

XXII CONGRESO INTERNACIONAL AECA  
“Inteligencia Artificial, riesgos y sostenibilidad: claves de hoy para las organizaciones del futuro”  
Donostia-San Sebastián, 19 al 21 de septiembre, 2023

**CALL FOR PAPERS DE LA FUNDACION CONTEA PARA LA EDUCACIÓN EN  
CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

***“LA EDUCACION ECONOMICO-FINANCIERA PREUNIVERSITARIA”***

COMUNICACIÓN

**Percepción del conocimiento sobre educación financiera en el  
ámbito universitario**

**Autores:**

**José Luis Arquero Montaña**

Profesor Departamento de Contabilidad y Economía Financiera. Universidad de Sevilla

**Mercedes Cervera Oliver**

Profesora Departamento de Contabilidad. Universidad Autónoma de Madrid

**Dolores Gallardo Vázquez**

Catedrática de la Universidad de Extremadura

**José Luis Lizcano Álvarez**

Director Gerente de AECA. Secretario del Patronato de Fundación Contea

**Maria del Mar Miralles Quirós**

Profesora Departamento de Economía Financiera y Contabilidad. Universidad de Extremadura

**José Luis Miralles Quirós**

Profesora Departamento de Economía Financiera y Contabilidad. Universidad de Extremadura

**José Manuel Oviedo Ciruelo**

Senior Advisor de Fundación Contea

**Cristina Pérez Espés**

Profesora Departamento de Contabilidad. Universidad Autónoma de Madrid

Área temática: Educación económico-financiera preuniversitaria

Palabras clave: Educación financiera, estudios ADE, estudio empírico

# Percepción del conocimiento sobre educación financiera en el ámbito universitario

## Resumen

El objetivo de esta investigación es analizar la percepción sobre la educación financiera (EF) de los estudiantes de primer curso de grados afines a la Administración y Dirección de Empresas (ADE) de tres universidades públicas españolas: la Universidad Autónoma de Madrid, la Universidad de Extremadura y la Universidad de Sevilla. Para ello, se ha realizado una encuesta en la que se les pregunta su apreciación general sobre determinados conceptos financieros y valores tales como ingresos, gastos, presupuesto, ahorro, inversión, seguridad financiera, entidades financieras y digitalización, consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario. Además, se les pregunta sobre la traslación de estos conceptos y valores a su vida cotidiana. Los resultados obtenidos nos permiten detectar en qué aspectos es necesario mejorar la formación de estos estudiantes que inician los estudios universitarios de ADE, así como en qué valores sociales es preciso incidir durante este proceso de formación. Las conclusiones derivadas del presente estudio pueden ser relevantes tanto para la comunidad universitaria como para las autoridades autonómicas responsables de la Educación Secundaria y Primaria, ya que permiten la realización de propuestas de líneas de actuación de carácter transversal relativas tanto a estudios universitarios como a preuniversitarios.

**Palabras clave:** Educación Financiera, estudiantes universitarios, inversión, gasto, ahorro, presupuesto, digitalización financiera.

## 1. INTRODUCCIÓN

En los últimos tiempos, la educación financiera (EF) ha pasado a ocupar un lugar destacado en la agenda política global (OCDE, 2017). Las sociedades modernas muestran gran inquietud porque sus conciudadanos, especialmente los jóvenes, tengan una adecuada EF, al entender que este es un factor clave en la estabilidad financiera y el desarrollo económico de un país. Entre otros aspectos, el que la población tenga unos conocimientos financieros básicos posibilitará su traslación y aplicación a su vida familiar y personal, propiciará la comprensión y el estímulo de la actividad empresarial, además de mitigar los fraudes financieros y de contribuir a estabilizar el sistema financiero nacional (Fundación PwC y Fundación Contea, 2019).

Los niveles de EF son preocupantemente bajos en todo el mundo (OCDE, 2017). A fin de conocer el grado de conocimientos financieros de los ciudadanos de diferentes países y su evolución en el tiempo, se han impulsado diversas iniciativas nacionales e internacionales que realizan encuestas de distinto calado y representatividad, como por ejemplo el Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA, Programme for International Student Assessment) (Gallardo-Vázquez et al., 2022).

En el caso de España, estos estudios han evidenciado una situación poco deseable en relación con la formación financiera de sus ciudadanos, dados los insuficientes

conocimientos económico-financieros de su población. Esta circunstancia puede deberse al escaso número de asignaturas de contenido económico-financiero recogidas en los planes de estudios de Educación Secundaria y a su optatividad. Este hecho puede provocar que muchos estudiantes, a la finalización de estos estudios, no hayan cursado nunca una asignatura de contenido económico-financiero, lo que puede implicar su ignorancia en relación a unos conocimientos esenciales para el desarrollo de su vida cotidiana (Villacorta Hernández, 2022).

La Fundación Contea, la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA) y la revista EDUCADE pretenden contribuir al progreso en el conocimiento del nivel de formación financiera de los jóvenes españoles. A tal efecto, efectúan la propuesta que en estas líneas se presenta, consistente en la realización de un estudio que se centra en un público objetivo muy concreto: los estudiantes de primer curso de grados directamente relacionados con la Administración y Dirección de Empresas (ADE) de tres universidades públicas españolas [la Universidad Autónoma de Madrid (UAM), la Universidad de Extremadura (UEX) y la Universidad de Sevilla (USE)].

El principal objetivo de esta propuesta es conocer la percepción de los estudiantes de primer curso de grados afines a la Administración y Dirección de Empresas (ADE) sobre aspectos que muestran su apreciación general de la EF y la aplicación práctica en su vida personal de determinados conceptos financieros (ingresos, gastos, presupuesto, ahorro, inversión, seguridad financiera, entidades financieras y digitalización, consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario). Es decir, se pregunta a los estudiantes por la traslación a su cotidianidad de ciertos conocimientos financieros básicos y ciertos valores, como la honestidad, la responsabilidad y la solidaridad. En concreto, se les consulta a los alumnos de primer curso de los siguientes grados: ADE y dobles grados en ADE y Derecho, en ADE y Economía, y en ADE y Relaciones Laborales y Recursos Humanos (RLRH).

Para el logro del objetivo general perseguido, se ha confeccionado una encuesta cuyos resultados permiten describir cuál es la percepción de los estudiantes sobre la EF y su utilidad en la vida diaria. Este cuestionario parte de la propuesta realizada por Gallardo-Vázquez et al. (2022, en prensa), en la que se analizaron las percepciones de la aplicación práctica de la EF que tienen los estudiantes de primer curso de los distintos grados de la Universidad de Extremadura durante el curso 2021-2022.

Los parámetros definitorios de los estudiantes que componen la muestra de nuestro estudio son tres: cursar estudios en primer año de grado, hacerlo en grados afines a ADE y ser alumnos de tres universidades públicas diferentes. Dirigir este estudio a los estudiantes en el año en el que acceden a la universidad tiene su razón de ser en que estos recientemente han concluido la etapa de su vida que se sugiere más adecuada para la adquisición de conocimientos financieros, la adolescencia, en la que se cursa ESO y Bachillerato (Villacorta Hernández, 2022). Este hecho se debe a que la formación financiera será más efectiva cuanto antes empiece a impartirse y al entorno financiero de creciente dificultad al que tendrán que enfrentarse los discentes a lo largo de su vida (CNMV, Banco de España y Ministerio de Educación, 2010). Delimitarlo a grados afines a ADE obedece a la especialización económico-financiera de estos estudios. Por último, la participación en este trabajo de tres universidades públicas se debe a la pertenencia de

estas a Comunidades Autónomas (CCAA) diferentes. Asimismo, en este análisis, se han tenido en cuenta aspectos como el género, la edad y el volumen de ingresos propios disponibles por los estudiantes.

Este trabajo se estructura de la siguiente forma. Tras esta introducción, se presenta el marco teórico del estudio. Posteriormente, se describen el objetivo concreto de la investigación y la metodología seguida en su realización. Se prosigue con el estudio empírico y el análisis de resultados. Finalmente, se exponen las principales conclusiones de este trabajo.

## **2. MARCO TEÓRICO**

Antes de la crisis financiera internacional iniciada en 2007, varios países desarrollados ya mostraban una creciente preocupación por los deficitarios conocimientos financieros básicos de sus ciudadanos para la adecuada adopción de decisiones de ahorro, inversión, préstamos hipotecarios y planes de pensiones (Braunstein y Welch, 2002; Lusardi y Mitchell, 2007, 2009).

Fernandes, Lynch y Netemeyer (2014) afirman que los consumidores se enfrentan a un entorno financiero mucho más peligroso y hostil que el afrontado por la última generación. En éste, la jubilación de los *baby boomers* se acerca, al tiempo que el sistema público de seguridad social se ve limitado, provocando un interés creciente de los niveles de ahorro de la población. También en él muchos inversores no tienen capacidad de realizar inversiones adecuadas y otros se endeudan en exceso, los activos financieros presentan una creciente complejidad y la crisis de 2007 no fue provocada pero sí agravada por los insuficientes conocimientos financieros de la población (Mancebón et al., 2019). En este contexto, es esencial que los ciudadanos tengan una cultura financiera para el desenvolvimiento de su vida corriente, pues muchos conceptos económicos y financieros son de uso habitual en su cotidianidad, además de permitirles comprender la información de esta naturaleza transmitida por los medios de comunicación (Villacorta Hernández, 2022). Una adecuada formación financiera influirá en su bienestar personal y en la generación de externalidades positivas para la sociedad en su conjunto (Mancebón et al., 2019).

En este escenario, la relevancia atribuida a la EF ha provocado que diferentes organismos internacionales y nacionales de un tiempo a esta parte vengán recomendando la adopción de estrategias y políticas promotoras de la EF (Gallardo-Vázquez et al., en prensa) y el nacimiento de una pujante corriente investigadora en torno a esta materia (López del Paso, 2015).

Instituciones internacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, la Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) han desarrollado estrategias para promover la EF, destacando las implementadas y desplegadas por esta última (Cordero y Pedraja, 2018).

En 2005, la OCDE define la EF como “el proceso por el que los consumidores financieros o inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las

habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005, p. 26). Asimismo, alienta a sus estados miembros para que promuevan políticas de fomento de la EF, empezando por la escuela (OCDE, 2005). En esta línea, la INFE (International Network Financial Education) establece los principios orientadores de las estrategias nacionales de EF en su diseño, desarrollo y evaluación, que son aprobados por los líderes de los países del G-20 (OCDE/INFE, 2012).

Nuestro país empieza su andadura en el terreno de la EF en 2008, año en el que el Banco de España (BdE) y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) asumen conjuntamente la responsabilidad de impulsar la estrategia nacional de EF. El alcance y objetivos de esta estrategia se fundamentan, entre otras fuentes, en estudios internacionales que ponen de manifiesto el deficiente nivel de cultura financiera de los consumidores y el favorable impacto que tiene en ellos la participación en programas de EF. Asimismo, se apoyan en los datos obtenidos de la Encuesta Financiera de las Familias (EFF) elaborada por el BdE sobre los rasgos del comportamiento y las preferencias de los hogares españoles (ediciones 2002 y 2005)<sup>1</sup> (CNMV y BdE, 2008; Caballero Núñez, 2022).

