



Fundació Ferrer i Guàrdia

Institut d'Anàlisi Social i Polítiques Públiques

Conocimientos financieros de los jóvenes universitarios

**Estudio piloto sobre educación financiera
en universidades catalanas**

*Resumen ejecutivo
Barcelona, junio de 2009*

“Conocimientos financieros de los jóvenes universitarios.

Estudio piloto sobre educación financiera en tres universidades catalanas.”

Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia
Institut d'Anàlisi Social i Polítiques Públiques

Autor: Hungria Panadero

Dirección de la investigación: Sílvia Luque

Asesoramiento lingüístico: Montse Alba

Estudio encargado por el **IEF – Institut d'Estudis Financers**

© Todos los derechos reservados

Barcelona, junio 2009

La cultura financiera en España se ha estudiado poco. Sin embargo ya se ha empezado trabajar en este campo y este estudio, que podríamos llamarlo piloto, intenta exponer una aproximación sobre los conocimientos financieros de los jóvenes catalanes.

La cultura financiera y la educación financiera por extensión han estado incorporadas recientemente (mayo 2008) en un plan desarrollado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España, el Plan de Educación Financiera (2008-2010). La propuesta va en la línea de las recomendaciones elaboradas por la Comisión Europea y la OCDE para la mejora de los conocimientos financieros de la población.

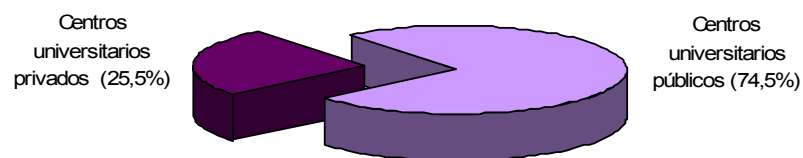
Este estudio es fruto de una iniciativa, pionera en España, del Institut d'Estudis Financers (IEF). Desde esta institución, dentro del marco de la promoción del proyecto de Educación Financiera en España, se ha mostrado interés por conocer cuál es el punto de partida de los conocimientos de la población catalana. Por este motivo, se ha encargado a la *Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia*, especializada en temas de juventud, la realización de este estudio. **La realización de la encuesta es el primer paso para conocer el nivel de sensibilización y conocimiento de la población joven, su actitud, saber si se preocupan por sus finanzas personales, conocer si está interesada en ampliar sus conocimientos financieros, etc.**

Se han hecho 500 encuestas en las tres universidades públicas catalanas con más proporción de alumnos (UAB, UB y UPC). La distribución de las encuestas según el centro universitario ha estado proporcional al número de alumnos. Dentro de cada universidad también se ha realizado una aproximación del número de alumnos según ámbito y estudio.

El número de alumnos universitarios para el curso 2005-06 en los centros de Cataluña era de 182.258, un 74,5% de los cuales se encontraban matriculados en centros públicos. De éstos, un 74,6% cursaban sus estudios en las tres

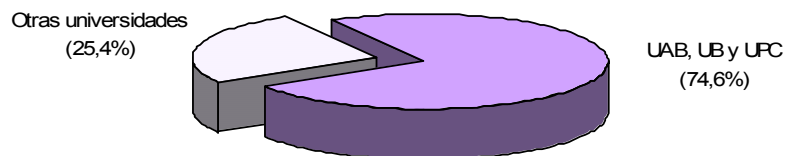
universidades: Universidad Autónoma de Barcelona, Universidad de Barcelona y Universidad Politécnica de Cataluña.

**Gráfico 1. Distribución de los alumnos universitarios según titularidad del centro.
Cataluña curso 2005-06**



Fuente. *Las cifras de educación en España. Estadísticas e indicadores.* Curso 2005-06. La educación universitaria.

**Gráfico 2. Distribución del alumnado en los centros universitarios públicos de Cataluña.
Curso 2005-06**



Fuente. *Las cifras de educación en España. Estadísticas e indicadores.* Curso 2005-06. La educación universitaria.

