres personas jóvenes ahorra más del 50% de lo que ingresa (32,4%)

El 32,2% de la juventud ahorra menos de un 25% de sus ingresos mensuales, otro 33,0% ahorra entre un 25% y un 50% de sus ingresos y el 32,4% ahorra más del 50% de sus ingresos mensuales. El 2,4% restante no ha respondido.

Las personas jóvenes emancipadas (que deben afrontar más gastos), las que están en paro y, sobre todo, las que han nacido en el extranjero son las que menos ahorran (entre las y los inmigrantes la mayoría ahorra menos del 25% de sus ingresos mensuales).

La juventud se considera bastante ahorradora (7,6 sobre 10)

En una escala de 0 a 10, donde 0 es nada ahorradora y 10 muy ahorradora, la juventud se posiciona, de media, en el 7,6.

A medida que aumenta el porcentaje de ingresos que se ahorra sube la puntuación en la escala de ahorro: quienes ahorran menos de un 25% se autoposicionan en el 6,1, quienes ahorran entre un 25% y un 50% se ubican en el 8,0, y quienes ahorran más del 50% de sus ingresos mensuales se posicionan en el 8,8 en la escala 0-10 de ahorro.

Opiniones de la juventud sobre el ahorro

Una de cada tres personas jóvenes señala que prefiere disfrutar hoy más que ahorrar para su futuro (32,3%)

Sin embargo, la mayoría se muestra en desacuerdo con dicha idea (60,9%). El 6,8% restante no opina.

No hay diferencias de opinión relevantes por sexo, edad, ocupación o situación en relación con la emancipación.

Las personas jóvenes que menos ahorran (menos del 25% de sus ingresos mensuales) son las que más comparten la filosofía de disfrutar el presente (40,9%). Por el contrario, quienes ahorran más del 50% de sus ingresos son quienes menos defienden la idea de disfrutar hoy por encima de ahorrar para el futuro (24,1%).





Gestión monetaria

Nueve de cada diez jóvenes de 18 a 34 años se consideran capaces de gestionar bien su dinero (88,9%)

Las personas que más ahorran son las que se consideran más capaces de gestionar bien su dinero. Entre las personas que ahorran más del 50% de sus ingresos, el 94,7% se consideran buenas gestoras; entre quienes ahorran menos del 25%, el porcentaje desciende al 79,0%.

El 22,7% de la juventud elabora presupuestos para controlar sus ingresos y gastos siempre o con mucha frecuencia

Otro 41,0% elabora presupuestos a veces, y un 35,0% reconoce no hacerlo nunca o casi nunca.

El hábito de elaborar presupuestos con ingresos y gastos está más extendido entre las personas emancipadas (29,9%). Las personas menores de 25 años son quienes más reconocen no hacerlo nunca (41,2%).

Educación informal sobre gestión monetaria

Los progenitores son quienes más han enseñado a la juventud a gestionar su dinero

El 65,3% de la juventud señala que quienes más le han enseñado a gestionar su dinero son sus progenitores.

La segunda fuente de información y conocimiento, a mucha distancia de la primera, es Internet y las redes sociales

El 8,4% de la juventud señala que quienes más le han enseñado sobre gestión del dinero son las redes sociales, las y los influencer y/o la información a la que accede en Internet.

Solo el 2,7% menciona el centro de estudios como principal fuente de información sobre gestión del dinero





Educación financiera reglada

Una de cada cuatro personas jóvenes ha tratado alguna vez el tema de la gestión del dinero en sus estudios reglados (27,3%)

Las personas menores de 25 años han tratado estos temas en mayor medida (31,7%).

La gran mayoría de la juventud (93,2%) cree que sería conveniente impartir educación financiera a todo el alumnado en la Educación Secundaria Obligatoria (ESO)

Y el 89,5% cree que también debería impartirse en los niveles de educación postobligatoria (Bachiller, Formación Profesional y Universidad)

No hay diferencias por sexo, edad, ocupación, nivel de estudios, situación en relación con la emancipación o nivel de ahorro.

Interés por los temas financieros

A una de cada cinco personas jóvenes le interesan mucho los temas financieros (19,4%)

Agregando a quienes tienen bastante interés (34,8%) podemos afirmar que algo más de la mitad de la juventud está interesada en los temas financieros (el 54,2% tiene mucho o bastante interés).