El desarrollo de la estrategia nacional (Plan de Educación Financiera), amparada por las recomendaciones y principios de la OCDE (OCDE, 2005; OCDE/INFE, 2012), tiene como marca e imagen pública “Finanzas para todos”<sup>2</sup>. Este proyecto se ha materializado en cuatro programas cuatrienales, los planes de EF de 2008-2012, 2013-2017, 2018-2021 y 2022-2025. En éstos, con carácter general, se hace balance del logro de los objetivos del período anterior y se publican los principales propósitos, objetivos y acciones previstas para el siguiente período. Los tres primeros planes fueron promovidos por el BdE y la CNMV mientras que el actualmente en curso cuenta también con la plena incorporación como promotor del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital (Caballero Núñez, 2022).

El Plan de Educación financiera pretende fomentar actuaciones que contribuyan a la mejora de la cultura financiera de los ciudadanos para que éstos adopten decisiones financieras informadas y adecuadas (CNMV y BdE, 2008). Entre las iniciativas y acciones realizadas por éstos, cabe señalar: la colaboración de instituciones públicas y privadas, la participación de España en todas las ediciones de “PISA. Competencia financiera”, la incorporación de la EF al currículo escolar y la formación financiera del profesorado (Caballero Núñez, 2022).

La contribución de los colaboradores ha sido crucial en la difusión y en el desarrollo de la infraestructura de la EF a nivel nacional, que ha posibilitado llegar a todos los colectivos, especialmente a aquellos en los que se concentran los principales problemas

---

<sup>1</sup> La EFF analiza cada tres años las necesidades financieras de las familias españolas y el nivel de utilización de los instrumentos financieros durante la vida de los ciudadanos. Actualmente, están disponibles los datos de los años 2002, 2005, 2008, 2011, 2014, 2017 y 2020 (Banco de España).

<sup>2</sup> El logo y la marca “gepeese” se posiciona como la parte del proyecto orientada a los jóvenes con edades entre los 14 y 20 años (CNMV y BdE, 2013).

de formación financiera. En 2021 se contaba con 46 colaboradores, entre los cuales se encuentra la Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas (CNMV y BdE, 2022), entidad sin ánimo de lucro creada por AECA en 2018. Este ente interviene en la elaboración de este Informe, dado que uno de sus objetivos es introducir y mejorar el estudio y conocimiento de la Contabilidad y Administración de Empresas en los centros educativos preuniversitarios y en otros ámbitos de la sociedad en los que su utilidad no se haya puesto suficientemente en valor (Fundación PwC y Fundación Contea, 2019).

En la identificación de los colectivos especialmente necesitados de formación financiera, tiene un papel relevante la Encuesta de Competencias Financieras (ECF), elaborada por el BdE y la CNMV en los años 2016-2017 y encuadrada dentro del Plan de Educación Financiera<sup>3</sup> (Caballero Núñez, 2022). Esta encuesta mide el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros de la población española de edades comprendidas entre los 18 y 79 años, así como la tenencia y el uso de distintos vehículos de ahorro, deuda y aseguramiento. De ella, se desprenden entre otros resultados: la deficiente preparación financiera de las personas con edades comprendidas entre 18 y 34 años y un nivel de conocimientos financieros que se sitúa en torno a las medias de países de nuestro entorno (Bover, Hospido y Villanueva, 2018). Estos resultados han provocado que la acción prioritaria de los primeros planes centrada en la EF en la edad escolar se haya ampliado en los dos siguientes, pasando a fijarse objetivos y actuaciones relacionadas con el fomento de la EF en los estudiantes universitarios (CNMV y BdE, 2018; Gallardo-Vázquez et al., en prensa).

Por su parte, el Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA), promovido por la OCDE y los países participantes, desde 2012 ha incorporado además como opción internacional la competencia financiera, que ha sido medida en las ediciones de 2012, 2015 y 2018 (Ministerio de Educación y Formación Profesional, 2020). La modalidad financiera de estas pruebas permite evaluar el nivel cognitivo de los estudiantes de 15-16 años, atendiendo a unos rigurosos estándares internacionales fundamentados en identificar competencias clave y orientarse a la aplicación práctica de los conocimientos (Domínguez Martínez, 2015). Los resultados de la edición 2018 muestran que el rendimiento medio en competencia financiera en España es significativamente inferior al promedio de los estados miembros de la OCDE (Ministerio de Educación y Formación Profesional, 2020).

Los resultados derivados de la ECF y de las pruebas PISA (competencia financiera) ponen de manifiesto que, en nuestro país, aún queda mucho camino por recorrer en el ámbito de la EF tanto para los alumnos de estudios preuniversitarios como universitarios, cuestión fundamental porque la formación en EF es un proceso continuo en el que es deseable iniciarse lo antes posible (Domínguez Martínez, 2013).

La percepción es un elemento fundamental en la EF (Ramos Hernández et al., 2017). LaBorde, Mottner y Whalley (2013) analizan la percepción de estudiantes

---

<sup>3</sup> Esta encuesta forma parte de un proyecto internacional coordinado por la INFE, auspiciada por la OCDE, que mide los conocimientos, las actitudes y el comportamiento financiero de la población de un amplio conjunto de países entre 2015 y 2016.

estadounidenses de pregrado (estudios posteriores a secundaria y anteriores a los de posgrado). Pretenden saber si los estudiantes piensan que tienen conocimientos financieros y si estos son suficientes para manejar sus finanzas en la actualidad y cuando tengan que tomar decisiones financieras una vez concluidos sus estudios universitarios. Consideran que a mayor conocimiento percibido menor tendencia habrá a buscar información del mismo. Además, la percepción del conocimiento varía con el conocimiento real y ésta es susceptible de afectación por la relevancia inmediata dada al conocimiento. Entienden que su trabajo contribuirá a la estructuración y diseño de planes de estudios que satisfagan las necesidades actuales y futuras de los estudiantes, así como en la forma de mostrarles la importancia de aprender estos conocimientos, esenciales a lo largo de toda su vida. Este análisis puede repercutir en educadores financieros, estudiantes y la sociedad en general. En esta línea, el trabajo de Gallardo-Vázquez et al. (en prensa) analiza la percepción de los estudiantes de primer curso de los estudios de grado de la UEX sobre la aplicación práctica en su vida personal de ciertos conceptos y valores financieros.

Los conceptos financieros en los que se centra este Informe son los previamente identificados para el desarrollo en el curso 2010-2011 de un proyecto piloto en 30 centros educativos de distintas CCAA españolas (Gallardo-Vázquez et al., en prensa), enmarcado en la puesta en marcha de un plan de EF en la Escuela (incluido en el Plan de EF 2008-2012 de la CNMV y el BdE). Su objetivo prioritario es la mejora de la cultura financiera del alumnado de 2º ciclo de la ESO, integrándola de forma transversal en varias asignaturas. A tal efecto, este proyecto trata de potenciar conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico que permitan comprender al alumnado la importancia de conceptos clave, así como poder extrapolar estos conocimientos y habilidades a su vida cotidiana, personal y familiar. De este modo, se promueve la formación en valores relacionados con el manejo del dinero (honestidad, responsabilidad, cumplimiento de plazos y solidaridad) y se posibilita la adquisición de conocimientos para su desenvolvimiento en el mundo de las finanzas (CNMV, Banco de España y Ministerio de Educación, 2010)

El análisis de la percepción de estudiantes que acaben de iniciar sus estudios universitarios en grados afines a ADE puede contribuir a la adopción de decisiones relativas a la incorporación de la EF en los planes de estudios oficiales preuniversitarios. Estas resoluciones podrán concretarse en la integración en el currículo escolar en forma de asignaturas específicas de EF o de manera transversal en asignaturas genéricas (Domínguez Martínez, 2015), en las que tanto las autoridades educativas nacionales, como las de las CCAA, incluso las de los centros educativos, tienen en alguna medida cierta competencia. En esta línea, Villacorta Hernández (2022) realiza un estudio empírico en el que analiza la percepción de alumnos de ESO y de sus profesores sobre la formación transversal económico-financiera en asignaturas del plan de estudios no especializadas en EF. Los resultados obtenidos ponen de manifiesto una valoración muy negativa por parte de los estudiantes, que consideran no haber recibido suficientes explicaciones sobre estos contenidos en asignaturas no específicamente económico-financieras, y aun menos haberlas interiorizado. Los docentes aportan unos resultados negativos, pero mejores que sus alumnos, sobre la impartición de estos contenidos.

Además de las aportaciones académicas en relación con los contenidos a enseñar en la universidad y la forma de enseñarlos (LaBorde, Mottner y Whalley, 2013), cabe citar las relativas a la formación de profesores en EF (CNMV y BdE, 2013-2018), la promoción de la EF dirigida a colectivos universitarios y al desarrollo de iniciativas formativas específicas para cubrir las necesidades de la población vulnerable (CNMV y BdE, 2022-2025), así como la divulgación de contenidos financieros a través de medios de comunicación (Villacorta Hernández, 2022).

Para concluir, cabe señalar que son varios los estudios que abordan la influencia en la EF de los aspectos sociodemográficos contemplados en este trabajo.

La consideración del género se reitera en el ámbito educativo y social. Varios trabajos observan una importante brecha entre hombres y mujeres, en la que los primeros muestran niveles más altos en formación financiera. Al respecto, cabe citar los estudios de Chen y Volpe (2002) en el entorno universitario, de Lusardi y Mitchell (2010) al analizar la EF entre jóvenes estadounidenses y de Kokkizil et al. (2017) en los países en desarrollo. Existe un dinámico debate sobre esta brecha. Sobre este particular, Al-Bahrani, Buser y Patel (2020) explican que ésta obedece a que las mujeres tienden a subestimar sus habilidades en relación con los hombres, en especial en las áreas matemática y de toma de decisiones financieras.

En relación con el nivel de ingresos propios de los encuestados, Heckman y Grable (2011) hallan una relación positiva significativa entre el nivel de ingresos de estudiantes universitarios y su conocimiento de finanzas personales. Por su parte, Bassa (2013) examina la relación entre EF y comportamiento financiero en una muestra de aproximadamente 4.500 adultos jóvenes, de 25 a 34 años de edad, hallando que la EF es especialmente escasa en personas de bajos ingresos.

Con respecto a trabajos que relacionan la EF con las Comunidades Autónomas españolas, cabe señalar el análisis de García Lopera et al. (2021) sobre el efecto de la edad y el sexo en la EF del alumnado preuniversitario en Andalucía, así como el estudio de Abad González et al. (2021) que examina los conocimientos financieros de los estudiantes de Bachillerato y grado medio de Formación Profesional de la comunidad autónoma de Castilla y León.

