

**PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES
DE LA UNIVERSIDAD DE EXTREMADURA**

Dolores Gallardo Vázquez

Catedrática de Universidad

Departamento de Economía Financiera y Contabilidad

Universidad de Extremadura

Av. De Elvas, s/n 06006 Badajoz

María Del Mar Miralles Quirós

Profesora Titular de Universidad

Departamento de Economía Financiera y Contabilidad

Universidad de Extremadura

Av. De Elvas, s/n 06006 Badajoz

José Luis Miralles Quirós

Profesor Titular de Universidad

Departamento de Economía Financiera y Contabilidad

Universidad de Extremadura

Av. De Elvas, s/n 06006 Badajoz

ÁREA TEMÁTICA

La Educación Económico-Financiera Preuniversitaria.

PALABRAS CLAVE

Educación Financiera, Extremadura, estudiantes universitarios, inversión, digitalización financiera.

Resumen

Existe una gran inquietud en numerosos países ante el hecho de que la población tenga una adecuada Educación Financiera (EF). Con ella se evitan los fraudes financieros y se contribuye a dar estabilidad al sistema. En España, en concreto, hay un Plan de EF desde el año 2008 impulsado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores bajo la marca “Finanzas para todos”. Recientemente han sido aprobadas las líneas de acción básicas para el periodo 2022-2025 que constituyen la cuarta fase de dicho plan nacional. En esta etapa, al igual que en la anterior, se hace un especial hincapié en formar a los estudiantes universitarios. Es por ello, que la presente investigación se centra en este sector de la población que son los profesionales cualificados del futuro. Concretamente, analizamos las percepciones que tienen los estudiantes de primer año de los distintos grados de la Universidad de Extremadura durante el curso académico 2021-22 en aspectos tales como: ingresos, gastos, presupuestos, seguridad financiera, inversión y digitalización financiera, entre otros. Para ello hemos realizado una encuesta cuyos resultados nos permiten describir cuál es el grado de conocimiento de nuestros estudiantes sobre esta realidad y nos permite proponer líneas de actuación de carácter transversal para cursos académicos futuros en la propia universidad, así como en estudios previos. Por tanto, los resultados obtenidos no sólo son relevantes para la comunidad universitaria sino también para las autoridades autonómicas responsables en Educación Secundaria y Primaria. Por último, esta investigación sirve de base para investigaciones futuras centradas en comparar el grado de EF entre distintas Comunidades Autónomas y entre países.

Palabras clave: Educación Financiera, Extremadura, estudiantes universitarios, inversión, digitalización financiera.

Abstract

There is great concern in many countries about the fact that the population has adequate Financial Education (FE). It could be avoided financial fraud and it contributes to giving stability to the system. Specifically, in Spain, there is a FE Plan since 2008 promoted by the Bank of Spain and the National Securities Market Commission under the brand name “Finances for all”. The basic lines of action for the 2022-2025 period have recently been approved, constituting the fourth phase of said national plan. In this stage, as in the previous one, special emphasis is placed on training university students. It is for this reason that this research focuses on this sector of the population who are the qualified professionals of the future. Specifically, we analyze the perceptions that first-year students of the different degrees of the University of Extremadura have during the 2021-22 academic year in aspects such as: income, expenses, budgets, financial security, investment and financial digitization, among others. For this we have carried out a survey whose results allow us to describe the degree of knowledge of our students about this reality and allows us to propose lines of action of a transversal nature for future academic courses at the university itself, as well as in previous studies. Therefore, the results obtained are not only relevant for the university community but also for the regional authorities responsible for Secondary and Primary Education. Finally, this research serves as a basis for future research focused on comparing the degree of FE between different Autonomous Communities and between countries.

Keywords: Financial Education, Extremadura, university students, investment, financial digitization.

1. INTRODUCCIÓN

Existe una gran preocupación en numerosos países por el nivel de Educación Financiera (EF) de sus ciudadanos ya que es un factor clave de la estabilidad financiera y del progreso económico. Una adecuada EF proporciona autonomía e independencia económica personal. A nivel colectivo fomenta la inclusión social y aumenta la calidad de vida financiera de las familias. Es por ello, que la EF también es entendida como una palanca de crecimiento económico, ya que permite aminorar las consecuencias negativas de prácticas abusivas como los fraudes financieros o situaciones económicas adversas como las derivadas de la pasada crisis financiera internacional (Fundación PwC y Fundación Contea, 2019).

La preocupación por la EF se incrementó como consecuencia de la crisis financiera de la década pasada. No obstante, es preciso indicar que trabajos previos, como el realizado por Braunstein y Welch (2002), ya documentaban la falta de conocimientos financieros básicos en parte de la población de Estados Unidos. Como consecuencia de ello, en 2005 la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) estableció una serie de recomendaciones y buenas prácticas para ayudar a sus estados miembros en la implantación de políticas de fomento de la EF, definida por esta institución 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).

La labor de la OCDE se reforzó con la creación de la Red Internacional de EF (INFE en sus siglas en inglés) en el año 2008. Entre sus objetivos iniciales destacan el desarrollo de investigaciones y análisis comparativos entre países, el compartir experiencias, diseño de políticas educativas, etc. Actualmente, sus grupos de trabajo están centrados en las siguientes áreas de actuación clave: i) continuar con el establecimiento de normas, aplicación y evaluación; ii) el análisis del impacto de la digitalización en la EF; iii) el impacto del envejecimiento de la población y las necesidades financieras de las personas de mayor edad (Atkinson y Messy, 2013; de Clercq, 2019).

También en 2008 se inició en España un Plan de EF liderado por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) bajo la marca “Finanzas para todos”. Dicho Plan se encuentra actualmente en su cuarta fase, que abarca el periodo 2022 a 2025 y a la que se ha unido reciente el Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital como promotor activo del mismo.

Aunque se trata de una iniciativa pública, a ella también se han agregado numerosas instituciones financieras como entidades colaboradoras. Este es el caso, entre otros, del Banco Santander que apoya y da cobertura financiera al proyecto “Finanzas para Mortales” que desarrolla desde 2012 la Fundación de la Universidad de Cantabria para el Estudio y la Investigación del Sector Financiero. Este proyecto está dirigido a incrementar la cultura financiera entre los jóvenes, en los entornos rurales, así como entre los emprendedores sociales y los colectivos más vulnerables. La finalidad última es que todas estas personas sean capaces de entender conceptos financieros básicos y, por tanto, puedan gestionar adecuadamente su economía cotidiana y tomar decisiones financieras acertadas.

Del mismo modo, existen iniciativas que han surgido desde el ámbito estrictamente privado, incluso con carácter previo a la implantación de la estrategia coordinada nacional. Este es el caso del proyecto Edufinet, que se puso en marcha a finales de

2007. Su objetivo inicial era la elaboración de una guía didáctica para dar a conocer los aspectos más relevantes del sistema financiero, así como sus productos y servicios fundamentales (Domínguez, 2013).

También es preciso destacar la labor de la Fundación Contea, fundada por la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA). Entre sus objetivos prioritarios está fomentar la EF entre los estudiantes preuniversitarios, así como en otros ámbitos de la sociedad para procurar una sociedad más próspera y solidaria y el reconocimiento del papel social de la empresa y el empresario y su repercusión en el progreso y desarrollo sostenible de la sociedad (Fundación PwC y Fundación Contea, 2019). Entre sus actividades cuenta con la creación de la Red Contea de investigadores que pone en contacto a investigadores, académicos y profesionales para el fomento de la EF en las aulas. Entre los trabajos desarrollados por esta red destacamos los realizados por Abad-González et al. (2021a, 2021b) y García Lopera et al. (2021) sobre el nivel de EF de los jóvenes preuniversitarios en las Comunidades Autónomas de Castilla y León y Andalucía respectivamente.

En este contexto se encuentra el presente trabajo, cuyo objetivo es analizar la percepción que tienen sobre determinados aspectos clave de la EF los estudiantes de primer año de los distintos grados de la Universidad de Extremadura durante el curso académico 2021-22 a través de una encuesta sobre ahorro, presupuesto, gastos, ingresos, inversión, calidad de vida y digitalización financiera. A diferencia de los estudios de Abad-González et al. (2021a, 2021b) y García Lopera et al. (2021), el presente trabajo se centra en los jóvenes en su etapa de acceso a la universidad. Esto nos permite proponer líneas de actuación de carácter transversal para los cursos académicos futuros en la propia universidad, así como propuestas de mejora en los estudios previos de Educación Secundaria especialmente.