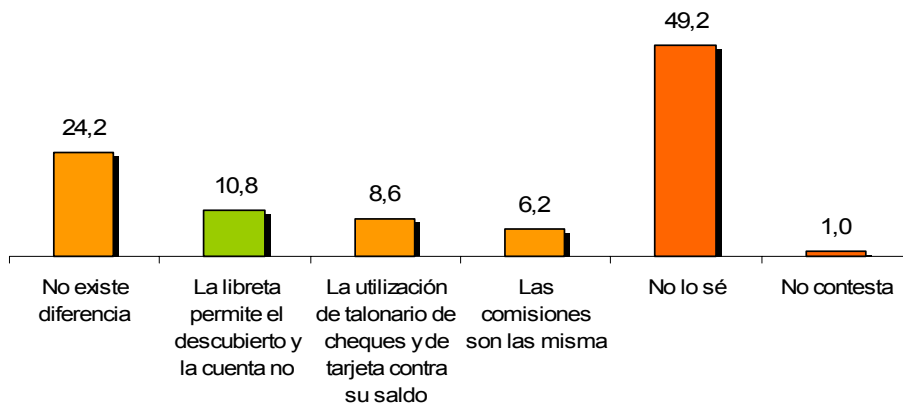
El **questionario** que se ha elaborado para este estudio recoge diferente ítems sobre la educación financiera. Se estructura en diferentes bloques que hacen referencia a tres ámbitos distintos: conocimientos financieros, actitudes financieras y educación financiera.

I. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Respecto a los **conocimientos financieros** se pregunta sobre la diferencia entre una cuenta y una libreta, entre una tarjeta de crédito y una de débito, entre un préstamo y un crédito; sobre características del financiamiento; sobre productos de ahorro e inversión; sobre hipotecas, etc. Es decir, se ha intentado recoger toda una serie de preguntas sobre distintos ítems, para evaluar explícitamente cual es la situación de los encuestados por lo que a sus conocimientos financieros se refiere. De los datos obtenidos podemos decir que sólo hay un individuo que haya contestado correctamente a todos los ítems planteados y que las respuestas se caracterizan por una variabilidad muy elevada entre el número de respuestas acertadas, a pesar de que mayoritariamente **el porcentaje de aciertos es muy bajo. Estos hechos nos apuntan a un desconocimiento de los diferentes ítems financieros planteados, y por extensión de los conocimientos financieros en general.**

Por ejemplo sobre la diferencia entre una cuenta y una libreta, sólo el 10,8% ha contestado correctamente.

Gráfico 3. La diferencia entre una cuenta y una libreta es...

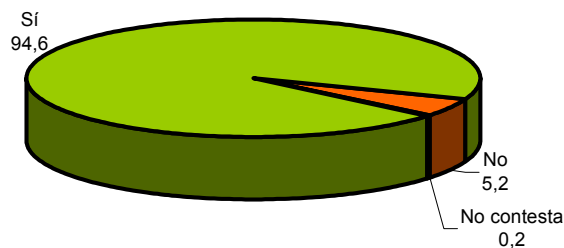


Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

II. ACTITUDES FINANCIERAS

En el bloque sobre **actitudes financieras**, las cuestiones abarcan la relación de los individuos con el mercado financiero. Se les pregunta sobre si disponen de cuenta, de tarjeta, de algún crédito, y si hacen algún seguimiento de sus presupuestos o si ahorran. Es decir, cual es su actitud respecto al mercado financiero. De los datos obtenidos podemos concluir que la relación de los encuestados con las entidades bancarias es muy alta. El 94,5% de los encuestados tienen algún tipo de cuenta, aunque el 43,2% desconocen el coste de ésta, cosa que no sorprende después de las respuestas obtenidas en el anterior bloque de preguntas.