### **3. OBJETIVO DEL ESTUDIO Y METODOLOGÍA DE TRABAJO**

Siendo profesores del área de Economía Financiera y Contabilidad, somos conscientes de la importancia de la formación en EF. Al mismo tiempo, tenemos la sensación de que los estudiantes no poseen un nivel de formación adecuado, tal como sería deseable para afrontar el mundo que nos rodea. Ante ello, es necesario mejorar la EF de la población, con el fin de evitar decisiones erróneas, un endeudamiento excesivo y la exclusión financiera. Por ejemplo, tenemos dudas de que los estudiantes, en la etapa previa a la Universidad, logren conocer qué implican determinados términos de naturaleza económico-financiera, e incluso tengan una cierta sensibilidad hacia el consumo sostenible de productos financieros, y de abordar problemáticas actuales como el tema de la seguridad y digitalización financiera. Por este motivo, hemos analizado las percepciones que tienen sobre estas cuestiones los estudiantes de primer año, de varios



grados relacionados con la Administración y Dirección de Empresas, en varias Universidades españolas, durante el curso académico 2022-23. Se ha indagado en aspectos tales como: ingresos, gastos, presupuesto, seguridad financiera, inversión y digitalización financiera, entre otros.

Ante ello, el **objetivo** de este estudio se centra en analizar, desde la percepción del estudiante, cuál es su nivel de conocimiento de la EF, sobre la necesidad de potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico, sobre el ahorro, el presupuesto, los gastos, ingresos, inversión, calidad de vida, sobre la utilidad de las entidades financieras y la educación ante la digitalización financiera, sobre la utilidad de las tarjetas bancarias y los medios de pago electrónicos, la seguridad financiera y el consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario. El análisis de este objetivo permitirá observar las limitaciones con que se encuentran los estudiantes ante la EF, con el fin de fomentar una mejora en la formación recibida y en sus actuaciones ante el mundo que les rodea.

En relación con la **metodología** empleada, tras la correspondiente revisión bibliográfica, se ha llevado a cabo un estudio descriptivo en dos etapas: a) En primer lugar, observando la evolución individualizada de cada uno de los ítems, y b) En segundo lugar, realizando una evaluación sobre las percepciones acumuladas. Para ello, se ha diseñado una escala específica de indicadores construidos desde la revisión teórica en economía financiera, que debían ser valorados en todos los casos con una escala Likert de 1 a 5 (1: totalmente en desacuerdo a 5: totalmente de acuerdo).

## **4. ESTUDIO EMPÍRICO**

### **4.1 Diseño del cuestionario**

Para la realización del estudio se procedió al diseño de un cuestionario (Anexo 1), el cual fue distribuido en tres Universidades españolas: Universidad de Extremadura, Universidad Autónoma de Madrid y Universidad de Sevilla. Concretamente, nos dirigimos a los estudiantes de Administración y Dirección de Empresas (ADE), así como aquellas que hacían una doble titulación además de ADE (ADE-Derecho, ADE-Economía, ADE-Relaciones Laborales y Recursos Humanos, etc.). Tal y como se mencionó en el apartado 2, los conceptos financieros que se preguntan en el cuestionario son los recogidos en la “guía para el profesorado” elaborada, para el desarrollo del curso 2010-2011, a partir de un proyecto piloto en 30 centros educativos de distintas CCAA españolas (CNMV, Banco de España y Ministerio de Educación, 2010).

Además de la parte correspondiente al perfil del estudiante, el cuestionario se compuso de 59 preguntas diferenciadas en 9 bloques. En ellos, los indicadores solicitaban la percepción del alumnado de primer curso de Grado, con el fin de conocer su posicionamiento en los diferentes temas. En un primer bloque (preguntas 1 a 7) se preguntó sobre cómo el estudiante percibía su conocimiento de la EF, evaluando la formación financiera de los estudiantes, que será más efectiva cuanto antes comience a impartirse. El segundo bloque del cuestionario (preguntas 8 a 13) recoge una evaluación del conocimiento de los ingresos y la preocupación de los estudiantes ante su disposición. El tercer bloque (preguntas 14 a 17) trata cuestiones sobre el conocimiento de qué son los

gastos y qué implica para los estudiantes. El cuarto bloque (preguntas 18 a 24) recoge un conjunto de cuestiones sobre el conocimiento del concepto de presupuesto. El quinto bloque (preguntas 25 a 30) trata de comprender la importancia del concepto de ahorro. El sexto bloque (cuestiones 31 a 34) analiza cuestiones sobre el conocimiento del concepto de inversión. El séptimo bloque (cuestiones 35 a 40) aborda cuestiones sobre la seguridad financiera. El octavo bloque (cuestiones 41 a 53) presenta cuestiones sobre la utilidad de las entidades financieras y la educación ante la digitalización financiera, preguntando a los estudiantes cómo consideran de útil el papel de los bancos. Y, finalmente, el noveno bloque (cuestiones 54 a 59) incluye cuestiones de consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario, tratando de analizar un tipo de consumo en el que el uso de los productos y servicios cubren las necesidades básicas y aportan una mayor calidad de vida.

#### 4.2 Recolección de datos

El cuestionario se difundió en formato digital, encontrándose disponible en las aulas virtuales de profesores que imparten asignaturas en el primer curso de estos Grados y accedieron a participar en la recolección de los datos. La obtención de las respuestas se llevó a cabo durante el mes de febrero de 2023 (más exactamente entre el 6 y el 17 de dicho mes). En la respuesta de los alumnos se ha garantizado el total anonimato, pudiendo afirmar que las percepciones expresadas son el fruto de su libertad de expresión. Igualmente, señalamos que no se ha avisado de manera previa a los estudiantes de la entrega del cuestionario, ni tampoco se les ha dado información previa sobre el tema a tratar, lo cual determina la no existencia de condicionantes, tanto de formación en el tema como de presencia en el aula en el día y hora concreta de entrega.

La duración media dedicada por el alumnado a este cuestionario se sitúa en 10 minutos y el proceso de codificación se ha llevado a cabo a través del diseño de unas reglas consensuadas y comunes para el equipo investigador. Con posterioridad los resultados obtenidos se han incorporado al programa SPSS para su análisis estadístico.

#### 4.3 Análisis descriptivo de la muestra

La muestra se compone de un total de 757 estudiantes de primer curso, matriculados en el grado de Administración y Dirección de Empresas (ADE) o en dobles grados con ADE matriculados en las Universidades de Extremadura (n: 364, 48,1%), Autónoma de Madrid (n: 223, 29,5%) y Sevilla (n: 170, 22,5%). El total muestra una distribución muy equilibrada entre hombres y mujeres (49,4% hombres – 50,6% mujeres) que no cambia significativamente por universidad de procedencia (Tabla 1).

**Tabla 1. Muestra por universidad y género**

	Muestra total		Grado x Género	
	n	Porcentaje	Hombre	Mujer
UAM	223	29,5%	45,2%	54,8%
UNEX	364	48,1%	52,6%	47,4%
USEV	170	22,5%	47,9%	52,1%

Total	757	100%	49,4%	50,6%
-------	-----	------	-------	-------

Nota: diferencias no significativas, Chi<sup>2</sup> test

Como puede observarse en la Tabla 2, la mayoría de los participantes son estudiantes de ADE (63,4%), seguido en peso por el doble grado ADE-derecho (24,2%), siendo el resto de las titulaciones minoritarias. En esta tabla también se muestra la distribución por género dentro de cada uno de los grados participantes. El total muestra una distribución muy equilibrada que cambia ligeramente entre los diferentes grados sin que haya variaciones con peso suficiente para dar lugar a diferencias significativas (Chi<sup>2</sup> test n.s.). No obstante, es resaltable la distribución en ADE-Economía (61,9% hombres).

**Tabla 2. Muestra por grado y género**

	Muestra total		Grado x Género	
	n	Porcentaje	Hombre	Mujer
ADE	480	63,4%	49,6%	50,4%
ADE-Derecho	183	24,2%	47,2%	52,8%
ADE-Economía	42	5,5%	61,9%	38,1%
ADE-Relaciones laborales	52	6,9%	45,1%	54,9%
Total	757	100%	49,4%	50,6%

Nota: La opción “otros” sólo fue elegida por 2 personas en ADE y ninguna en el resto.

Atendiendo a la edad, ésta oscila entre 17 años y 43, siendo 18 (con un 55,7% de los participantes) el valor más frecuente. La media es 19,08 (desviación estándar: 2,025) y la inmensa mayoría de los participantes (84,9%) se concentran en el tramo de edad 18-20, siendo el resto anecdótico.

La presencia de alumnos de mayor edad a 18-19 años puede explicarse en parte porque hay alumnos repetidores que, estando matriculados en asignaturas de primero, también lo están en cursos más altos. Así, el 86% de los alumnos están matriculados únicamente en primer curso, pero un 8,6% tiene asignaturas de segundo y un 5,2% de tercero (Tabla 3).

**Tabla 3. Curso más alto matriculado**

Curso más alto	n	Porcentaje
Primero	653	86,3%
Segundo	65	8,6%
Tercero	39	5,2%
Total	757	100%

Se podría pensar que la presencia de dobles grados incide en la de alumnos de más edad, sin embargo, los datos indican que la mayor proporción de alumnos de más edad se da en el grado de ADE (Tabla 4).

**Tabla 4. Muestra por grado e intervalo de edad**

	Muestra total	Edad x Grado
--	---------------	--------------

	<b>n</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>19 o menos</b>	<b>20 o más</b>
ADE	480	63,4%	71,5%	28,5%
ADE-Derecho	183	24,2%	81,4%	18,6%
ADE-Economía	42	5,5%	85,7%	14,3%
ADE-Relaciones laborales	52	6,9%	90,4%	9,6%
Total	757	100%	76%	24%

Nota: diferencias significativas, Chi<sup>2</sup> test p < .001

La literatura relaciona las percepciones sobre EF con la renta. Si bien es poco probable encontrar niveles de renta propia altos entre alumnos de primer curso, se incluyó un ítem sobre este aspecto. Como se muestra en la Tabla 5, la gran mayoría de los alumnos (89,2%) carecen de ingresos propios, teniendo, en su caso, ingresos inferiores a 600 euros mensuales (8,7%). La segunda sección de esa tabla muestra que los que indican niveles de renta más altos suelen tener una media de edad significativamente más alta (ANOVA test, p < .000).

**Tabla 5. Nivel de ingresos propios**

	<b>Muestra total</b>		<b>Edad x nivel</b>	
	<b>n</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Media edad</b>	<b>Desv. Est.</b>
No tiene	675	89,2%	18,95	1,58
Sí tiene	82	10,8%	20,15	4,01
600 o menos	66	8,7%	19,77	3,71
De 600 a 1000	11	1,5%	20,82	3,43
Más de 1000	5	0,7%	23,60	7,37

## 5. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En primer lugar, se ha realizado un análisis descriptivo de los indicadores objeto de estudio. El análisis del cuestionario nos ha permitido obtener algunas conclusiones interesantes que se comentan según los diferentes bloques temáticos abordados en el mismo.

En un primer bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento de la EF para la mejora de la educación financiera, llevando a cabo un análisis de percepciones acumuladas.

Según observamos en la Tabla 6, los indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y por encima de este valor, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores perc\_gen\_02 y perc\_gen\_01, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen, en su mayor parte, que la EF les ayudará a tomar decisiones personales en su vida y a administrar el dinero. Podemos manifestar la existencia de un buen conocimiento sobre la EF.