El resto del trabajo ha sido desarrollado en diversos apartados. En el apartado dos se presenta el marco teórico del estudio. En el apartado tres se describen el objetivo concreto de la investigación, la muestra, el cuestionario de percepciones del estudiante y la metodología de trabajo. En el apartado cinco se presentan los resultados obtenidos del cuestionario realizado. Por último, en el apartado seis se presentan las conclusiones derivadas del conjunto del trabajo.

2. MARCO TEÓRICO

Como base para la realización del presente estudio hemos tenido en cuenta la estrategia nacional sobre EF desarrollada en los sucesivos Planes de EF ejecutados por el Banco de España y la CNMV.

La acción prioritaria de los dos primeros planes, desarrollados en los periodos 2008-2012 y 2013-2017, se dirigió a la educación financiera de la población en edad escolar. Organismos como la OCDE (2005) y la Comisión Europea (2007) sugerían que la EF es más efectiva cuanto antes empiece a impartirse. Así, en el curso académico 2010-2011 se desarrolló el primer Programa Piloto de EF en 32 centros educativos de distintas Comunidades Autónomas de España en el que se integraron de forma transversal diferentes aspectos financieros en determinadas asignaturas de Educación Secundaria. Como trabajo previo, se llevó a cabo un proceso de identificación de los conceptos financieros que debían ser integrados en dicho proyecto. De ese modo, se detectó que los conceptos a considerar debían ser ahorro, presupuesto, gastos, ingresos, inversión, calidad de vida, entre otros (Cordero y Pedraja, 2018).

En el presente trabajo hemos tenido en cuenta todos estos aspectos. No obstante, también hemos considerado relevante incluir cuestiones relacionadas con la utilidad de las entidades financieras y la educación ante la digitalización financiera. Consideramos que estos aspectos están cambiando el contexto financiero actual y, por tanto, también deben ser tenidas en cuenta en un trabajo de este tipo.

Es preciso indicar también que el tercer plan nacional, desarrollado en los años 2018 a 2021, se abrió a otros colectivos con necesidades de formación en base a los resultados proporcionados por la Encuesta de Competencias Financieras (ECF). En concreto, el colectivo prioritariamente incluido fue el de los estudiantes universitarios, que son los profesionales cualificados de mañana. Estos jóvenes se enfrentarán en un futuro próximo a una realidad financiera más compleja que la actual, con productos, servicios y mercados financieros más sofisticados y desarrollados. Además, tendrán que afrontar mayores riesgos financieros como consecuencia del desarrollo tecnológico. Todo ello hace que sea aún más necesaria la EF en este ámbito de la sociedad (Anghel et al., 2021; CNMV y Banco de España, 2022; Domínguez et al., 2022).

En el presente año han sido aprobadas las líneas de acción básicas para el periodo 2022-2025 que constituyen la cuarta fase del plan nacional. En esta etapa, al igual que en la anterior, continua el interés por formar a los estudiantes universitarios además de a los jóvenes preuniversitarios.

En este contexto, consideramos especialmente interesante analizar la percepción sobre los aspectos de la EF anteriormente indicados que tienen los jóvenes que acaban de terminar la educación secundaria y son estudiantes de nuevo ingreso en la universidad. El análisis de este colectivo en concreto nos permitirá proponer políticas públicas de actuación en dos sentidos. Por un lado, se podrán fijar líneas de actuación para los siguientes años de estudio. Por otro lado, los resultados obtenidos permitirán proponer mejoras en el ámbito de la educación secundaria para que los estudiantes lleguen al ámbito universitario con un mayor nivel de EF.

Por último, es importante indicar la importancia de analizar la realidad de las distintas Comunidades Autónomas de España para establecer un adecuado mapeo nacional, así como sinergias y actuaciones de mejora conjuntas. En el presente estudio nos centramos en el caso concreto de la Universidad de Extremadura que, al ser la única universidad pública existente en la Comunidad, permite describir la percepción de los jóvenes universitarios en dicha región sobre los aspectos más importantes hoy en día de las finanzas. De esta manera, contribuimos a completar los estudios precedentes.

3. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA: ESTUDIO DESCRIPTIVO

3.1. Objetivo del estudio y muestra

Como profesores del área de Economía Financiera y Contabilidad, somos conscientes de la importancia de la formación en EF y 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. 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 los estudiantes de primer año (quienes se encuentran más cercanos a la etapa previa a su incorporación a la Universidad), de los

distintos grados de la Universidad de Extremadura, durante el curso académico 2021-22. Se ha indagado en aspectos tales como: ingresos, gastos, presupuestos, seguridad financiera, inversión y digitalización financiera, entre otros.

Ante ello, el objetivo de este trabajo 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.

El cuestionario fue distribuido a un gran número de estudiantes de la Universidad de Extremadura, de todos sus Centros y Grados impartidos. Concretamente, se entregó en formato digital, encontrándose disponible en las aulas virtuales de un gran número de profesores que imparten asignatura en el primer curso de cada Grado. La obtención de las respuestas se llevó a cabo durante los meses de abril y mayo de 2022. 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. Con todos estos condicionantes, la muestra objeto de estudio se ha conformado por 111 cuestionarios válidos, de acuerdo con el siguiente detalle (Tabla nº 1).

Tabla nº 1: Características de la muestra.

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	60	54%
	Femenino	51	46%
	Total	111	100%
Edad	Menos de 18 años	1	0,9%
	De 18 a 20 años	95	85,6%
	De 21 a 24 años	11	9,9%
	De 25 a 30 años	0	0%
	Más de 31 años	4	3,6%
	Total	111	100%
Curso más alto en el que está matriculado	1º	103	92,8%
	2º	4	3,6%
	3º	2	1,8%
	4º	2	1,8%
Disfruta de beca para financiar sus estudios	Sí	58	52,3%
	No	53	47,7%
Nivel mensual de renta disponible	No dispone de ingresos propios	100	90%
	Hasta 600 €	6	5,5%
	Hasta 1.000 €	0	0%
	Más de 1.000 €	5	4,5%
Campus de la UEx en el que estudia	Badajoz	67	60,4%

	Cáceres	38	34,2%
	Mérida	1	0,9%
	Plasencia	5	4,5%

Fuente: Elaboración propia.

3.2. Cuestionario sobre percepciones del estudiante

Además de la parte correspondiente al perfil del estudiante, el cuestionario se compuso de 82 preguntas diferenciadas en 11 bloques. En un primer bloque (preguntas 1 a 11) se preguntó sobre cómo el estudiante percibía su conocimiento de la EF. Siendo conscientes de la necesidad de mejorar la cultura financiera de la población, con el fin de evitar decisiones erróneas, un endeudamiento excesivo y la exclusión financiera, se evalúa la formación financiera de los estudiantes, que será más efectiva cuanto antes comience a impartirse. El segundo bloque del cuestionario (preguntas 12 a 16) trató de la potenciación de los conocimientos, destrezas y habilidades de tipo económico. Este grupo de cuestiones trata de comprender la importancia del concepto de ahorro. El tercer bloque (preguntas 17 a 24) recoge un conjunto de cuestiones sobre el conocimiento del concepto de presupuesto. El cuarto bloque (preguntas 25 a 29) trata cuestiones sobre el conocimiento de qué son los gastos y qué implica para los estudiantes. El quinto bloque (preguntas 30 a 34) recoge una evaluación del conocimiento de los ingresos y la preocupación de los estudiantes antes su disposición. El sexto bloque (cuestiones 35 a 38) analiza cuestiones sobre el conocimiento del concepto de inversión. El séptimo bloque (cuestiones 39 a 43) plantea cuestiones referentes al concepto de calidad de vida. El octavo bloque (cuestiones 44 a 54) presenta cuestiones sobre la utilidad de las entidades financieras y la educación ante la digitalización financiera, preguntado a los estudiantes cómo consideran de útil el papel de los bancos. El noveno bloque (cuestiones 55 a 68) incluye cuestiones sobre la utilidad de las tarjetas bancarias y los medios de pago digitales. El décimo bloque (cuestiones 69 a 74) aborda cuestiones sobre la seguridad financiera y, finalmente, el último bloque (cuestiones 75 a 82) 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.

3.3. Metodología de trabajo

La metodología de trabajo ha consistido en el diseño de una escala específica de indicadores contruidos desde la revisión teórica en economía financiera, llevada a cabo por el equipo investigador en estos temas 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). Como hemos indicado, los indicadores solicitaban la percepción del alumnado de primer curso de Grado, por ser los más próximos a la incorporación a la enseñanza universitaria. En este sentido, se procedió a llevar a cabo una selección de asignaturas troncales de los diferentes Grados en los distintos Centros de la Universidad de Extremadura. Se contó con la colaboración del profesorado respectivo de esa asignatura, con el fin de animar a los estudiantes a llevar a cabo su cumplimentación.