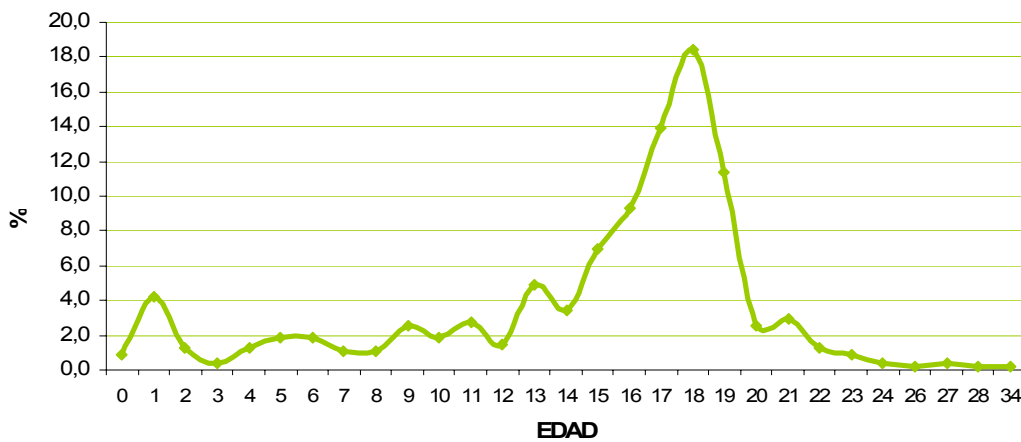
Gráfico 4. ¿Tienes en la actualidad algún tipo de cuenta en alguna entidad bancaria?



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

Si relacionamos el tiempo que hace que tienen algún tipo de cuenta con la edad, el valor modal son los 18 años, valor que han contestado, por otro lado el 75% de los individuos, aunque el 25% de la muestra la tienen desde los 13 años y el 50% desde los 17 años. La media para el total de las respuestas es de 14,9 años, es decir, 15 años.

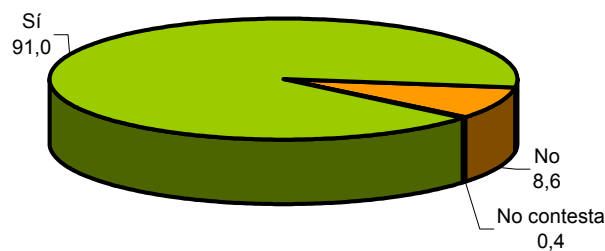
Gráfico 5. Edad en la que dispusieron de su primera cuenta



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia. N=473

El número de individuos que dispone de tarjeta es algo inferior al porcentaje que afirma tener algún tipo de cuenta. Representan el 91% del total de los encuestados.

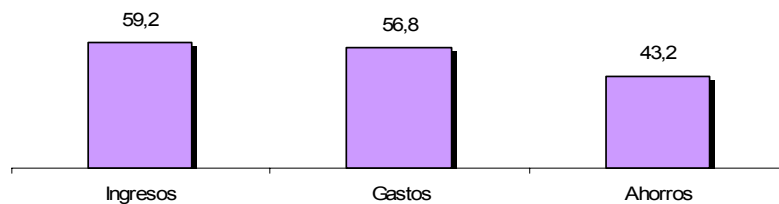
Gráfico 6. ¿Tienes tarjeta?



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

Para finalizar con este bloque de preguntas nos gustaría comentar que **el 50% de los encuestados hacen un seguimiento de sus presupuestos personales, y el 95% afirma que es importante ahorrar para poder afrontar imprevistos**. Un 60% afirma saber la cantidad que ingresa, porcentaje que se reduce respecto aquellos que saben la cantidad que gastan y la que ahorran. Aún así, entre aquellos que ha contestado afirmativamente, los valores de las medias son de 514 euros para los ingresos, 406 para los gastos y 235 euros para los ahorros.

Gráfico 7. ¿Sabes la cantidad que ingresas, gastas y ahorras? Respuesta afirmativa.