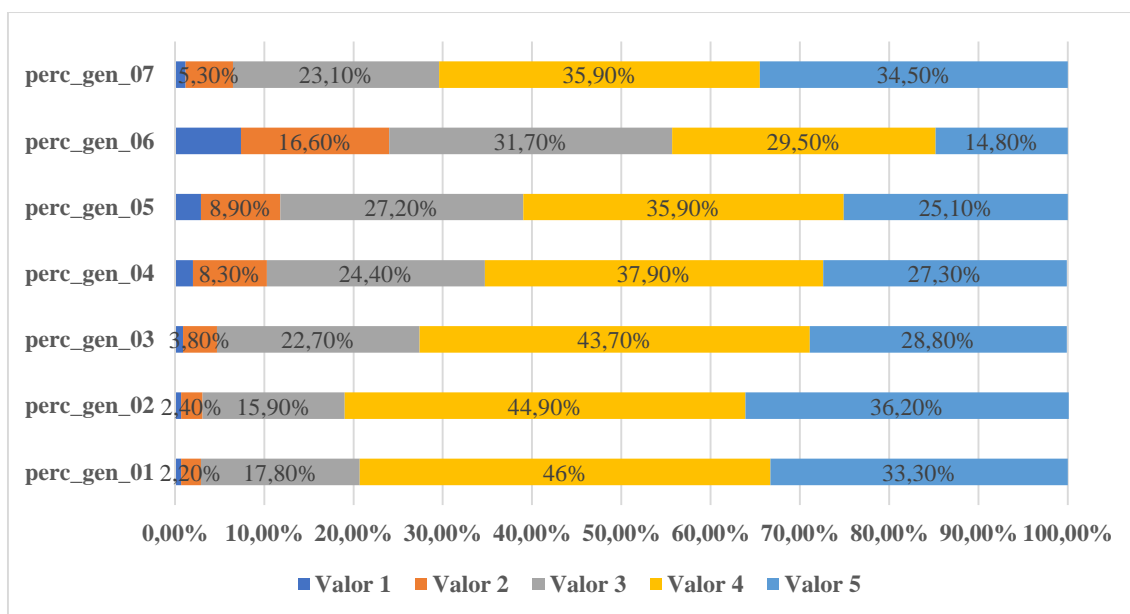
**Tabla 6.** Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de la EF

<b>Indicadores y denominación</b>	<b>Min</b>	<b>Max</b>	<b>Media</b>	<b>Desv.Est.</b>	<b>Asimetría</b>	<b>Curtosis</b>
-----------------------------------	------------	------------	--------------	------------------	------------------	-----------------

perc_gen_01	La EF me permitirá administrar el dinero y planificar el futuro	1	5	4,09	0,808	-0,722	0,56
perc_gen_02	La EF me ayudará a tomar decisiones personales de carácter financiero en mi vida	1	5	4,14	0,811	-0,821	0,724
perc_gen_03	La EF me ayudará a elegir y utilizar productos y servicios financieros	1	5	3,96	0,866	-0,613	0,21
perc_gen_04	La EF me ayudará a ser honesto usando correctamente el dinero propio y ajeno	1	5	3,8	0,996	-0,589	-0,172
perc_gen_05	La EF me ayudará a ser cumplidor devolviendo el dinero prestado	1	5	3,71	1,029	-0,54	-0,219
perc_gen_06	La EF me ayudará a ser solidario, colaborando en las necesidades de otros	1	5	3,28	1,129	-0,248	-0,64
perc_gen_07	La EF me ayudará a fomentar mi espíritu emprendedor	1	5	3,97	0,946	-0,659	-0,089

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 1, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la EF. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 81,1% (puntuaciones 4 y 5) el ítem perc\_gen\_02; con un 79,3% (puntuaciones 4 y 5) el ítem perc\_gen\_01; y con un 72,5% (puntuaciones 4 y 5) el ítem perc\_gen\_03.

**Gráfico 1. Percepciones sobre el conocimiento de la educación financiera**



En un segundo bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento de los ingresos para la mejora de la educación financiera, a partir del análisis de percepciones acumuladas.

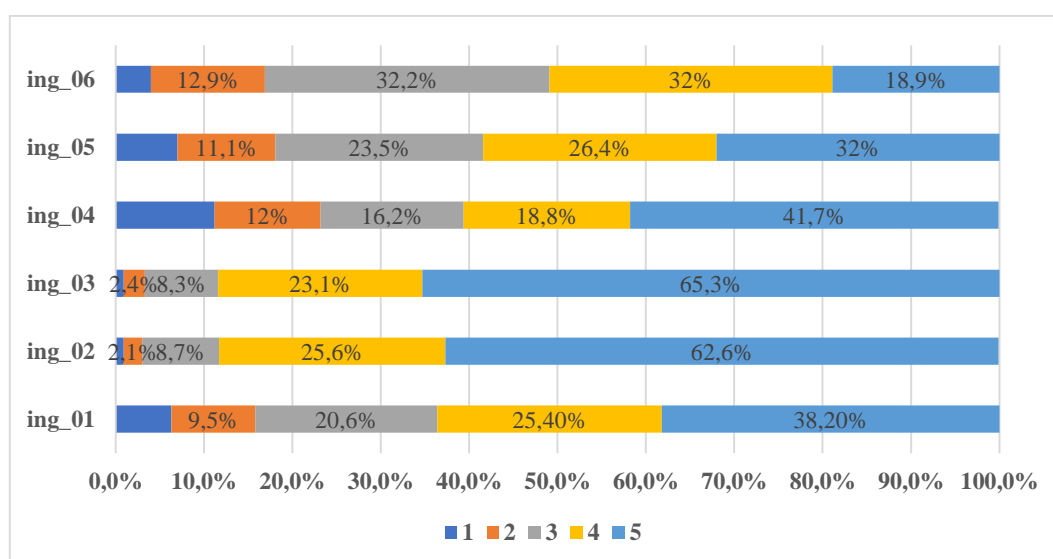
Según observamos en la Tabla 7, los indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y por encima de este valor, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores ing\_03 e ing\_02, pudiendo afirmar que los estudiantes querrían disponer de ingresos para viajar y para asumir sus gastos habituales.

**Tabla 7.** Indicadores empleados en el análisis de los ingresos

	Indicadores y denominación	Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
ing_01	Me preocupa en esta etapa de mi vida tener ingresos	1	5	3,8	1,224	-0,749	-0,431
ing_02	Querría tener ingresos para asumir mis gastos habituales	1	5	4,47	0,814	-1,702	2,958
ing_03	Querría disponer de ingresos para viajar	1	5	4,49	0,819	-1,798	3,198
ing_04	Querría disponer de ingresos para alquilar o comprarme una vivienda	1	5	3,68	1,404	-0,654	-0,922
ing_05	Mis ingresos me permiten el lujo de comer fuera, ir al cine, salir con amigos	1	5	3,65	1,229	-0,584	-0,625
ing_06	La formación que poseo me permite utilizar bien mis ingresos	1	5	3,49	1,061	-0,32	-0,478

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 2, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de los ingresos. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 88,4% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ing\_03 y con un 88,2% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ing\_02.

**Gráfico 2.** Percepciones sobre el conocimiento de los ingresos



En un tercer bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento de los gastos para la mejora de la educación financiera, realizando un análisis de las percepciones acumuladas.

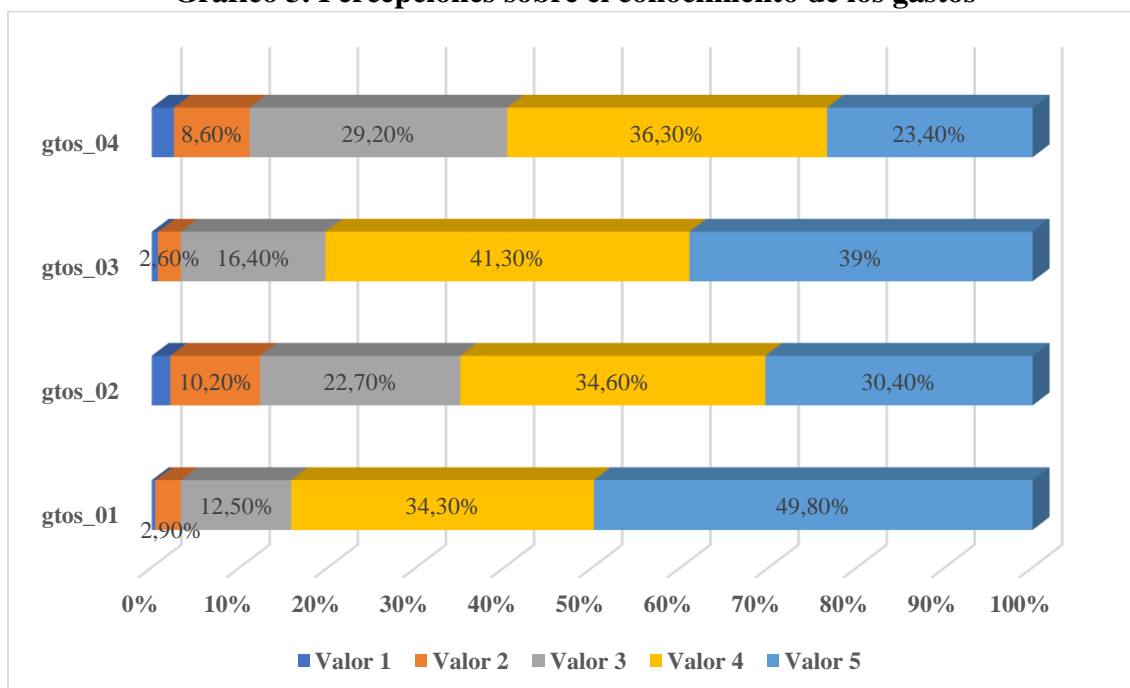
Según observamos en la Tabla 8, los indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y algo por encima de este valor, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores gtos\_01 y gtos\_03, pudiendo afirmar que para los estudiantes la organización de sus gastos es fundamental y consideran que un uso racional del consumo les permitirá reducir los gastos necesarios para vivir.

**Tabla 8.** Indicadores empleados en el análisis de los gastos

Indicadores y denominación	Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis	
gtos_01	La organización de mis gastos es fundamental	1	5	4,3	0,828	-1,09	0,798
gtos_02	Considero importante crear un registro de mis gastos	1	5	3,81	1,046	-0,595	-0,381
gtos_03	Un uso racional del consumo me permitirá reducir los gastos necesarios para vivir	1	5	4,15	0,834	-0,842	0,553
gtos_04	Tengo en cuenta los gastos que previamente identifiqué en el presupuesto	1	5	3,69	1,002	-0,477	-0,223

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 3, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de los gastos. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 84,1% (puntuaciones 4 y 5) el ítem gtos\_01 y con un 80,3% (puntuaciones 4 y 5) el ítem gtos\_03.