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 v.23 para su análisis estadístico.

4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En el presente trabajo, y como punto de partida de una investigación futura más avanzada, se ha llevado a cabo un análisis descriptivo a partir de los valores de la media, obteniendo información precisa sobre las distintas puntuaciones que toman los indicadores objeto de estudio. A partir de ello, el análisis del cuestionario nos ha permitido obtener algunas conclusiones interesantes que se comentan según los diferentes bloques temáticos abordados en el mismo.

4.1. Percepción sobre el conocimiento de la educación financiera

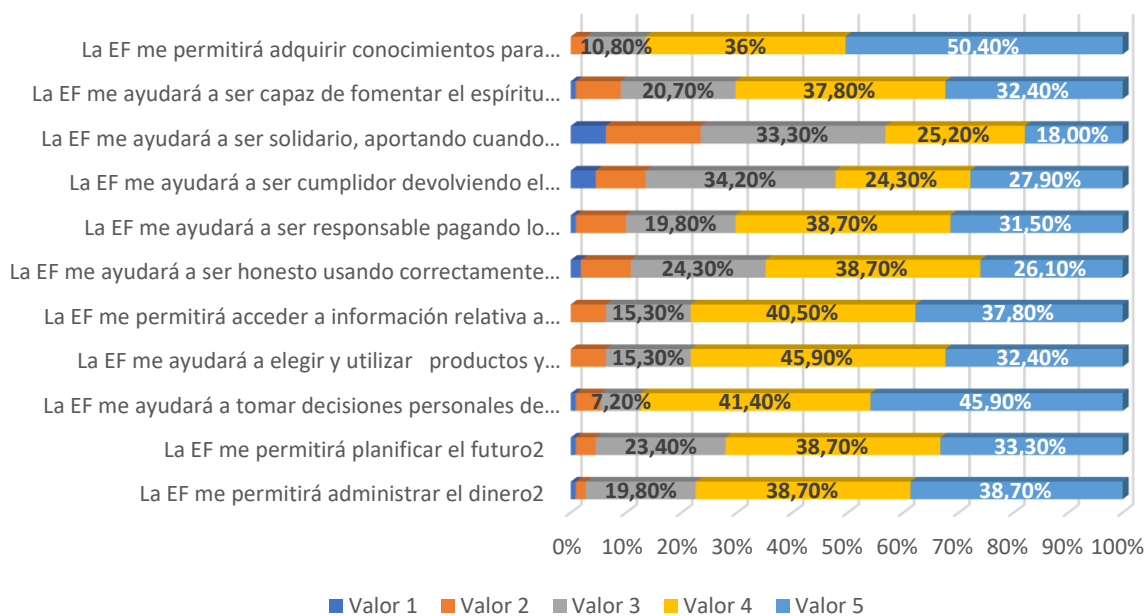
Dentro de este primer bloque de resultados nos dedicamos a conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento de la EF para la mejora de la cultura financiera, y cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 2 (Indicadores EF1 a EF11). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones 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 EF1, EF3 y EF11, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen, en su mayor parte, que la EF les ayudará a administrar el dinero, a tomar decisiones personales en su vida y a adquirir conocimientos para desenvolverse en el mundo de las finanzas. Podemos manifestar la existencia de un alto conocimiento sobre la EF.

Tabla nº 2: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de la EF

Indicador y denominación	Media
EF1. La EF me permitirá administrar el dinero	4,12
EF2. La EF me permitirá planificar el futuro	3,99
EF3. La EF me ayudará a tomar decisiones personales de carácter financiera en mi vida	4,25
EF4. La EF me ayudará a elegir y utilizar productos y servicios financieros	4,04
EF5. La EF me permitirá acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros	4,10
EF6. La EF me ayudará a ser honesto usando correctamente el dinero propio y ajeno	3,77
EF7. La EF me ayudará a ser responsable pagando lo que deseo comprar	3,90
EF8. La EF me ayudará a ser cumplidor devolviendo el dinero prestado	3,60
EF9. La EF me ayudará a ser solidario, aportando cuando surjan necesidades	3,30
EF10. La EF me ayudará a ser capaz de fomentar el espíritu emprendedor	3,92
EF11. La EF me permitirá adquirir conocimientos para desenvolverse en el mundo de las finanzas	4,34

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 86,4% (puntuaciones 4 y 5) el ítem EF1; con un 87,3% (puntuaciones 4 y 5) el ítem EF9; y con un 78,3% (puntuaciones 4 y 5) el ítem EF7.

Gráfico 1: Percepciones sobre el conocimiento de la educación financiera



4.2. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: ahorro

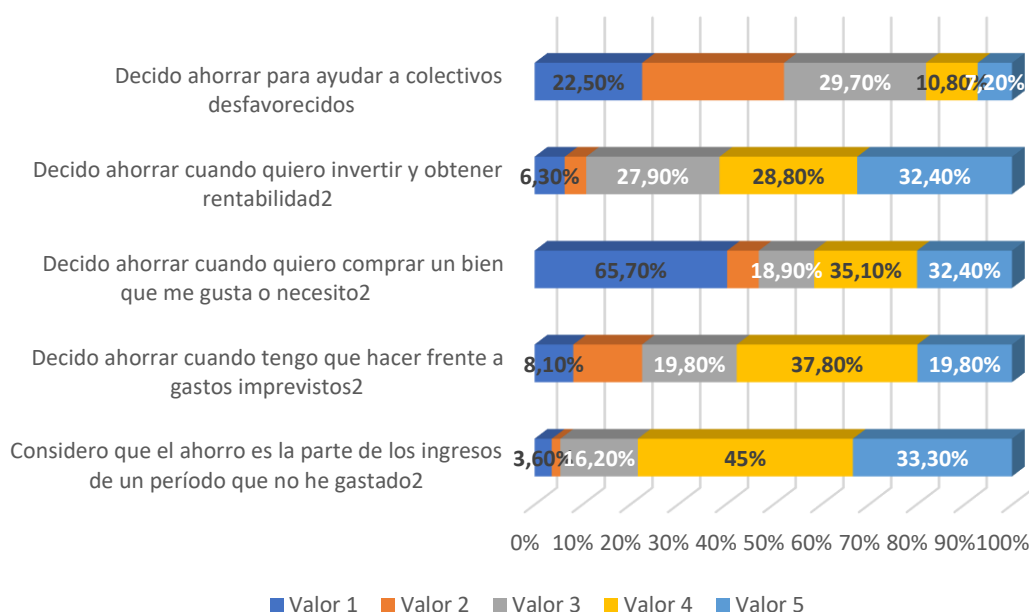
En este segundo bloque de resultados, nos centramos concretamente en conocer el conocimiento del concepto de ahorro a través de la propuesta de un total de 5 indicadores (desde A1 a A5). En la tabla nº 3 podemos encontrar los indicadores utilizados. Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y uno de ellos ligeramente por encima de este valor. Particularmente, el indicador con una media inferior es A5, denotando que los estudiantes no tienen clara la decisión de ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos. Le sigue el indicador A2, con una media de 3,45, referido a la decisión de ahorrar para hacer frente a gastos imprevistos.

Tabla nº 4: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento del ahorro

Indicador y denominación	Media
A1. Considero que el ahorro es la parte de los ingresos de un período que no he gastado	4,05
A2. Decido ahorrar cuando tengo que hacer frente a gastos imprevistos	3,45
A3. Decido ahorrar cuando quiero comprar un bien que me gusta o necesito	3,83
A4. Decido ahorrar cuando quiero invertir y obtener rentabilidad	3,74
A5. Decido ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos	2,48

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 2, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento del ahorro. Claramente, observamos que las puntuaciones de máximo nivel (5) no llegan a sumar más porcentaje del 32,4% para el caso de A2 y A3, y 33,3% en el caso de A5. Particularmente, el ítem A3 muestra un valor del 65,7% para el valor 1, lo que muestra el bajo nivel de conocimiento en cuanto a ahorrar para comprar un bien que se necesita.