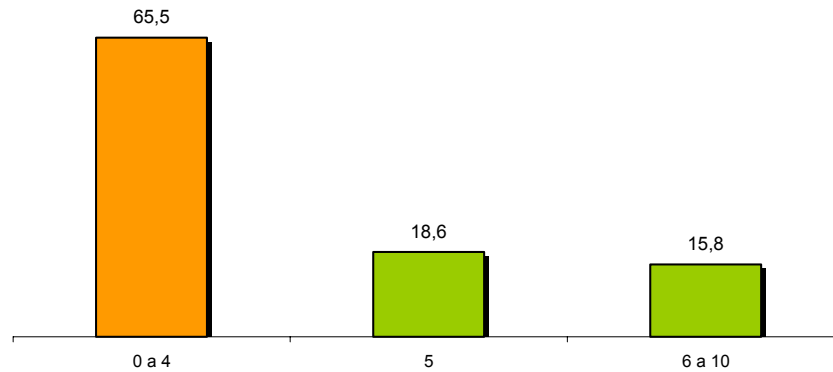


Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

III. EDUCACIÓN FINANCIERA

En el último bloque de preguntas se intenta recoger qué saben los jóvenes sobre **educación financiera**, dónde lo han aprendido y si les gustaría recibir algún tipo de formación específica sobre el tema. Además, se hacen preguntas para obtener datos sobre la opinión de los jóvenes respecto a la realización de la asignatura de educación financiera y sus beneficios. Su nivel de conocimientos financieros los sitúa en un valor medio de 3,86 puntos (en una escala de 0 a 10). Por lo tanto, autoevalúan como insuficientes sus conocimientos en esta temática, hecho que hemos visto confirmado con los resultados del primer bloque del cuestionario.

Gráfico 8. ¿Dónde situarías tu nivel de conocimientos financieros? Grupos

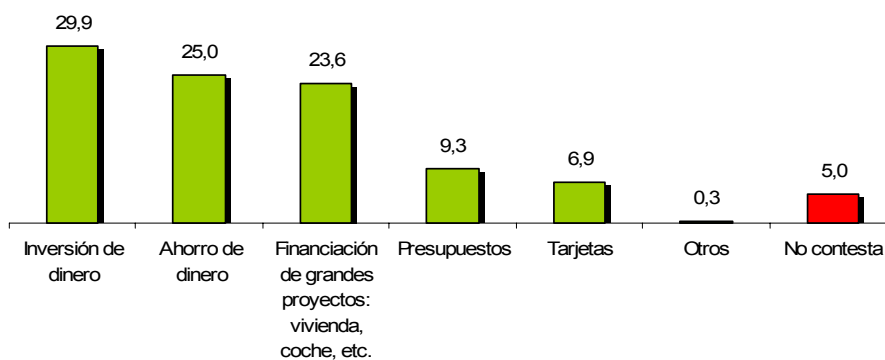


Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

Escala: 0 Insuficiente – 10 Óptimo. N=499

Casi la totalidad de los encuestados (95%) indican que les gustaría aprender sobre: inversión, ahorro, financiamiento de grandes proyectos, presupuestos y tarjetas en este orden; y un 41,6% de los encuestados estaría dispuesto a realizar algún tipo de formación específica.

Gráfico 9. ¿Qué temas estarías más interesados en aprender? Respuesta múltiple.