**Gráfico 3.** Percepciones sobre el conocimiento de los gastos



En un cuarto bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento del presupuesto para la mejora de la educación financiera, igualmente a partir de las percepciones acumuladas.

Según observamos en la Tabla 9, casi todos los indicadores obtienen puntuaciones medias por encima de 4 y los restantes muy próximas a este valor, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores ppto\_02, ppto\_04 y ppto\_06, pudiendo afirmar que los estudiantes son conscientes, en su mayor parte, de que el presupuesto implica conocer los ingresos recibidos y los gastos a realizar, contar con una reserva de dinero para gastos imprevistos y que permite realizar previsiones de futuro.

**Tabla 9.** Indicadores empleados en el análisis del presupuesto

Indicadores y denominación	Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
ppto_01 Considero el presupuesto como una relación de gastos e ingresos previstos para un período de tiempo	1	5	3,94	0,873	-0,777	0,793
ppto_02 Debo conocer cuáles son mis ingresos y mis gastos	1	5	4,55	0,729	-1,649	2,448
ppto_03 Debo saber en qué voy a gastar cada euro	1	5	3,86	1,068	-0,771	-0,054
ppto_04 Debo contar con una reserva de dinero para gastos imprevistos	1	5	4,36	0,853	-1,424	1,981
ppto_05 El presupuesto ayuda a reducir o eliminar las posibles deudas	1	5	4,01	0,896	-0,825	0,68
ppto_06 El presupuesto permite hacer previsiones de futuro	1	5	4,18	0,856	-1,018	1,124
ppto_07 El presupuesto que me hago para cada mes me permite tener una aceptable calidad de vida	1	5	3,97	0,931	-0,785	0,42

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 4, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento del presupuesto. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 89,8% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ppto\_02, con un 85,7% el ítem ppto\_04 y con un 81,1% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ppto\_06.

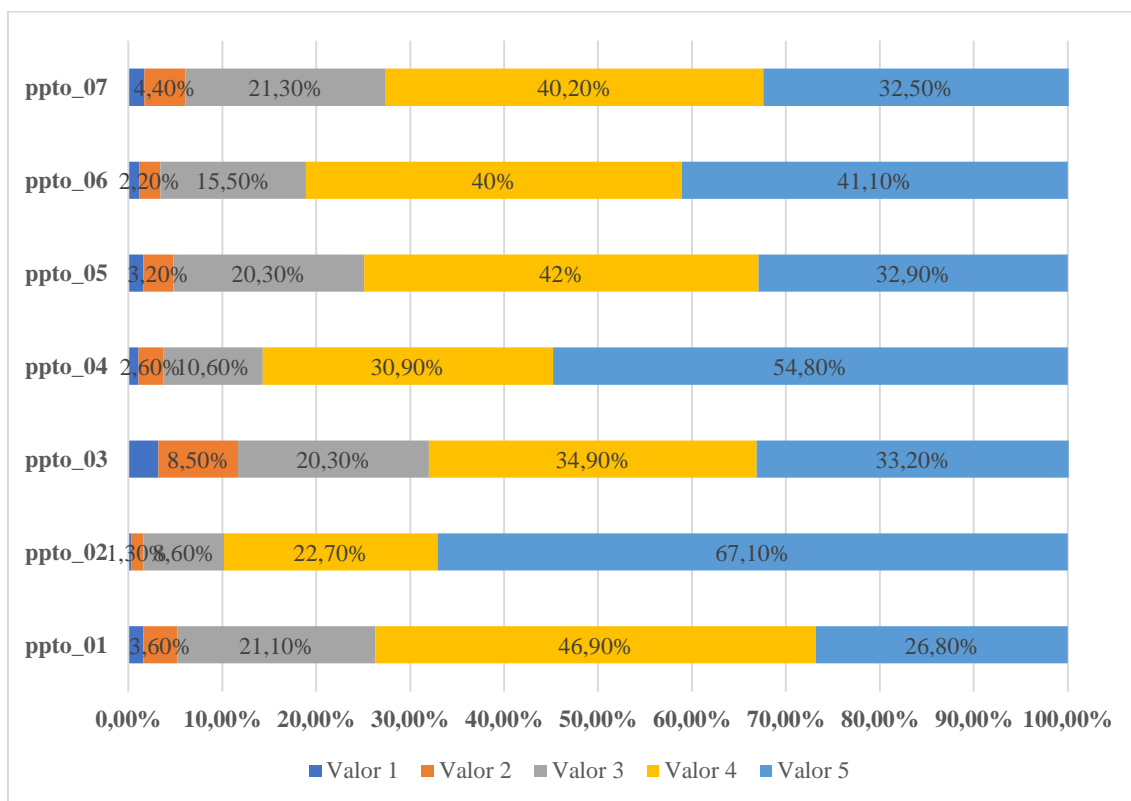
En un quinto bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento del ahorro para la mejora de la educación financiera, observando las percepciones acumuladas.

Según observamos en la Tabla 10, casi todos los indicadores obtienen puntuaciones próximas a 4, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran algo por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores ahorro\_03, ahorro\_01 y ahorro\_06, pudiendo afirmar que los estudiantes deciden ahorrar cuando tienen que hacer frente a gastos



imprevistos, consideran que el ahorro es la parte de los ingresos de un período que no se ha gastado, y que la formación que tienen les permite hacer un buen uso de los ahorros. No obstante, el valor medio más bajo se alcanza en el ítem ahorro\_05, denotando que los estudiantes no tienen clara la decisión de ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos.

**Gráfico 4. Percepciones sobre el conocimiento del presupuesto**

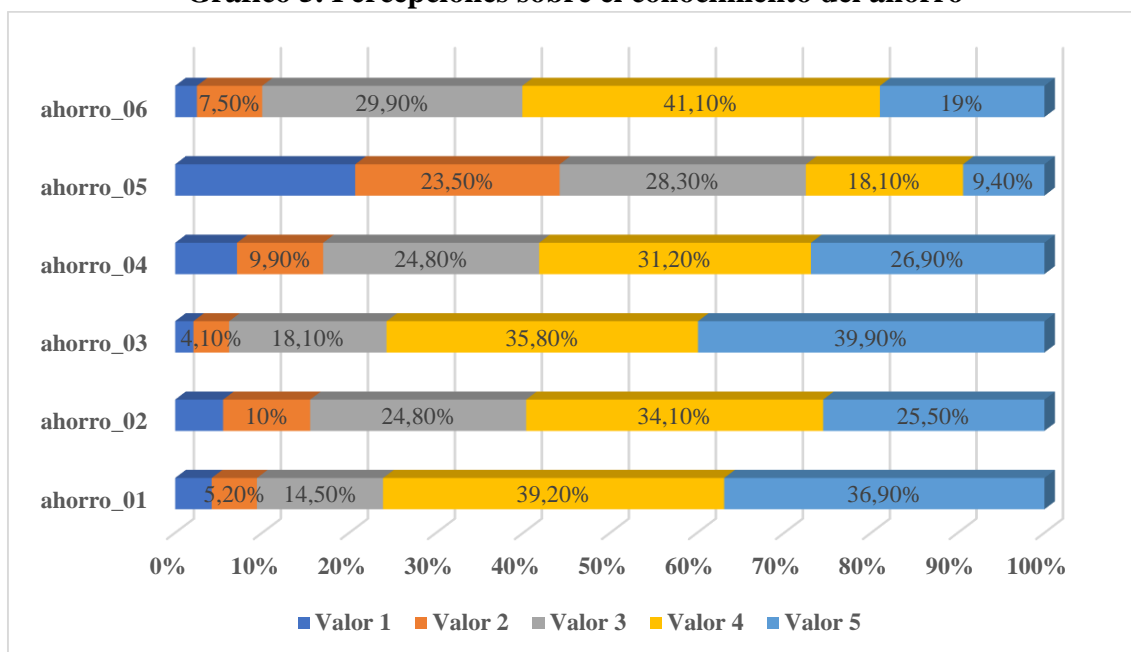


**Tabla 10. Indicadores empleados en el análisis del ahorro**

Indicadores y denominación		Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
ahorro_01	Considero que el ahorro es la parte de los ingresos de un período que no he gastado	1	5	3,99	1,05	-1,136	0,918
ahorro_02	Decido ahorrar cuando tengo que hacer frente a gastos imprevistos	1	5	3,64	1,13	-0,606	-0,322
ahorro_03	Decido ahorrar cuando quiero comprar un bien que me gusta o necesito	1	5	4,07	0,964	-0,989	0,693
ahorro_04	Decido ahorrar cuando quiero invertir y obtener rentabilidad	1	5	3,61	1,185	-0,598	-0,446
ahorro_05	Decido ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos	1	5	2,72	1,242	0,189	-0,936
ahorro_06	La formación que tengo me permite hacer un buen uso de mis ahorros	1	5	3,67	0,951	-0,518	0,084

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 5, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento del ahorro. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 75,7% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ahorro\_03, con un 76,1% el ítem ahorro\_01 y con un 60,1% (puntuaciones 4 y 5) el ítem ahorro\_06.

**Gráfico 5. Percepciones sobre el conocimiento del ahorro**



En un sexto bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento de la inversión para la mejora de la educación financiera, a partir de las percepciones acumuladas.

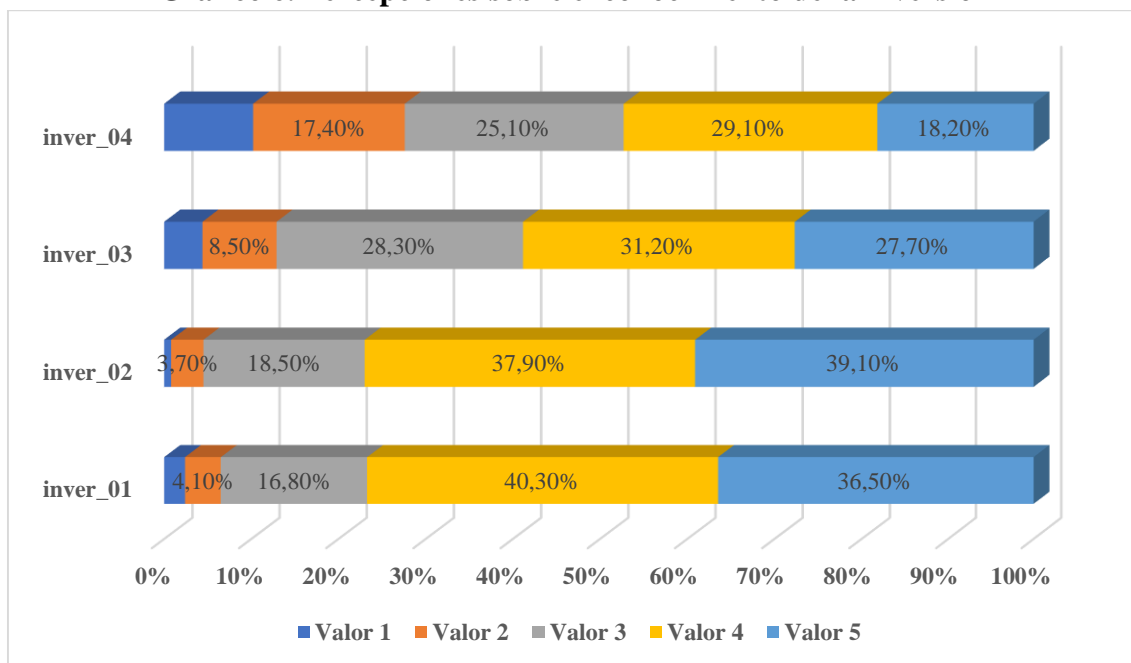
Según observamos en la Tabla 11, las medias de los indicadores se encuentran en torno a 4, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores inver\_02 e inver\_01, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen el concepto de rentabilidad, así como saben que invertir supone arriesgar el dinero ahorrado esperando ganar más a cambio.