Gráfico 2: Percepciones sobre el conocimiento del ahorro



4.3. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: presupuesto

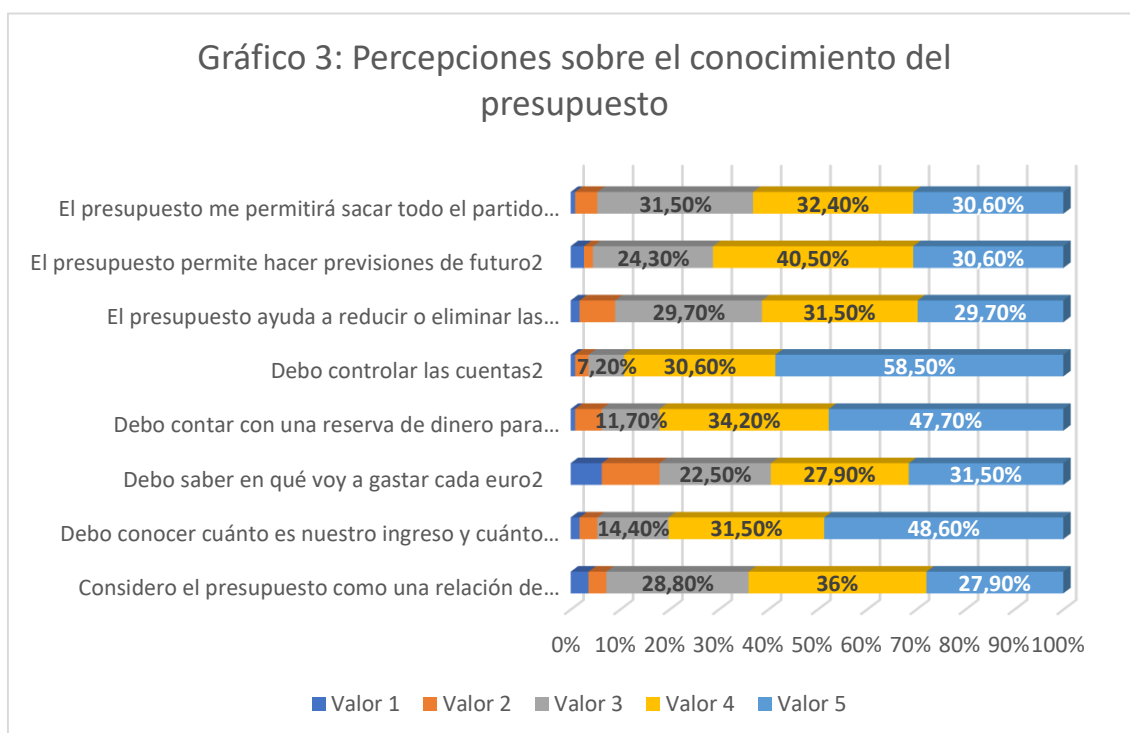
Dentro de este tercer bloque de resultados nos dedicamos a conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento, las destrezas y habilidades de corte económico y, más concretamente, sobre el presupuesto, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 5 (Indicadores P1 a P8). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y por encima de este valor, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores P5, P4 y P2, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen, en su mayor parte, que el presupuesto necesita el control de las cuentas, contar con una reserva de dinero para gastos imprevistos y conocer los ingresos recibidos y los gastos a realizar.

Tabla nº 5: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento del presupuesto

Indicador y denominación	Media
P1. Considero el presupuesto como una relación de gastos e ingresos previstos para un período de tiempo	3,80
P2. Debo conocer cuánto es nuestro ingreso y cuánto vamos a gastar	4,21
P3. Debo saber en qué voy a gastar cada euro	3,65
P4. Debo contar con una reserva de dinero para gastos imprevistos	4,22
P5. Debo controlar las cuentas	4,44
P6. El presupuesto ayuda a reducir o eliminar las posibles deudas	3,78
P7. El presupuesto permite hacer previsiones de futuro	3,95
P8. El presupuesto me permitirá sacar todo el partido a mi dinero	3,85

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 3, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento del presupuesto. Claramente, observamos que las puntuaciones de máximo nivel (5) suman porcentajes que van del 58,5% (P4), 48,6%

(P7) y 47,7% (5). En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) bastante altas, alcanzando valores de 96,6% (P4), 95,4% (P2) 94,5% (P1), etc. Las puntuaciones 1 y 2 son relativamente inexistentes. Ello muestra el elevado grado de conocimiento sobre el presupuesto por parte de los estudiantes.



4.4. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: gastos

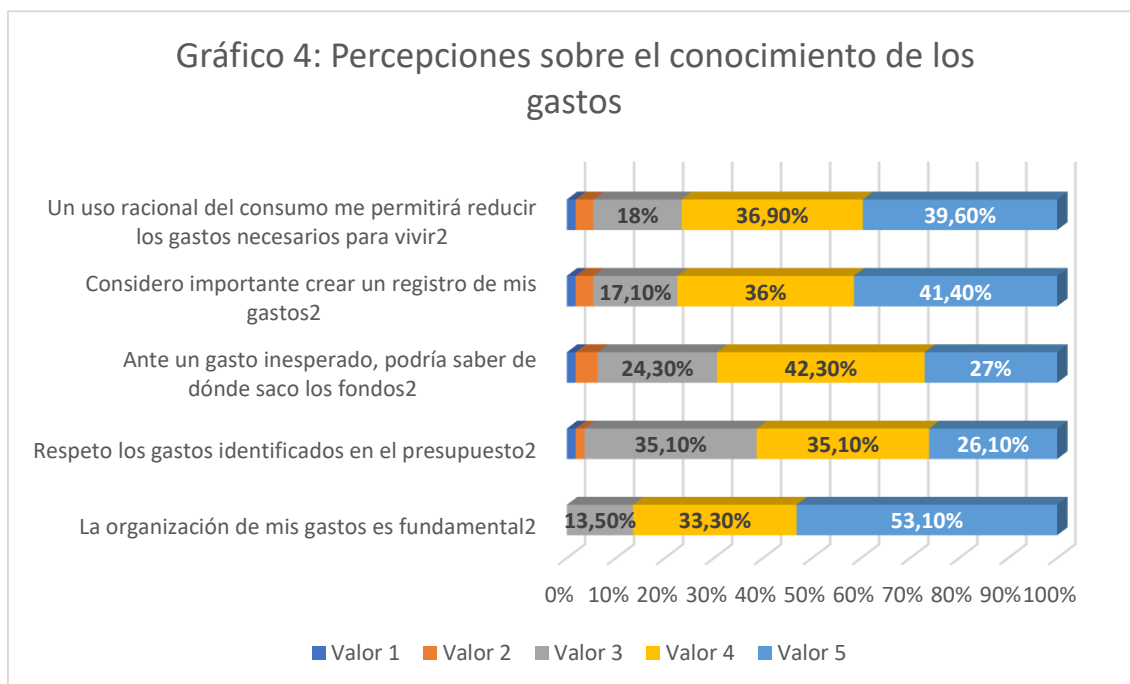
En este cuarto bloque de resultados nos orientamos a conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento, las destrezas y habilidades de corte económico y, más concretamente, sobre los gastos, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 6 (Indicadores G1 a G5). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y por encima de este valor, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores G1, G5 y G4, pudiendo afirmar que los estudiantes conocen, en su mayor parte, que los gastos son fundamentales de estar organizados, así como que el uso racional del consumo permitirá reducir los gastos para vivir, y observan la importancia de crear un registro de los gastos.

Tabla nº 6: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de los gastos

Indicador y denominación	Media
G1. La organización de mis gastos es fundamental	4,39
G2. Respeto los gastos identificados en el presupuesto	3,80
G3. Ante un gasto inesperado, podría saber de dónde saco los fondos	3,86
G4. Considero importante crear un registro de mis gastos	4,10
G5. Un uso racional del consumo me permitirá reducir los gastos necesarios para vivir	4,07

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 4, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de los gastos. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) bastante altas, alcanzando valores de 99,9% (G5),

94,6% (G1), 94,5% (G2), y 93,6% (G3 y G4). Ello muestra el elevado grado de conocimiento sobre los gastos por parte de los estudiantes.