Por otro lado, al 28,5% le interesan algo y al 16,6% poco o nada.

Los hombres están más interesados que las mujeres en los temas financieros

Al 58,9% de los hombres y al 49,7% de las mujeres jóvenes estos temas les interesan mucho o bastante.

En el último año el 16,8% de la juventud de 18 a 34 años ha participado en algún webinar, ha visto algún vídeo o ha escuchado algún podcast sobre finanzas o educación financiera

Los hombres en mayor medida que las mujeres (23,0% y 10,2%, respectivamente), pero quienes más han llevado a cabo estas acciones han sido las y los jóvenes con mucho interés en los temas financieros (36,5%).





Conocimiento de temas financieros

Solo el 17,6% de la juventud cree que su conocimiento general de los temas financieros es alto, en comparación con otras personas de su edad

La mitad de la juventud afirma que tiene un nivel de conocimiento medio (49,4%).

Y el 28,3% reconoce que su conocimiento de los temas financieros es bajo.

Los hombres declaran tener mayor nivel de conocimiento de los temas financieros que el que dicen tener las mujeres

El porcentaje de quienes califican su nivel de conocimiento como alto es del 24,2% entre los hombres, frente al 10,4% entre las mujeres.

A medida que aumenta el interés por estos temas también aumenta el conocimiento

Entre las personas jóvenes muy interesadas en los temas financieros, el 43,0% dice tener un nivel de conocimiento alto.

Conocimiento de conceptos financieros

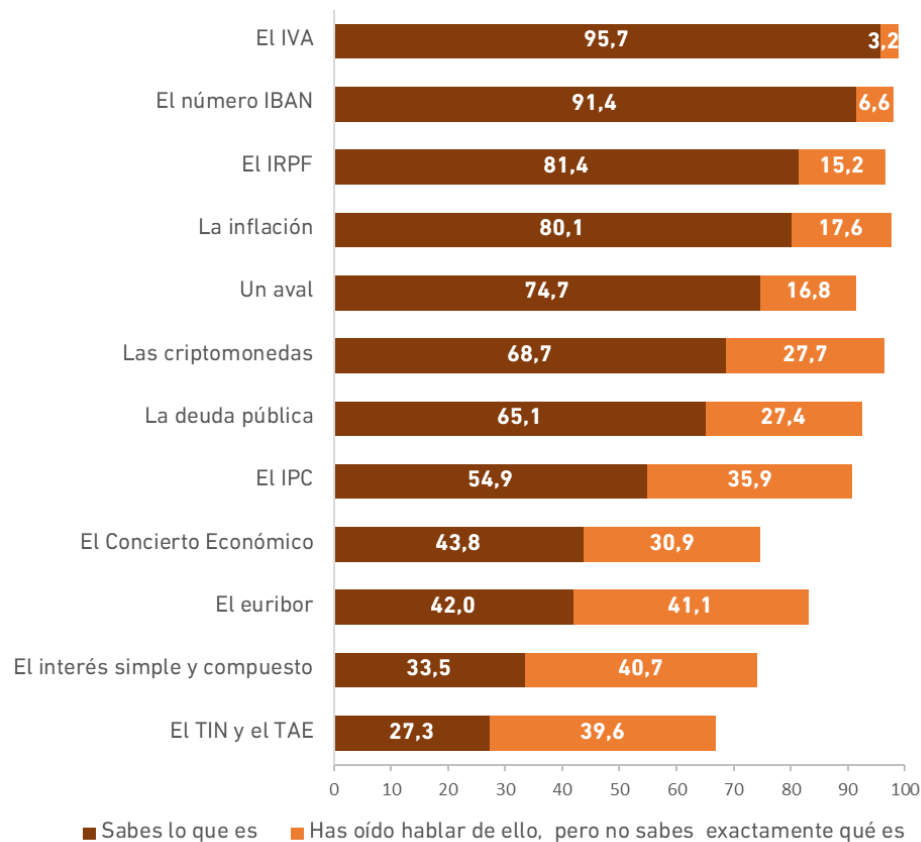
La mayoría de la juventud sabe qué son los siguientes conceptos: el IVA, el código IBAN, el IRPF, la inflación, los avales, las criptomonedas, la deuda pública y el IPC.