**Tabla 11.** Indicadores empleados en el análisis de la inversión

Indicadores y denominación		Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
inver_01	Invertir supone arriesgar mi dinero ahorrado esperando ganar más a cambio	1	5	4,04	0,954	-1,032	0,964
inver_02	Conozco el concepto de rentabilidad	1	5	4,11	0,886	-0,809	0,263
inver_03	Prefiero invertir en varias cosas en lugar de invertir en una sola	1	5	3,69	1,095	-0,561	-0,295
inver_04	Conozco diferentes alternativas de inversión en activos financieros	1	5	3,28	1,235	-0,282	-0,894

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 6, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la inversión. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 77% (puntuaciones 4 y 5) el ítem inver\_02 y con un 76,8% (puntuaciones 4 y 5) el ítem inver\_01.

**Gráfico 6. Percepciones sobre el conocimiento de la inversión**



En un séptimo bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre seguridad financiera para la mejora de la educación financiera, analizando las percepciones acumuladas.

Según observamos en la Tabla 12, las medias de los indicadores se encuentran en torno a 4, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores SF\_05, SF\_03 y SF\_02, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen que el ahorro les aporta seguridad financiera, que tienen seguridad financiera si pueden controlar sus gastos y si pueden pagar las deudas cómodamente.

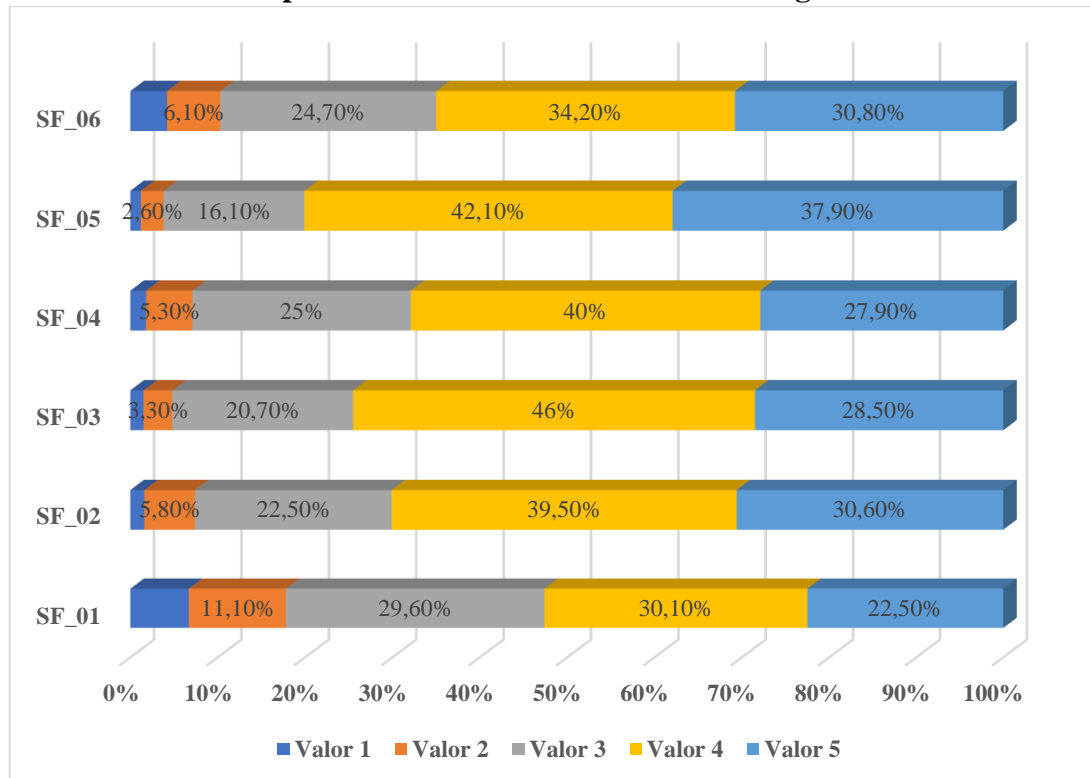
**Tabla 12.** Indicadores empleados en el análisis de la seguridad financiera

Indicadores y denominación		Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
SF_01	Tengo SF si no tengo deudas	1	5	3,5	1,152	-0,451	-0,501
SF_02	Tengo SF si las puedo pagar cómodamente	1	5	3,92	0,949	-0,692	0,118
SF_03	Tengo SF si puedo controlar mis gastos	1	5	3,97	0,869	-0,775	0,752
SF_04	Tengo SF si consigo aumentar mis ahorros mes a mes	1	5	3,87	0,943	-0,644	0,166
SF_05	El ahorro me aporta seguridad financiera	1	5	4,13	0,859	-0,956	1,007

SF_06	Me preocupa el tema de la ciberseguridad	1	5	3,81	1,07	-0,752	0,085
-------	--	---	---	------	------	--------	-------

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 7, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la seguridad financiera. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 80% (puntuaciones 4 y 5) el ítem SF\_05, con un 74,5% el ítem SF\_03 y con un 70,1% (puntuaciones 4 y 5) el ítem SF\_02.

**Gráfico 7. Percepciones sobre el conocimiento de la seguridad financiera**



En un octavo bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre la digitalización financiera para la mejora de la educación financiera, a partir de las percepciones acumuladas.

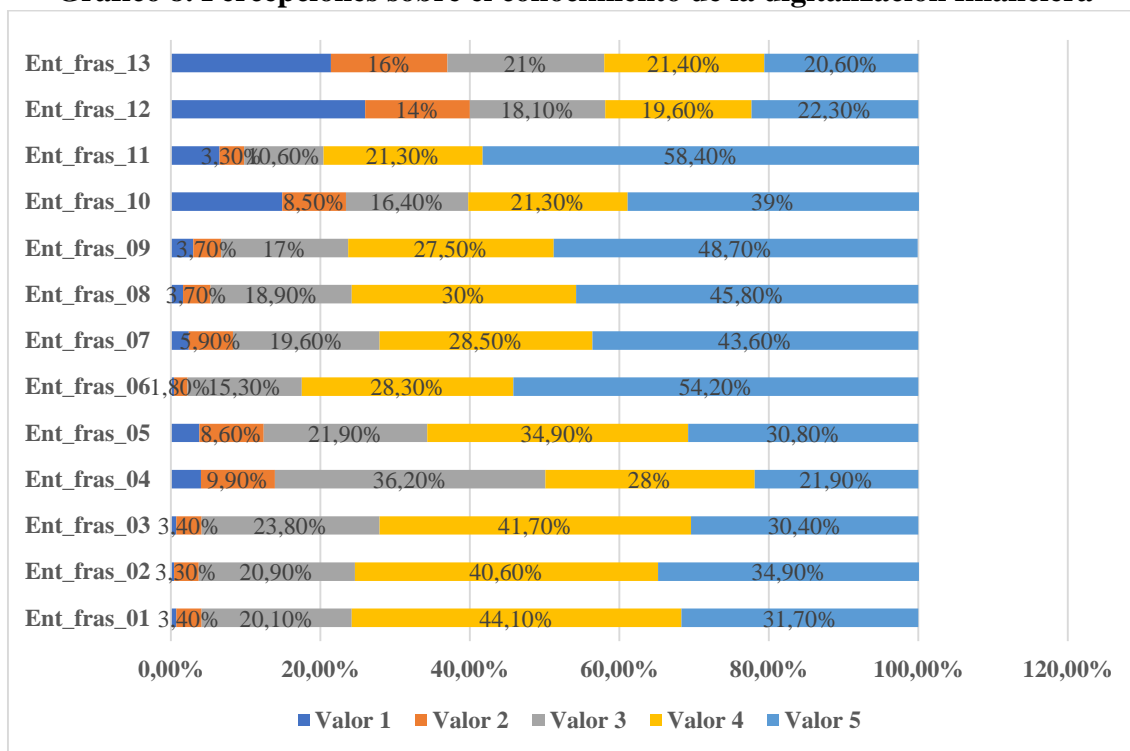
Según observamos en la Tabla 13, las medias de los indicadores se encuentran por encima de 4 y en torno a este valor, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores Ent\_fras\_06, Ent\_fras\_11, Ent\_fras\_08 y Ent\_fras\_09, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen que los cajeros automáticos permiten realizar retiradas de efectivo y otras operaciones bancarias, que utilizan la aplicación de bizum o similar, que deben firmar la tarjeta al recibirla y protegerla siempre, así como que deben guardar bien o destruir la documentación con su nombre y número de tarjeta. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un buen conocimiento de la utilidad de las tarjetas bancarias y de los medios de pago digitales.

**Tabla 13.** Indicadores empleados en el análisis de la digitalización financiera

Indicadores y denominación		Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
Ent_fras_01	Una cuenta bancaria ahorra tiempo y esfuerzo para gestionar cobros y pagos	1	5	4,03	0,845	-0,658	0,233
Ent_fras_02	Una cuenta bancaria es necesaria para gestionar nóminas y recibos	1	5	4,06	0,85	-0,598	-0,147
Ent_fras_03	Una ventaja del banco es la disponibilidad del dinero y la seguridad de su conservación	1	5	3,98	0,86	-0,533	-0,066
Ent_fras_04	Un inconveniente de la cuenta bancaria es que son muy poco rentables	1	5	3,54	1,06	-0,303	-0,42
Ent_fras_05	Conozco qué son las comisiones y gastos de mantenimiento	1	5	3,8	1,085	-0,727	-0,107
Ent_fras_06	Los cajeros automáticos permiten realizar retiradas de efectivo y otras operaciones bancarias	1	5	4,34	0,831	-1,064	0,478
Ent_fras_07	Conozco la diferencia entre tarjeta de débito, de crédito y monedero	1	5	4,05	1,04	-0,928	0,178
Ent_fras_08	Debo firmar la tarjeta al recibirla y protegerla siempre	1	5	4,15	0,958	-0,988	0,484
Ent_fras_09	Debo guardar bien o destruir la documentación con mi nombre y número de tarjeta	1	5	4,15	1,028	-1,185	0,908
Ent_fras_010	Utilizo el móvil para pagar mis gastos habituales (supermercado, cafetería, ropa, etc.)	1	5	3,61	1,444	-0,66	-0,93
Ent_fras_011	Utilizo la aplicación de bizum o similar con familia, amigos, etc.	1	5	4,22	1,166	-1,542	1,468
Ent_fras_012	Utilizo de manera frecuente la aplicación de pago como paypal y otras	1	5	2,98	1,507	-0,034	-1,437
Ent_fras_013	Conozco el uso cada vez más frecuente de las criptomonedas (bitcoins, etc.)	1	5	3,04	1,432	-0,091	-1,305

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 8, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la digitalización financiera. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 82,5% (puntuaciones 4 y 5) el ítem Ent\_fras\_06, con un 79,7% el ítem Ent\_fras\_11, con un 75,8% (puntuaciones 4 y 5) el ítem Ent\_fras\_08 y con un 76,2% (puntuaciones 4 y 5) el ítem Ent\_fras\_09.