4.5. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: ingresos

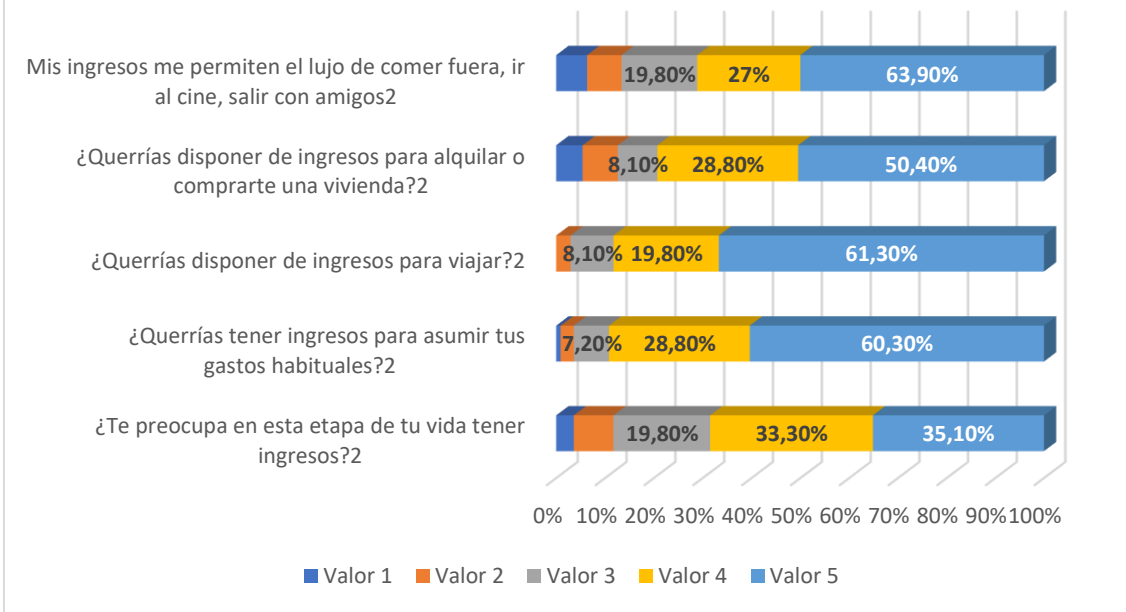
En este siguiente bloque de resultados nos centramos en conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento, las destrezas y habilidades de corte económico y, más concretamente, sobre los ingresos, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 7 (Indicadores I1 a I5). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias próximas a 4 y por encima de este valor, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores I4, I2 e I3, pudiendo afirmar que los estudiantes querrían disponer de ingresos para alquilar o comprarse una vivienda, para asumir los gastos habituales y para viajar.

Tabla nº 7: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de los ingresos

Indicador y denominación	Media
I1. ¿Te preocupa en esta etapa de tu vida tener ingresos?	3,84
I2. ¿Querriás tener ingresos para asumir tus gastos habituales?	4,44
I3. ¿Querriás disponer de ingresos para viajar?	4,55
I4. ¿Querriás disponer de ingresos para alquilar o comprarte una vivienda?	4,09
I5. Mis ingresos me permiten el lujo de comer fuera, ir al cine, salir con amigos	3,70

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 5, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de los ingresos. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) bastante altas, alcanzando valores de 110,7% (I1), 96,3% (I4), 89,2% (I3), 87,3% (I2) y 88,2% (I5). Ello muestra el elevado grado de conocimiento sobre los ingresos por parte de los estudiantes.

Gráfico 5: Percepción sobre el conocimiento de los ingresos



4.6. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: inversión

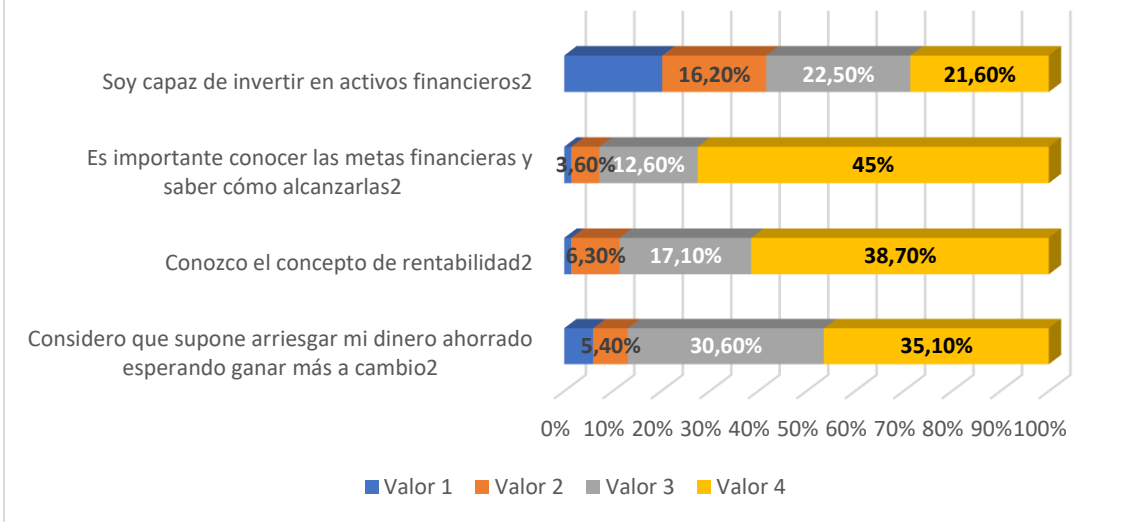
En este bloque de resultados nos centramos en conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento, las destrezas y habilidades de corte económico y, más concretamente, sobre la inversión, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 8 (Indicadores IN1 a IN4). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias en torno a 3 y próximas a 4, así como por encima de este valor, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores IN3 e IN2, pudiendo afirmar que para los estudiantes es importante conocer las metas financieras y saber cómo alcanzarlas, así como conocen el concepto de rentabilidad.

Tabla nº 8: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de la inversión

Indicador y denominación	Media
IN1. Considero que supone arriesgar mi dinero ahorrado esperando ganar más a cambio	3,66
IN2. Conozco el concepto de rentabilidad	4,01
IN3. Es importante conocer las metas financieras y saber cómo alcanzarlas	4,13
IN4. Soy capaz de invertir en activos financieros	3,17

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 6, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la inversión. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) que alcanzan valores de 71,1% (IN4), 62,1% (IN3), 61,2% (IN2) y 60,3% (IN1). Ello muestra un adecuado grado de conocimiento sobre la inversión por parte de los estudiantes, aunque debería mejorarse para alcanzar valores cercanos a los de apartados anteriores del cuestionario.

Gráfico 6: Percepciones sobre el conocimiento de la inversión



4.7. Conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico: calidad de vida

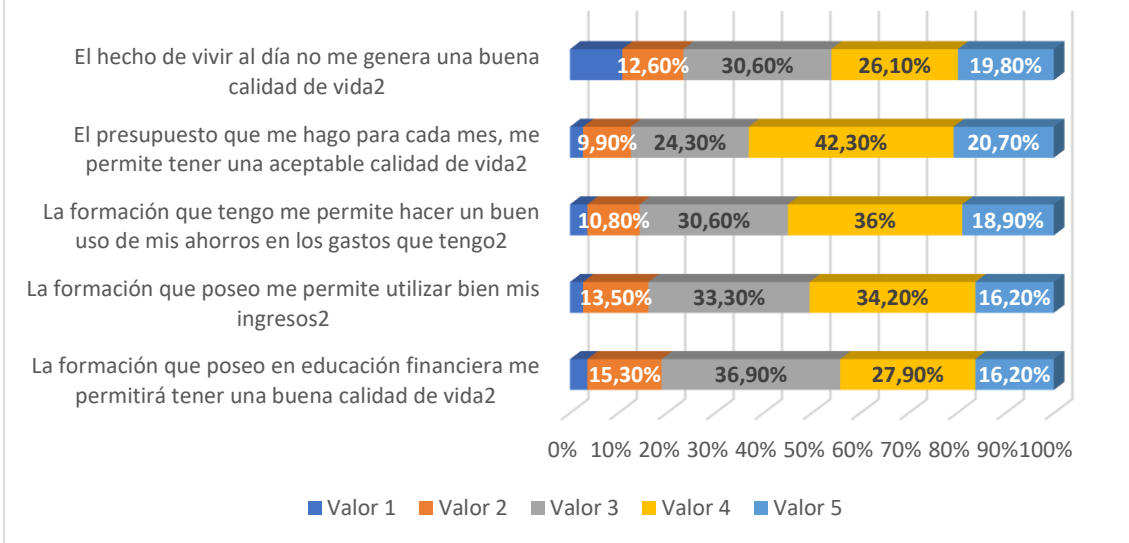
Este bloque de resultados se orienta a conocer cómo han sido valoradas aquellas percepciones sobre el conocimiento, las destrezas y habilidades de corte económico y, más concretamente, sobre la calidad de vida, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 9 (Indicadores C1 a C5). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias en torno a algo más de 3, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores C4 y C3, pudiendo afirmar que para los estudiantes es importante conocer que el presupuesto que se hacen cada mes les reporta una aceptable calidad de vida, así como que la formación que tienen les permite hacer un buen uso de sus ahorros en los gastos que les surgen.