Las diferencias en los porcentajes de conocimiento son muy destacadas. Más del 90% de la juventud sabe lo que son el IVA (95,7%) y el número o código IBAN (91,4%). Por el contrario, poco más de la mitad sabe qué es el IPC (54,9%).

Son algunas menos de la mitad las personas jóvenes que saben qué es el Concierto Económico (43,8%) y el Euribor (42,0%). Y son menos aún quienes saben qué son el interés simple y compuesto (33,5%) o el TIN y el TAE (27,3%).

En cualquier caso, sí son mayoría las personas jóvenes que han oído hablar de estos conceptos en mayor o menor medida.

Grado de conocimiento de diferentes conceptos por parte de la juventud de 18-34 años





Conocimiento de todos los conceptos financieros

Solo una de cada diez personas jóvenes sabe lo que son todos los conceptos planteados (10,7%)

El porcentaje de quienes afirman conocer todos los conceptos planteados es mayor entre los hombres que entre las mujeres (14,4% y 6,8%, respectivamente).

Las personas que están trabajando los conocen en mayor medida que la juventud estudiante (el 12,4% de quienes trabajan conocen todos los conceptos; entre quienes estudian el 8,1%).

Entre las personas que se definen de clase alta o media-alta, el porcentaje de quienes conocen todos los conceptos alcanza el 18,8%.

El mayor porcentaje de jóvenes que conocen todos los conceptos planteados se registra entre las personas que dicen tener mucho interés en los temas financieros (26,2%), así como entre quienes dicen tener un nivel de conocimiento alto de estos temas (35,0%), si bien tampoco en estos colectivos alcanzan a ser mayoría.

Productos financieros más habituales: cuentas y tarjetas

Casi todas las personas jóvenes (96,2%) tienen alguna cuenta bancaria (cuenta joven, cuenta nómina, etc.)

No hay diferencias por edad. Incluso entre las personas de 18-19 años más del 90% tiene una cuenta bancaria.

Y el 86,4% tiene algún tipo de tarjeta asociada, de crédito o de débito

Más concretamente, el 57,3% tiene tarjeta de débito y el 51,4% cuenta con una tarjeta de crédito. El 22,3% de la juventud tiene ambos tipos de tarjetas.

Los hombres tienen más tarjetas de débito que de crédito; las mujeres, en cambio, tienen más tarjetas de crédito.

A medida que aumenta la edad también lo hace el porcentaje de quienes tienen ambos tipos de tarjetas.

La gran mayoría de quienes tienen cuentas o tarjetas revisan o consultan los movimientos en las mismas al menos una vez al mes (86,7%)





Seguros y préstamos

Algo más de un tercio de la juventud (37,9%) tiene contratado algún seguro (hogar, vehículo, vida, deceso, etc.)

El porcentaje de jóvenes que tienen algún seguro a su nombre aumenta a medida que lo hace la edad hasta llegar a ser mayoría entre quienes tienen de 30 a 34 años (64,1%). Entre las personas emancipadas también son mayoría quienes cuentan con algún seguro (63,9%).

Y una de cada cinco personas jóvenes (20,2%) tiene contratado algún préstamo, hipotecario o personal

Es más habitual tener un préstamo hipotecario (el 15,4% de la juventud lo tiene) que un préstamo personal (6,9%).

A medida que aumenta la edad se incrementa el porcentaje de quienes tienen tanto préstamos hipotecarios como personales (40,7% y 13,3%, respectivamente, entre las personas de 30-34 años). Las personas emancipadas tienen contratados ambos tipos de préstamos en mayor medida que las no emancipadas.

Productos de ahorro e inversión

El 15,4% de la juventud tiene algún producto financiero diseñado para el ahorro para la jubilación (plan de pensiones o EPSV)

A medida que aumenta la edad también lo hace el porcentaje de jóvenes que tienen algún plan de pensiones o similar (31,9% de quienes tienen entre 30-34 años).

El 13,7% de la juventud tiene una cuenta vivienda

En este caso, el porcentaje más alto se registra entre las personas de 25-29 años (23,1%).