**Gráfico 8. Percepciones sobre el conocimiento de la digitalización financiera**



En un último bloque de resultados queremos conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario para la mejora de la educación financiera, analizando las percepciones acumuladas.

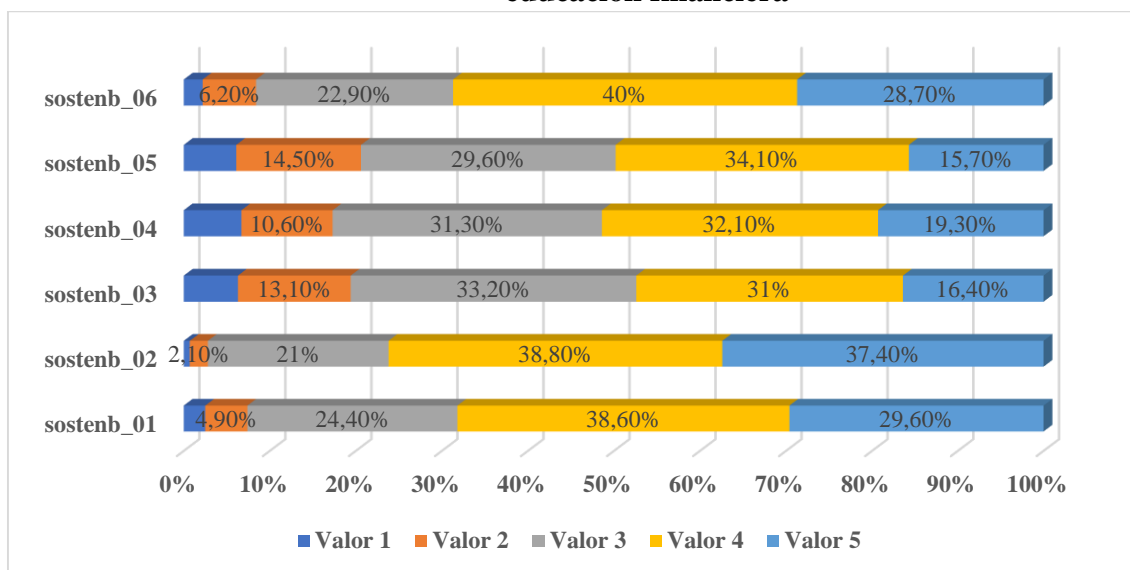
Según observamos en la Tabla 14, las medias de los indicadores se encuentran en torno al valor 4, pudiendo indicar que, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos, las valoraciones de estos indicadores se encuentran por encima de la media. Particularmente, sobresalen los indicadores sostenb\_02, sostenb\_01 y sostenb\_06 pudiendo afirmar que los estudiantes conocen que el consumidor inteligente es el que elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio, también aquél que solo adquiere lo que necesita, evitando compras innecesarias, y prefiere realizar un consumo eficiente, que satisfaga las necesidades del presente y no perjudique las futuras. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un adecuado conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario.

**Tabla 14.** Indicadores empleados en el análisis del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario para la mejora de la educación financiera

Indicadores y denominación	Min	Max	Media	Desv.Est.	Asimetría	Curtosis
sostenb_01	1	5	3,88	0,974	-0,729	0,295
sostenb_02	1	5	4,1	0,848	-0,665	0,071
sostenb_03	1	5	3,38	1,099	-0,339	-0,455
sostenb_04	1	5	3,47	1,119	-0,452	-0,378
sostenb_05	1	5	3,39	1,099	-0,376	-0,503
sostenb_06	1	5	3,87	0,974	-0,72	0,206

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 9, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario para la mejora de la educación financiera. Claramente, los estudiantes han valorado de manera agregada, destacando las mayores puntuaciones, con un 76,2% (puntuaciones 4 y 5) el ítem sostenb\_02, con un 68,2% el ítem sostenb\_01, y con un 68,7% (puntuaciones 4 y 5) el ítem sostenb\_06.

**Gráfico 9. Percepciones sobre el conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario para la mejora de la educación financiera**



## 6. CONCLUSIONES

La preocupación por los bajos niveles de EF en el ámbito internacional y nacional ha provocado que varios organismos implementen estrategias y políticas focalizadas en la adquisición de conocimientos en este ámbito. En la primera parte de este informe, se presenta la síntesis de una revisión de la literatura, en la que, por un lado, se describen iniciativas desarrolladas en el marco de la estrategia nacional de EF. Por otro, se señalan trabajos académicos realizados hasta la fecha sobre EF. En la segunda parte, se muestran los resultados obtenidos de la realización de un cuestionario cumplimentado por 757 alumnos matriculados en grados afines a ADE de tres universidades públicas españolas (UAM, UEX y US).

El análisis descriptivo de la encuesta muestra que, en general, los estudiantes perciben la utilidad de la EF en su vida cotidiana. En la mayoría de los ítems preguntados, las puntuaciones medias superan los 3,5 puntos. En línea con LaBorde, Mottner y Whalley (2013), se puede concluir que una percepción mayor de conocimiento sobre un tema implicará menor búsqueda de información del mismo. En cambio, los aspectos valorados con menor puntuación media (menos de 3,5) son los siguientes: “La EF me ayudará a ser solidario, colaborando en las necesidades de otros”, “La formación que poseo me permite utilizar bien mis ingresos”, “Decido ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos”, “Conozco diferentes alternativas de inversión en activos financieros”, “Utilizo de manera frecuente la aplicación de pago como paypal y otras”, “Conozco el uso cada vez más frecuente de las criptomonedas (bitcoins, etc.)”, “Prefiero consumir teniendo en cuenta la conservación del medio ambiente”, “Prefiero consumir productos saludables y ecológicos”, “Prefiero consumir teniendo en cuenta las implicaciones sociales más justas, solidarias y ecológicas”. Estas consideraciones permiten detectar dónde mejorar la formación en conocimientos sobre EF, así como en valores sociales tan esenciales en la vida cotidiana.



Los resultados obtenidos pueden ser relevantes tanto para la comunidad universitaria como para las autoridades autonómicas responsables de la Educación Secundaria y Primaria. Los datos que proporciona este informe posibilitan la realización de propuestas de líneas de actuación de carácter transversal relativas tanto a estudios universitarios como a preuniversitarios. Además, esta investigación permite comparar la percepción del nivel de conocimientos de los estudiantes universitarios de tres CCAA, pudiendo servir de base para la creación de un Observatorio de EF. Este realizará mediciones periódicas de la percepción de la competencia financiera (aplicación de conocimientos y valores) adquirida por los estudiantes universitarios de diferentes CCAA y países, facultando su contrastación en el tiempo y en el espacio.

Como futuras líneas de investigación, en primer lugar, se pretende completar este estudio mediante la evaluación del nivel de conocimientos real que presentan los estudiantes tanto preuniversitarios como universitarios. En segundo lugar, consideramos que esta línea de trabajo puede dar lugar a otros planteamientos analizados tanto de manera cualitativa como cuantitativa. En tercer lugar, nos encontramos ante un punto de partida que puede ser factible presentar a las autoridades académicas, a distintos niveles, con el fin de generar el mencionado Observatorio de EF. Finalmente, concluimos señalando que este análisis permitirá detectar y, en su caso, subsanar la falta de formación en materia de EF.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Abad González, J., Castaño Gutiérrez, F. J., Castro Castro, P., Corral Fernández, S., Ferreras González, A., Gutiérrez-López, C. y Tascón Fernández, M. T. (2021). *Evaluación de competencias financieras en Castilla y León*. XXI Congreso AECA. <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/85contea.pdf>

Al-Bahrani, A., Buser, W. y Patel, D. (2020). Early causes of financial disquiet and the gender gap in financial literacy: evidence from college students in the Southeastern United States. *Journal of Family and Economic Issues*, 41, 558-571.

Bassa Scheresberg, C. (2013). Financial literacy and financial behavior among young adults: Evidence and implications. *Numeracy*, 6(2), 1-21.

Banco de España. Encuesta Financiera de las Familias (EFF). [https://app.bde.es/efs\\_www/home?lang=ES](https://app.bde.es/efs_www/home?lang=ES)

Braunstein, S. y Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88, 445-457.

Bover, O., Hospido, L. y Villanueva, E. (2018). Encuesta de competencias financieras 2016. <https://repositorio.bde.es/bitstream/123456789/9101/1/ECF2016.pdf>

Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R. y Van Rooij, M. (2017). How financially literate are women? An overview and new insights. *Journal of Consumer Affairs*, 51(2), 255-283.

Caballero Núñez, G. (2022). Los planes de educación financiera en España. *Panorama social*, 35, 9-21.

- Chen, H. y Volpe, R. P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. *Financial services review*, 11(3), 289-307.
- CNMV y Banco de España (2008). Plan de Educación Financiera 2008-2012. <https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>
- CNMV y Banco de España (2013). Plan de Educación Financiera 2013-2017. [https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion13\\_17.pdf](https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion13_17.pdf)
- CNMV y Banco de España (2018). Plan de Educación Financiera 2018-2021. [https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion18\\_21.pdf](https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion18_21.pdf)
- CNMV y Banco de España (2022). Plan de Educación Financiera 2022-2025. [https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera\\_22\\_25es.pdf](https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf)
- CNMV, Banco de España y Ministerio de Educación (2010). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria Nivel I – *Guía para el profesorado*. Finanzasparatodos.es, Ministerio de Educación. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Cordero, J. M. y Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos económicos de ICE*, 95, 239-257.
- Domínguez Martínez, J.M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social (IAES), Universidad de Alcalá. Serie Documentos de Trabajo, 5.
- Domínguez Martínez, J. M. (2015). El Informe PISA y la educación financiera: la primera hornada. *Extoikos*, 17, 43-45. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5555395.pdf>
- Fernandes, D., Lynch Jr, J. G. y Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management science*, 60(8), 1861-1883.
- Fundación PwC y Fundación Contea (2019). ¿Por qué educar en economía familiar y empresarial? *Informe sobre la educación económico-financiera en las aulas españolas*. <https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector/educacion-economico-financiera-pwc-contea.pdf>
- Gallardo-Vázquez, D., Miralles-Quirós, M.M. y Miralles-Quirós, J.L. (2022). *Percepción de la Educación Financiera en los estudiantes de la Universidad de Extremadura*. Actas del XX Encuentro de AECA. Disponible en: <https://contea.es/wp-content/uploads/2022/09/67contea.pdf>
- Gallardo-Vázquez, D., Miralles-Quirós, M.M. y Miralles-Quirós, J.L. (en prensa). Análisis exploratorio de la percepción del conocimiento sobre educación financiera. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*.
- García Lopera, F., Cisneros Ruiz, A. J., Galache Laza, T. y Ruiz Palomo, D. (2021). *La educación financiera en etapas preuniversitarias: un análisis exploratorio de la incidencia de la edad y el género*. XXI Congreso AECA. <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/110contea.pdf>

Heckman, S. J. y Grable, J. E. (2011). Testing the Role of Parental Debt Attitudes, Student Income, Dependency Status, and Financial Knowledge Have in Shaping Financial Self-Efficacy among College Students. *College Student Journal*, 45(1), 51–64.