Tabla nº 9: Indicadores empleados en el análisis del conocimiento de calidad de vida

Indicador y denominación	Media
C1. La formación que poseo en educación financiera me permitirá tener una buena calidad de vida	3,33
C2. La formación que poseo me permite utilizar bien mis ingresos	3,44
C3. La formación que tengo me permite hacer un buen uso de mis ahorros en los gastos que tengo	3,52
C4. El presupuesto que me hago para cada mes, me permite tener una aceptable calidad de vida	3,65
C5. El hecho de vivir al día no me genera una buena calidad de vida	3,27

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 7, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) sobre el conocimiento de la calidad de vida. En general, observamos puntuaciones agregadas (2, 3, 4 y 5) que alcanzan valores de 97,2% (C2 y C4), 96,3% (C3 y C5) y 89,1% (C1). Ello muestra un alto grado de conocimiento sobre la calidad de vida por parte de los estudiantes.

Gráfico 7: Percepciones sobre el conocimiento de la calidad de vida



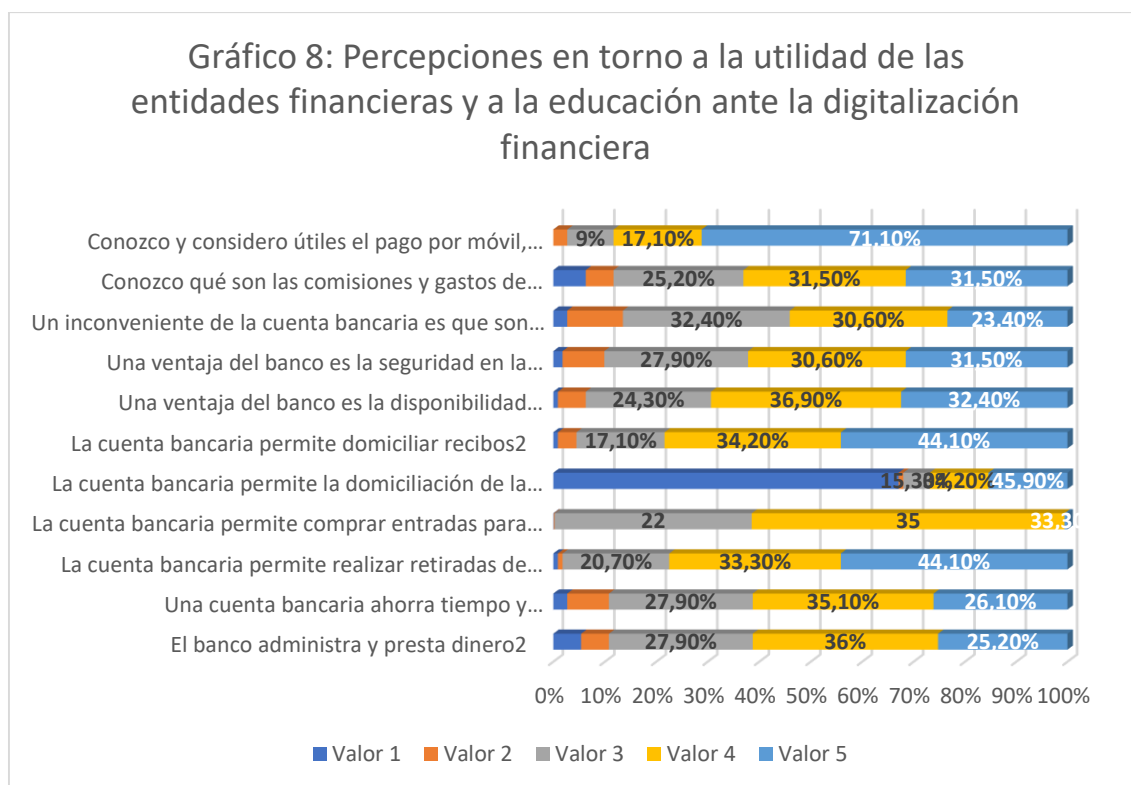
4.8. Utilidad de las entidades financieras y educación ante la digitalización financiera

Este bloque de resultados se orienta a conocer la utilidad de las entidades financieras así como la educación ante la digitalización financiera, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 10 (Indicadores U1 a U115). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias mayores de 3 y 4, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores U11, U3, U5 y U6, pudiendo afirmar que para los estudiantes es importante conocer el pago por móvil, bizum, paypal, amazon, observando que son útiles; también valoran el hecho de que la cuenta bancaria permita realizar retiradas de efectivo en los cajeros automáticos; que la cuenta permita la domiciliación de la nómina; y, además, que la cuenta bancaria permita domiciliar recibos. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un buen conocimiento de la utilidad de los bancos y una buena formación ante la digitalización financiera.

Tabla nº 10: Indicadores empleados en el análisis de la utilidad de las entidades y la digitalización financiera

Indicador y denominación	Media
U1. El banco administra y presta dinero	3,67
U2. Una cuenta bancaria ahorra tiempo y esfuerzo	3,70
U3. La cuenta bancaria permite realizar retiradas de efectivo en los cajeros automáticos	4,17
U4. La cuenta bancaria permite comprar entradas para eventos (cine, fútbol, etc.)	3,72
U5. La cuenta bancaria permite la domiciliación de la nómina	4,17
U6. La cuenta bancaria permite domiciliar recibos	4,14
U7. Una ventaja del banco es la disponibilidad del dinero	3,91
U8. Una ventaja del banco es la seguridad en la conservación del dinero	3,79
U9. Un inconveniente de la cuenta bancaria es que son muy poco rentables	3,56
U10. Conozco qué son las comisiones y gastos de mantenimiento	3,72
U11. Conozco y considero útiles el pago por móvil, bizum, paypal, amazon, etc.	4,55

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 8, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) en torno a la utilidad de las entidades financieras y a la educación ante la digitalización financiera. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) que alcanzan valores de 97,2% (U1), 95,4% (U6), 90,3% (U8) y 88,2% (U2). Ello muestra un alto grado de conocimiento sobre el tema tratado.



4.9. Utilidad de las tarjetas bancarias y medios de pago digitales

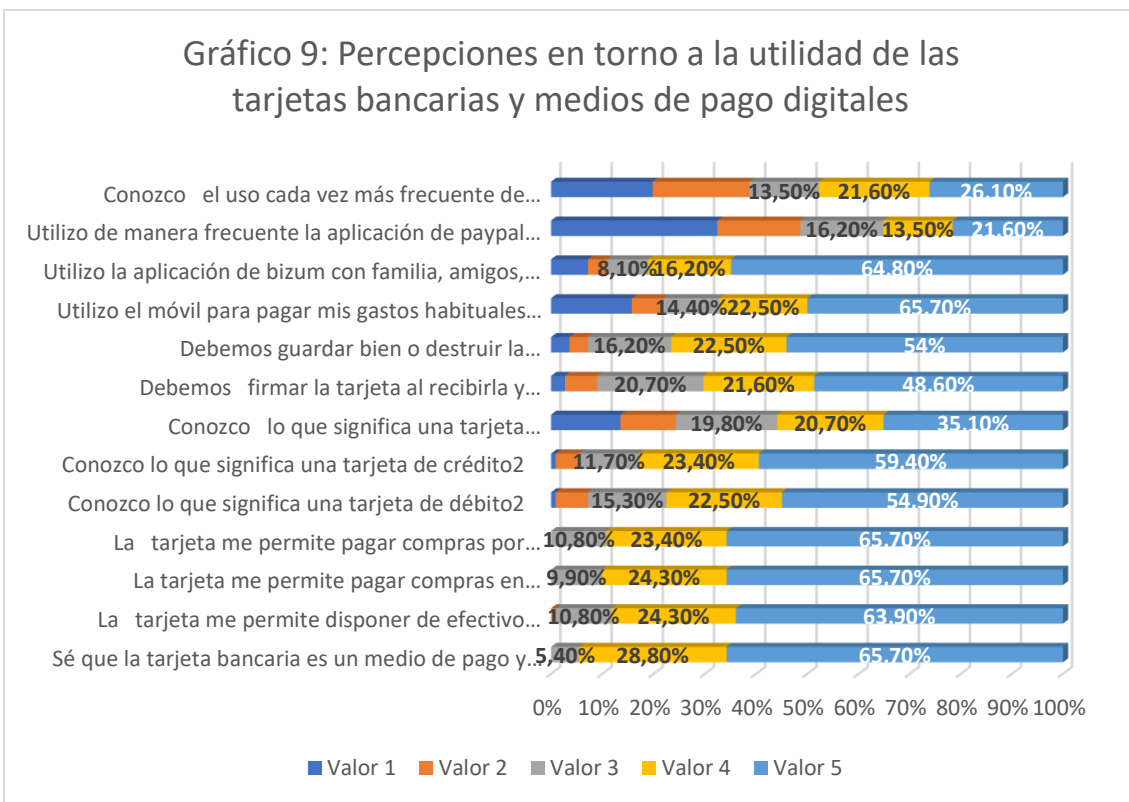
Este bloque de resultados se orienta a conocer la utilidad de las tarjetas bancarias y los medios de pago digitales, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 11 (Indicadores T1 a T13). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias de 4 en su gran mayoría, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores T1, T3, T4 y T2, pudiendo afirmar que para los estudiantes es importante conocer el uso de las tarjetas y los medios de pago digitales; conocen que las tarjetas son medios de pago y están asociadas a una cuenta bancaria; también que la tarjeta permite pagar compras en establecimientos; que permite pagar compras por internet y en los viajes; así como que la tarjeta permite disponer de efectivo en un cajero automático. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un buen conocimiento de la utilidad de las tarjetas bancarias y de los medios de pago digitales.