El 21,3% tiene acciones y/o fondos de inversión de renta variable, el 9,3% tiene bonos, obligaciones, letras u otros productos de inversión de renta fija y el 8,9% ha invertido en criptomonedas. En total, el 27,7% de la juventud tiene algún producto de inversión.

Los hombres invierten más que las mujeres en este tipo de productos.

Las personas que están muy interesadas en las cuestiones financieras son las que más han invertido en productos de rentabilidad variable: el 35,1% tiene acciones o fondos de renta variable y el 21,6% criptomonedas.

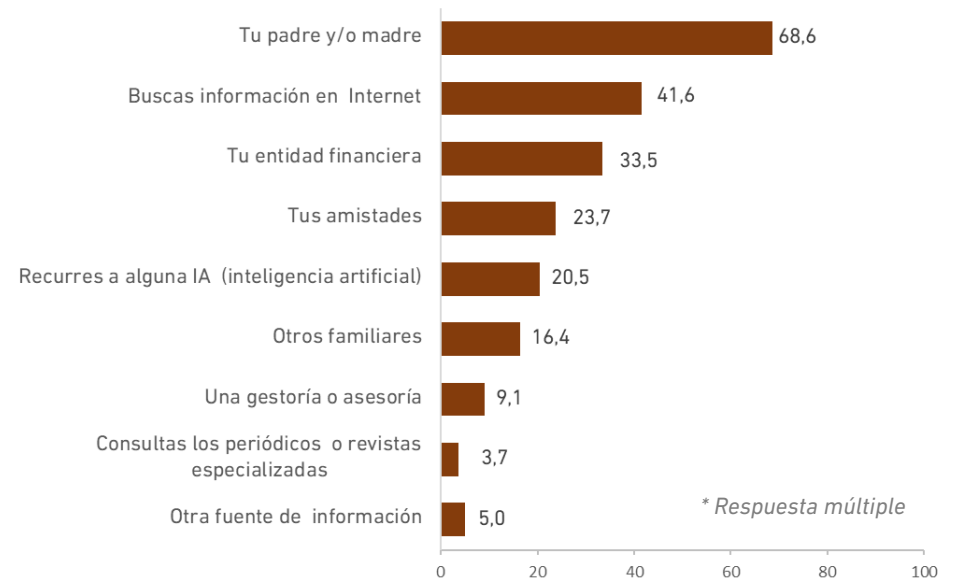




Dudas sobre productos financieros

Los progenitores son el principal recurso de la juventud cuando tiene dudas sobre temas o productos financieros (68,6%)

¿A quién recurre cuando tienes dudas sobre temas o productos financieros? *



Gestiones financieras en la última semana

La mayoría de la juventud ha utilizado apps o tarjetas para efectuar pagos la semana previa a la encuesta

El 83,9% de la juventud ha hecho algún bizum la semana previa a la encuesta.

El 65,4% ha pagado en algún comercio con una tarjeta física, de crédito o de débito.

El 57,9% ha pagado en algún comercio con el móvil.

El 45,3% ha utilizado algún cajero automático para sacar dinero.

Solo un 3,5% de la juventud dice no haber hecho ninguna de las gestiones anteriores en la semana previa.





Gestiones financieras más habituales en el último año

La mayoría de la juventud ha realizado alguna transferencia en el último año (82,9%)

La mitad de la juventud ha utilizado algún cajero automático para ingresar dinero (52,6%)

Y también son la mitad quienes han acudido físicamente a una sucursal bancaria a realizar alguna gestión (51,2%)

No alcanzan a ser la mitad quienes han domiciliado algún recibo (45,0%)

Las personas emancipadas son las que más señalan haber realizado transferencias, haber acudido a sucursales bancarias a realizar gestiones, así como haber domiciliado recibos.

Por otro lado, las personas nacidas en el extranjero son quienes más han utilizado los cajeros automáticos para ingresar dinero (62,0%).

Otras gestiones financieras realizadas en el último año

El 24,7% de la juventud ha contratado algún seguro

El 20,4% ha comprado algo con pago a plazos

El 14,4% ha gestionado el pago de sus impuestos (IRPF, IVA, Impuesto de Sucesiones y Donaciones...) por medio de alguna gestoría o asesoría

El 11,3% ha solicitado un préstamo (personal, hipotecario...)