Kokkizi, M., Karakurum-Ozdemir, K. y Uysal, G. (2017). Financial literacy in developing countries. *Topics in Middle Eastern and North African Economies*, 19(2), 135-159.

LaBorde, P. M., Mottner, S. y Whalley, P. (2013). Personal financial literacy: Perceptions of knowledge, actual knowledge and behavior of college students. *Journal of Financial Education*, 1-30.

López del Paso, R. (2015). Nivel de educación financiera en el mundo en 2014. *eXtoikos*, 17, 49-50. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5555397.pdf>

Lusardi, A. y Mitchell, O. S. (2007). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education. The problems are serious, and remedies are not simple. *Business economics*, 42, 35-44.

Lusardi, A. y Mitchell, O.S. (2009). How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness. *National Bureau of Economic Research, Working Papers*, 15350.

Lusardi, A., Mitchell, O. S., y Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 358-380.

Mancebón, M. J., Ximénez-de-Embún, D. P., Mediavilla, M. y Gómez-Sancho, J. M. (2019). Factors that influence the financial literacy of young Spanish consumers. *International Journal of Consumer Studies*, 43(2), 227-235.

Ministerio de Educación y Formación Profesional (2020). PISA 2018. Competencia Financiera. Informe español. <https://sede.educacion.gob.es/publiventa/ImageServlet?img=E-23973.jpg>

OCDE (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, París. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264012578-en.pdf?expires=1681847850&id=id&accname=ocid56014354&checksum=0ADBDFB C8E9C9422FBE7371EC78C9738>

OCDE/INFE (2012). *High-Level Principles on National Strategies for Financial Education*, OECD Publishing, París. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf>

OCDE (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*. OECD. <https://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>

Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., y Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educación Psychology, INFAD: Revista de Psicología*, 2(1), 267-278.

Villacorta Hernández, M.A. (2022). Necesidad de aumentar el nivel de educación financiera en Estudios reglados no especializados. *EDUCADE: Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, 13, 41-59.

## ANEXO 1. CUESTIONARIO

### Cuestionario sobre percepción de la importancia de la educación económico-financiera en la etapa previa universitaria

Este cuestionario forma parte de un proyecto de estudio llevado a cabo por la Fundación CONTEA para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas, Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), la Universidad de Extremadura (UEx), la Universidad Autónoma de Madrid (UAM), la Universidad de Sevilla (US) y la revista EDUCADE, cuyo objetivo es conocer vuestra percepción sobre determinados aspectos relativos a la educación económico-financiera.

Nos agradecería que respondieras con la mayor objetividad posible, a fin de obtener resultados válidos. Recuerda que las respuestas son anónimas y serán tratadas estadísticamente de manera agregada, siendo, por tanto, totalmente confidenciales.

Muchas gracias por adelantado por tu colaboración.

#### Cuestiones demográficas:

<b>Género</b>	1 H	<b>Indica tu Edad</b>	<b>Grado que estudias</b>	1 Grado en ADE
	2 M			2 Doble Grado en ADE-Derecho
	miss			3 Doble Grado en ADE-Economía
	Otros			4 Doble Grado en ADE-RLRH
			<b>Curso más alto matriculado</b>	1 1er curso
				2 2º curso
				3 3º curso o superior
		<b>¿Dispones de ingresos propios?</b>	0 No	
			1 Hasta 600 euros mensuales	
			2 Hasta 1.000 euros mensuales	
			3 Más de 1.000 euros mensuales	
<b>Universidad en la que estudias</b>	1 Universidad Autónoma de Madrid			
	2 Universidad de Extremadura			
	3 Universidad de Sevilla			

A continuación, elige la opción que más se aproxime a tus percepciones sobre las cuestiones siguientes, marcando con una X (los valores significan: 1 – Totalmente en desacuerdo, 2 – En desacuerdo, 3 – Indiferente, 4 – De acuerdo y 5 – Totalmente de acuerdo).

	<b>PERCEPCIÓN GENERAL SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA (EF):</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
perc_gen_01	La EF me permitirá administrar el dinero y planificar el futuro					
perc_gen_02	La EF me ayudará a tomar decisiones personales de carácter financiero en mi vida					
perc_gen_03	La EF me ayudará a elegir y utilizar productos y servicios financieros					
perc_gen_04	La EF me ayudará a ser honesto usando correctamente el dinero propio y ajeno					
perc_gen_05	La EF me ayudará a ser cumplidor devolviendo el dinero prestado					
perc_gen_06	La EF me ayudará a ser solidario, colaborando en las necesidades de otros					
perc_gen_07	La EF me ayudará a fomentar mi espíritu emprendedor					
	<b>INGRESOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
ing_01	Me preocupa en esta etapa de mi vida tener ingresos					
ing_02	Querría tener ingresos para asumir mis gastos habituales					
ing_03	Querría disponer de ingresos para viajar					
ing_04	Querría disponer de ingresos para alquilar o comprarme una vivienda					
ing_05	Mis ingresos me permiten el lujo de comer fuera, ir al cine, salir con amigos					
ing_06	La formación que poseo me permite utilizar bien mis ingresos					
	<b>GASTOS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
gtos_01	La organización de mis gastos es fundamental					
gtos_02	Considero importante crear un registro de mis gastos					
gtos_03	Un uso racional del consumo me permitirá reducir los gastos necesarios para vivir					
gtos_04	Tengo en cuenta los gastos que previamente identifiqué en el presupuesto					
	<b>PRESUPUESTO</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
ppto_01	Considero el presupuesto como una relación de gastos e ingresos previstos para un período de tiempo					
ppto_02	Debo conocer cuáles son mis ingresos y mis gastos					
ppto_03	Debo saber en qué voy a gastar cada euro					
ppto_04	Debo contar con una reserva de dinero para gastos imprevistos					
ppto_05	El presupuesto ayuda a reducir o eliminar las posibles deudas					
ppto_06	El presupuesto permite hacer previsiones de futuro					
ppto_07	El presupuesto que me hago para cada mes me permite tener una aceptable calidad de vida					
	<b>AHORRO</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
ahorro_01	Considero que el ahorro es la parte de los ingresos de un período que no he gastado					
ahorro_02	Decido ahorrar cuando tengo que hacer frente a gastos imprevistos					

ahorro_03	Decido ahorrar cuando quiero comprar un bien que me gusta o necesito					
ahorro_04	Decido ahorrar cuando quiero invertir y obtener rentabilidad					
ahorro_05	Decido ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos					
ahorro_06	La formación que tengo me permite hacer un buen uso de mis ahorros					
<b>INVERSIÓN</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
inver_01	Invertir supone arriesgar mi dinero ahorrado esperando ganar más a cambio					
inver_02	Conozco el concepto de rentabilidad					
inver_03	Prefiero invertir en varias cosas en lugar de invertir en una sola					
inver_04	Conozco diferentes alternativas de inversión en activos financieros					
<b>SEGURIDAD FINANCIERA (SF)</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
SF_01	Tengo SF si no tengo deudas					
SF_02	Tengo SF si las puedo pagar cómodamente					
SF_03	Tengo SF si puedo controlar mis gastos					
SF_04	Tengo SF si consigo aumentar mis ahorros mes a mes					
SF_05	El ahorro me aporta seguridad financiera					
SF_06	Me preocupa el tema de la ciberseguridad					
<b>ENTIDADES FINANCIERAS Y DIGITALIZACIÓN</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Ent_fras_01	Una cuenta bancaria ahorra tiempo y esfuerzo para gestionar cobros y pagos					
Ent_fras_02	Una cuenta bancaria es necesaria para gestionar nóminas y recibos					
Ent_fras_03	Una ventaja del banco es la disponibilidad del dinero y la seguridad de su conservación					
Ent_fras_04	Un inconveniente de la cuenta bancaria es que son muy poco rentables					
Ent_fras_05	Conozco qué son las comisiones y gastos de mantenimiento					
Ent_fras_06	Los cajeros automáticos permiten realizar retiradas de efectivo y otras operaciones bancarias					
Ent_fras_07	Conozco la diferencia entre tarjeta de débito, de crédito y monedero					
Ent_fras_08	Debo firmar la tarjeta al recibirla y protegerla siempre					
Ent_fras_09	Debo guardar bien o destruir la documentación con mi nombre y número de tarjeta					
Ent_fras_10	Utilizo el móvil para pagar mis gastos habituales (supermercado, cafetería, ropa, etc.)					
Ent_fras_11	Utilizo la aplicación de bizum o similar con familia, amigos, etc.					
Ent_fras_12	Utilizo de manera frecuente la aplicación de pago como paypal y otras					
Ent_fras_13	Conozco el uso cada vez más frecuente de las criptomonedas (bitcoins, etc.)					
<b>CONSUMO INTELIGENTE, RESPONSABLE, SALUDABLE, ÉTICO, SOSTENIBLE Y SOLIDARIO</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
sostenb_01	Considero que el consumidor inteligente es aquél que solo adquiere lo que necesita, evitando compras innecesarias					

sostenb_02	Considero que el consumidor inteligente es aquél que elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio					
sostenb_03	Prefiero consumir teniendo en cuenta la conservación del medio ambiente					
sostenb_04	Prefiero consumir productos saludables y ecológicos					
sostenb_05	Prefiero consumir teniendo en cuenta las implicaciones sociales más justas, solidarias y ecológicas					
sostenb_06	Prefiero realizar un consumo eficiente, que satisfaga las necesidades del presente y no perjudique las futuras					

Indica tu correo electrónico si deseas que te compartamos más información.

**GRACIAS POR TU COLABORACIÓN**



## **ANEXO 2: ACRÓNIMOS**

ADE. Administración y Dirección de Empresas

AECA. Asociación española de Administración y Dirección de Empresas

BdE. Banco de España

CCAA. Comunidades Autónomas

CNMV. Comisión Nacional del Mercado de Valores

ECF. Encuesta de Competencias Financieras

EDUCADE. Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas

EF. Educación Financiera

EFF. Encuesta Financiera de las Familias

ESO. Enseñanza Secundaria Obligatoria

INFE. International Network Financial Education (Red Internacional de Educación Financiera)

OCDE. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

PISA. Programme for International Student Assessment (Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes)

RLRH. Relaciones Laborales y Recursos Humanos

UAM. Universidad Autónoma de Madrid

UEX. Universidad de Extremadura

USE. Universidad de Sevilla