Tabla nº 11: Indicadores empleados en el análisis de la utilidad de las tarjetas bancarias y medios de pago digitales

Indicador y denominación	Media
T1. Sé que la tarjeta bancaria es un medio de pago y está asociada a una cuenta bancaria	4,59
T2. La tarjeta me permite disponer de efectivo en un cajero automático	4,50
T3. La tarjeta me permite pagar compras en establecimientos	4,55
T4. La tarjeta me permite pagar compras por internet y en los viajes	4,53
T5. Conozco lo que significa una tarjeta de débito	4,22
T6. Conozco lo que significa una tarjeta de crédito	4,33

T7. Conozco lo que significa una tarjeta monedero	3,49
T8. Debemos firmar la tarjeta al recibirla y protegerla siempre	4,05
T9. Debemos guardar bien o destruir la documentación con nuestro nombre y número de tarjeta	4,18
T10. Utilizo el móvil para pagar mis gastos habituales (supermercado, farmacia, cafetería, ropa, etc.)	3,37
T11. Utilizo la aplicación de bizum con familia, amigos, etc.	4,26
T12. Utilizo de manera frecuente la aplicación de paypal para pagar pues conozco sus ventajas	2,69
T13. Conozco el uso cada vez más frecuente de las criptomonedas, bitcoins, etc.	3,10

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 9, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) en torno a la utilidad de las tarjetas bancarias y los medios de pago digitales. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) que alcanzan valores de 99,9% (T10, T11 y T13), 99% (T12), 94,5% (T8), 92,7% (T5), 89,1% (T3). Ello muestra un alto grado de conocimiento sobre el tema tratado.



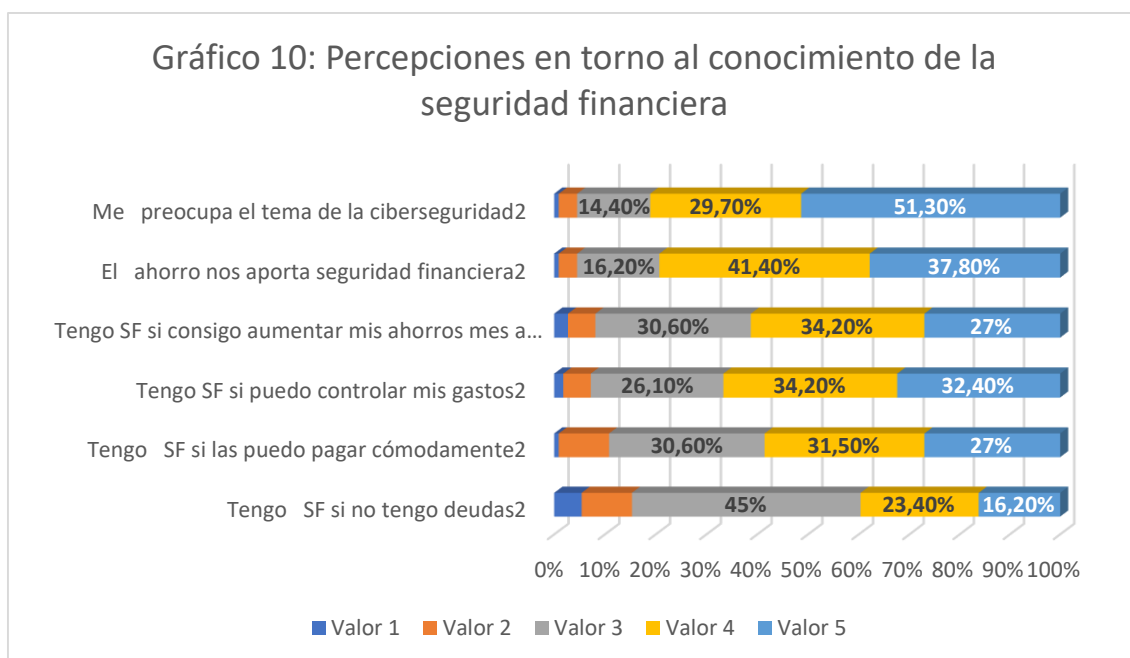
4.10. Conocimiento de la seguridad financiera

Este bloque de resultados se orienta a conocer en qué consiste la seguridad financiera, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 12 (Indicadores SF1 a SF6). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias cercanas a 4 en su gran mayoría, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores SF6 y SF5, pudiendo afirmar que a los estudiantes les preocupa el tema de la ciberseguridad y que el ahorro les aporta seguridad financiera. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un adecuado conocimiento de la seguridad financiera.

Tabla nº 12: Indicadores empleados en el análisis de la seguridad financiera

Indicador y denominación	Media
SF1. Tengo SF si no tengo deudas	3,31
SF2. Tengo SF si las puedo pagar cómodamente	3,70
SF3. Tengo SF si puedo controlar mis gastos	3,86
SF4. Tengo SF si consigo aumentar mis ahorros mes a mes	3,74
SF5. El ahorro nos aporta seguridad financiera	4,08
SF6. Me preocupa el tema de la ciberseguridad	4,24

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 10, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) en torno al conocimiento de la seguridad financiera. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) que alcanzan valores de 95,4% (SF1, SF2), 92,7% (SF4), 91,8% (SF3) y 89,1% (SF5), mostrando en general un adecuado conocimiento sobre el tema tratado.



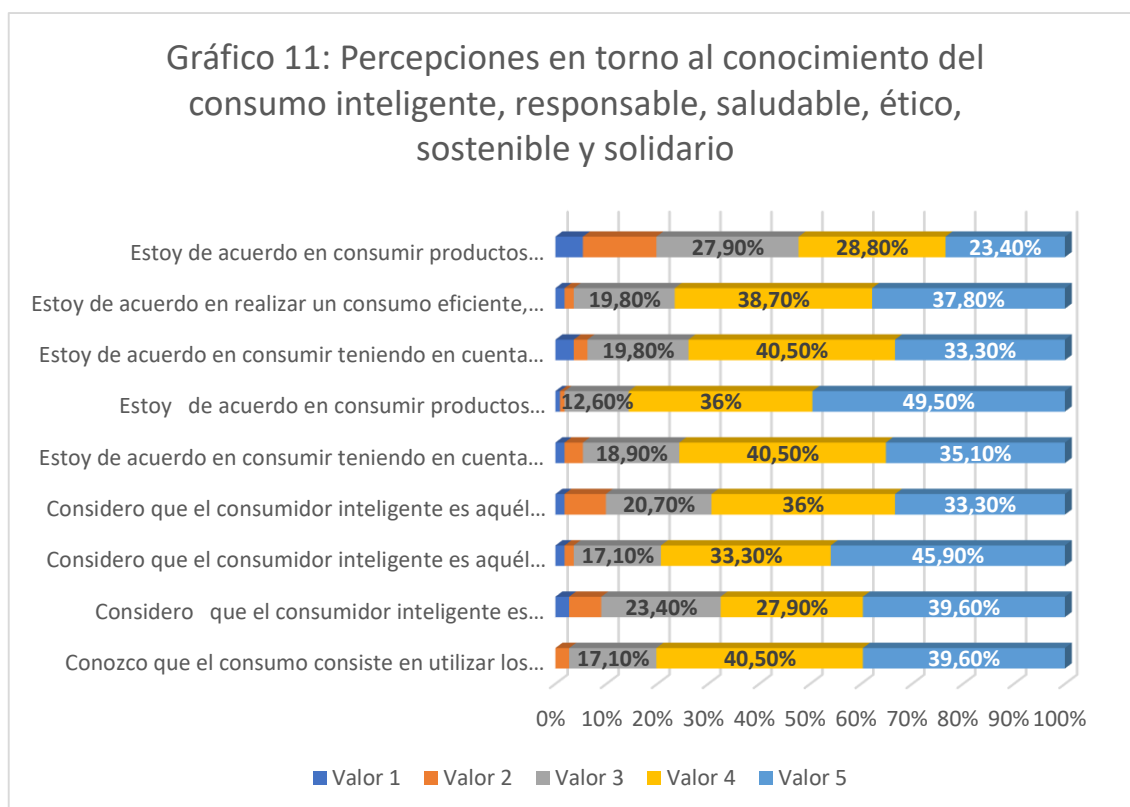
4.11. Conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario

Este bloque de resultados se orienta a conocer el consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario, cuyo detalle se ofrece en la tabla nº 13 (Indicadores CI1 a CI9). Como observamos, estos indicadores obtienen puntuaciones medias cercanas a 4 en su gran mayoría, habiendo valorado en una escala Likert de 1 a 5 puntos. Particularmente, sobresalen los indicadores CI6, CI3, CI1 y CI5, pudiendo afirmar que los estudiantes están de acuerdo en consumir productos que mejoran la salud; conocen que el consumidor inteligente es el que elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio; también saben que el consumo consiste en utilizar los productos y servicios para satisfacer sus necesidades y deseos; así como están de acuerdo en consumir teniendo en cuenta la conservación del medio ambiente. Podemos afirmar que los estudiantes tienen un adecuado conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario.

Tabla nº 13: Indicadores empleados en el análisis del consumo inteligente

Indicador y denominación	Media
CI1. Conozco que el consumo consiste en utilizar los productos y servicios para satisfacer nuestras necesidades y deseos	4,15
CI2. Considero que el consumidor inteligente es aquél que sabe lo que necesita	3,93
CI3. Considero que el consumidor inteligente es aquél que elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio	4,18
CI4. Considero que el consumidor inteligente es aquél que minimiza el impacto de su consumo en los recursos naturales y el medio ambiente	3,88
CI5. Estoy de acuerdo en consumir teniendo en cuenta la conservación del medio ambiente	4,01
CI6. Estoy de acuerdo en consumir productos que mejoren la salud	4,31
CI7. Estoy de acuerdo en consumir teniendo en cuenta las implicaciones sociales más justas, solidarias y ecológicas	3,94
CI8. Estoy de acuerdo en realizar un consumo eficiente, que satisfaga las necesidades del presente y no perjudique las futuras	4,06
CI9. Estoy de acuerdo en consumir productos procedentes de países pobres y grupos con necesidades sociales	3,46

De manera agrupada, representamos en el Gráfico 11, el conjunto de percepciones (desde 1 a 5) en torno al conocimiento del consumo inteligente, responsable, saludable, ético, sostenible y solidario. En general, observamos puntuaciones agregadas (3, 4 y 5) que alcanzan valores de 98,1% (CI4), 97,2% (CI9) y 96,3% (CI2 y CI7), mostrando en general un adecuado conocimiento sobre el tema tratado.



4. CONCLUSIONES

Una mayor cultura financiera de los jóvenes universitarios puede ayudarles en un futuro a adoptar decisiones financieras acertadas sobre su economía personal, sobre la economía de sus negocios profesionales y garantizar la estabilidad económica general. En este contexto, el objetivo del presente estudio ha sido analizar la percepción que

tienen sobre determinados aspectos clave de la EF los estudiantes de primer año de los distintos Grados de la Universidad de Extremadura durante el curso académico 2021-22. Teniendo en cuenta el proyecto piloto desarrollado dentro de la estrategia nacional de EF, se ha realizado una encuesta a los estudiantes sobre ingresos, gastos, presupuestos, calidad de vida e inversión. No obstante, también hemos considerado relevante incluir preguntas sobre digitalización financiera, debido al auge que está teniendo en la sociedad en los últimos años, así como sobre seguridad financiera, ya que es un riesgo derivado de dicho desarrollo.

Los principales resultados obtenidos nos indican que la percepción que tienen los estudiantes universitarios de primer año de Extremadura sobre sus conocimientos financieros es relativamente elevada en aspectos tales como ingresos, inversión y presupuesto, mostrando una mayor percepción de conocimientos sobre aspectos relacionados con la digitalización financiera. En cambio, su percepción de la vinculación entre EF y calidad de vida es más baja. Concretamente, ahorrar para ayudar a colectivos desfavorecidos recibe la puntuación media más baja.

Estos resultados nos permiten proponer líneas de actuación de carácter transversal para cursos académicos futuros en la Universidad de Extremadura, así como en estudios previos en centros educativos de la Comunidad Autónoma de Extremadura, de la que mayoritariamente proceden los estudiantes universitarios objeto del presente estudio. En concreto, es necesario fomentar aspectos clave como la importancia de lograr el desarrollo sostenible de la sociedad y el papel de las finanzas para conseguirlo. Todo ello para procurar una sociedad más próspera y solidaria.

Del mismo modo, estas conclusiones pueden ser relevantes también para las autoridades autonómicas responsables en Educación Secundaria y Primaria de nuestra región. Ya que, para conseguir jóvenes más solidarios y con mayor cultura financiera se debe empezar a actuar en etapas más tempranas.

Por último, los resultados obtenidos en la presente investigación e investigaciones futuras para estudiantes universitarios de la Universidad de Extremadura pueden servir de base para comparar el grado de EF entre distintas Comunidades Autónomas y, posteriormente, entre España y otros países de su entorno.

BIBLIOGRAFÍA

- Abad-González, J., Castaño, F.J., Castro, P., Corral Fernández, S., Ferreras González, A., Gutierrez-López, C., Tascón Fernández, M.T. (2021a). Evaluación de competencias financieras en Castilla y León. XXI Congreso AECA. Call for paper de la Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas “La Educación Económico Financiera Preuniversitaria”. <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/85contea.pdf>
- Abad-González, J., Castaño, F.J., Castro, P., Corral Fernández, S., Ferreras González, A., Gutierrez-López, C., Tascón Fernández, M.T. (2021b). Factores determinantes de la Educación financiera en los jóvenes preuniversitarios. XXI Congreso AECA. Call for paper de la Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas “La Educación Económico Financiera Preuniversitaria”. <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/125contea.pdf>
- Atkinson, A., Messy, F. (2013). Promoting Financial Inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, Policies and Practice”, OECD Working Papers

on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 34, OECD Publishing.
<http://dx.doi.org/10.1787/5k3xz6m88smp-en>

Anghel, B.; Lacuesta, A.; Tagliati, F. (2021). Encuesta de competencias financieras en las pequeñas empresas 2021: Principales resultados. Documentos Ocasionales del Banco de España, 2129.

Braunstein, S., Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin* (November), 446-457.
<https://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2002/1102lead.pdf>

CNMV y BANCO DE ESPAÑA (2022): Plan de Educación Financiera 2022-2025.
<https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>

Comisión Europea (2007). La educación financiera. Comunicado COM (2007) 808 final.
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52007DC0808>

Cordero, J.M.; Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos de ICE*, 95, 239-257.

De Clecq, B. (2019). A comparative analysis of the OECD/INFE financial knowledge assessment using the Rasch model. *Empirical Research in Vocational Education and Training*, 11: 8, <https://doi.org/10.1186/s40461-019-0083-1>

Dominguez, J.M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria, Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Universidad de Alcalá de Henares, working paper 05/13. <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/110contea.pdf>

Domínguez, I.; Devesa, E.; Meneu, R.; Encinas, B.; Rosado, B. (2022). Evaluación para la mejora de la formación en educación financiera para universitarios. *Cuadernos de Información Económica*, 286, 65-78. <https://www.funcas.es/articulos/evaluacion-para-la-mejora-de-la-formacion-en-educacion-financiera-para-universitarios/>

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>

García Lopera, F., Cisneros Ruiz, A.J., Galache Laza, T., 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. Call for paper de la Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas "La Educación Económico Financiera Preuniversitaria". <https://xxicongreso.aeca.es/wp-content/uploads/2021/09/110contea.pdf>

OCDE (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, París. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>