Las personas de 30 a 34 años, aquellas que trabajan y las que están emancipadas son las que más señalan haber contratado seguros, haber solicitado préstamos y haber recurrido a gestorías para el pago de impuestos.

Es especialmente destacado el porcentaje de quienes recurren a gestorías o asesorías entre las y los jóvenes que trabajan por cuenta propia (40,9%).

Las personas emancipadas y las de 30 a 34 años también han hecho más compras a plazos que la media, pero en este caso destacan las personas nacidas en el extranjero (entre ellas, el porcentaje de quienes han comprado algo a plazos alcanza el 40,4%).





Gestiones relacionadas con la inversión

El 22,4% de la juventud de 18-34 años ha contratado o ha realizado alguna gestión con algún producto de inversión (plan de ahorro, fondos, acciones, bonos, etc.) en el último año

Los porcentajes más altos se registran entre los hombres, las personas de 25 a 34 años, aquellas nacidas en Euskadi, quienes trabajan, tienen estudios universitarios, son de clase social alta o media-alta, ahorran más del 50% de sus ingresos mensuales, y, sobre todo, aquellas con mucho interés en las finanzas.

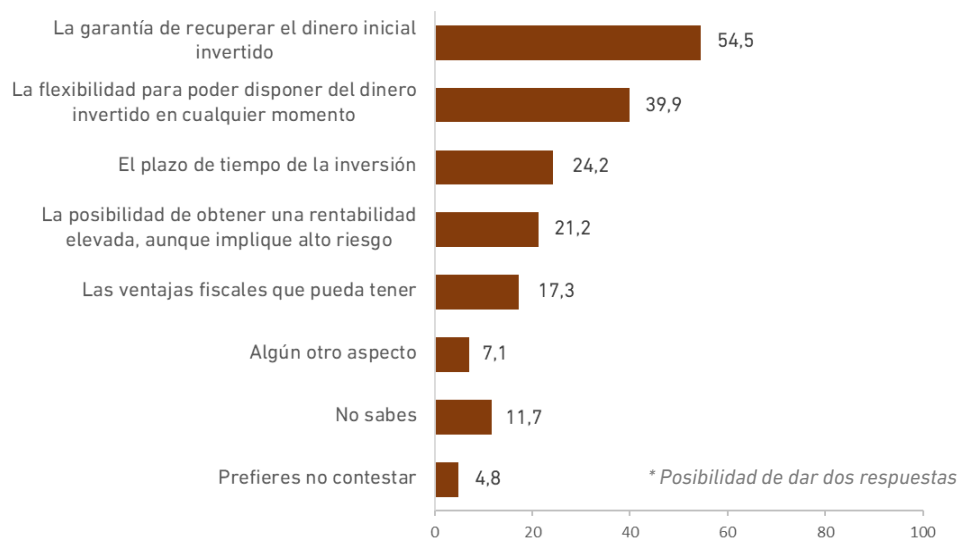
Los porcentajes de quienes han realizado alguna gestión relacionada con productos de ahorro e inversión en el último año suben de forma notable entre quienes tienen:

- bonos, obligaciones, letras u otros productos de inversión de renta fija (69,7%)
- acciones y/o fondos de inversión de renta variable (61,0%)
- criptomonedas (53,6%)
- planes de pensiones o EPSV (41,5%)
- cuenta vivienda (41,4%)

Preferencias de cara a la inversión

En el caso de plantearse invertir, la juventud vasca daría prioridad a la seguridad de recuperar el dinero invertido sobre la rentabilidad

Si en este momento dispusieras de dinero y decidieras invertir en algún producto de inversión, ¿a cuál de los siguientes aspectos darías mayor importancia? ¿y en segundo lugar?





Prioridades de la juventud inversora

Las y los jóvenes que han contratado o han realizado alguna gestión con algún producto de inversión (plan de ahorro, fondos, acciones, bonos, etc.) en el último año también priman la seguridad

Entre estas personas el orden de las cuestiones a las que dan mayor importancia es el mismo que el registrado en el conjunto de la juventud.

Las prioridades de las personas jóvenes que tienen productos de inversión de renta fija (bonos, obligaciones, letras, etc.) son las mismas que las de las personas que tienen productos de inversión de renta variable (acciones)

En ambos casos se da prioridad a la garantía de recuperar el dinero inicial invertido, seguida de la flexibilidad de disponer del dinero en cualquier momento.

Las personas que tienen criptomonedas son algo más arriesgadas

En su caso, el aspecto más importante también es la garantía de recuperar el dinero invertido, pero el segundo aspecto al que dan mayor importancia es obtener una rentabilidad elevada, aunque implique alto riesgo.

Conclusiones I: educación y conocimiento financiero

La gran mayoría de las personas de 18 a 34 años se consideran capaces de gestionar bien su **dinero** (88,9%) y señalan que quienes más les han enseñado de finanzas son sus **progenitores** (65,3%). De hecho, cuando tienen dudas sobre cuestiones financieras recurren principalmente a sus padres y madres (68,6%).

Solo una de cada cuatro personas jóvenes ha tratado estos temas en sus **estudios** reglados (27,3%). La mayoría de la juventud demanda mayor educación financiera, tanto en los niveles educativos obligatorios (93,2%) como en los postobligatorios (89,5%).

La mitad de la juventud tiene mucho o bastante **interés** en los temas financieros (54,2%). Y cree que su nivel de **conocimiento**, en comparación con otras personas de su edad, es medio (49,4%).

La mayoría de la juventud sabe qué son los siguientes **conceptos**: el IVA (95,7%), el código IBAN (91,4%), el IRPF (81,4%), la inflación (80,1%), los avales (74,7%), las criptomonedas (68,7%), la deuda pública (65,1%) y el IPC (54,9%).

Son algunas menos de la mitad las personas jóvenes que saben qué es el Concierto Económico (43,8%) y el Euribor (42,0%). Y menos aún quienes saben qué son el interés simple y compuesto (33,5%) o el TIN y el TAE (27,3%).





Conclusiones II: productos financieros

Casi todas las personas jóvenes tienen alguna cuenta bancaria, tipo cuenta joven, cuenta nómina, etc. (96,2%). Y el 86,4% tienen algún tipo de tarjeta asociada, de crédito o de débito.

Ligado a ello, vemos que la mayoría de la juventud ha utilizado apps o tarjetas para efectuar pagos la semana previa a la encuesta. Y en el último año, la mayoría ha realizado alguna transferencia y ha acudido a alguna sucursal bancaria a realizar alguna gestión.

Algo más de un tercio de la juventud (37,9%) tiene contratado algún **seguro** (hogar, vehículo, vida, deceso, etc.). Y una de cada cinco personas jóvenes (20,2%) tiene contratado algún **préstamo**, hipotecario o personal. Además, el 15,4% de la juventud tiene algún producto financiero diseñado para el ahorro para la **jubilación** (plan de pensiones o EPSV). Y el 13,7% de la juventud tiene una **cuenta vivienda** pensada para ahorrar de cara a la compra de una futura vivienda.

Las personas de 30 a 34 años son las que más tienen préstamos, seguros y planes de pensiones. Las cuentas vivienda, en cambio, son más habituales entre las personas de 25 a 29 años.

Conclusiones III: inversiones

En cuanto a los **productos de inversión, el 27,7% de la juventud** de 18-34 años tiene algún producto de este tipo: el 21,3% tiene acciones y/o fondos de inversión de renta variable, el 9,3% tiene bonos, obligaciones, letras u otros productos de inversión de renta fija y el 8,9% ha invertido en criptomonedas.

En el último año, el 22,4% de la juventud ha contratado o ha realizado alguna gestión con algún producto de inversión (plan de ahorro, fondos, acciones, bonos, etc.). Entre quienes tienen productos de inversión de renta fija o variable o criptomonedas, alcanzan a ser mayoría quienes han realizado alguna gestión con este tipo de productos en el último año.

A la hora de invertir, **la juventud da prioridad a la garantía de recuperar el dinero invertido**, por encima de una alta rentabilidad, incluso las personas que tienen productos de inversión de renta variable. Las más arriesgadas son las personas que tienen criptomonedas, pero también estas priman la seguridad.





Eusko Jaurlaritzaren Argitalpen Zerbitzu Nagusia

Servicio Central de Publicaciones del Gobierno Vasco