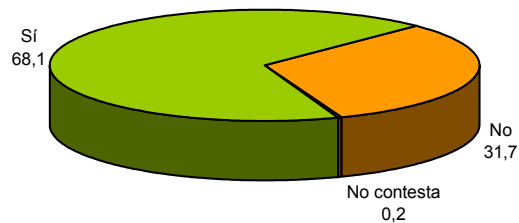


Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

N= 783

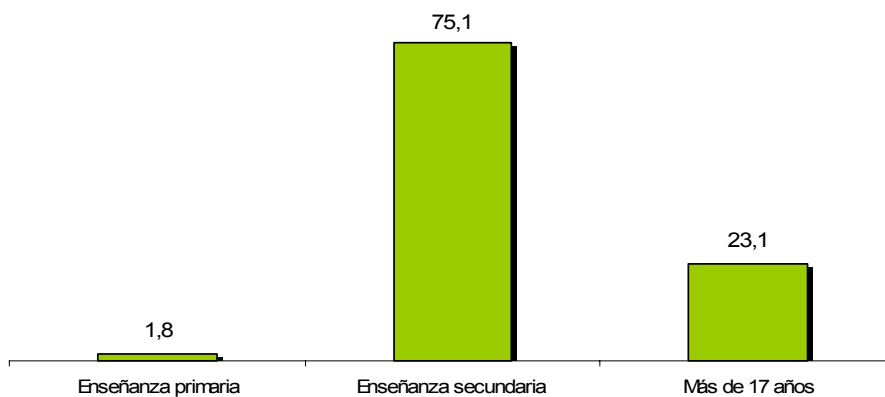
Alrededor del 70% de los encuestados piensa que sería positivo que en las escuelas hubiera una asignatura de educación financiera, y la mayoría piensa que sería mejor que fuera introducida en la educación secundaria. Si recordamos los datos que hacían referencia a la edad en la que se abrió la primera cuenta, establecemos una relación directa entre la teoría y la práctica respecto esta cuestión.

Gráfico 10. ¿Piensas que sería positivo que en las escuelas hubiera una asignatura de educación financiera?



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

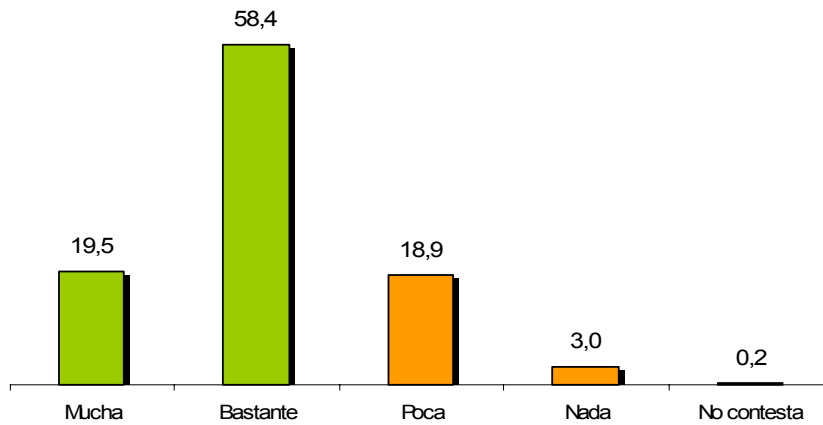
Gráfico 11. ¿A que edad piensas que sería positivo empezar a introducir la asignatura de educación financiera? (según nivel educativo)



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

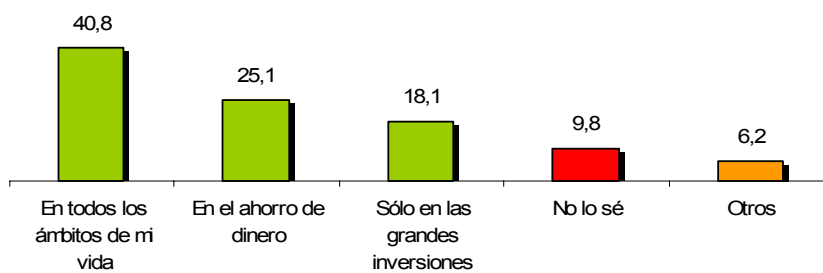
Personalmente, dan mucha importancia al hecho de mejorar los conocimientos financieros para poder gestionar sus propias finanzas, entendiendo que ello les podría beneficiar en todos los ámbitos de la vida, en la mayoría de los casos.

Gráfico 12. ¿Qué importancia darías a mejorar tus conocimientos financieros para gestionar tus finanzas personales?



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

Gráfico 13. ¿Cómo piensas que te beneficiaría?



Fuente. Encuesta Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios, Fundació Francesc Ferrer i Guàrdia

Los diferentes informes realizados por distintas instituciones vinculan el nivel de renta, el nivel educativo y la edad a los conocimientos financieros con una relación directa y positiva; es decir, un mayor nivel de renta y formativo, se relaciona con un mayor nivel de conocimientos financieros. Es este estudio hemos escogido una muestra de jóvenes universitarios, partiendo de la hipótesis que serán éstos los que nos pueden indicar el umbral máximo de conocimientos entre la población joven. Población muy homogénea, es decir no hemos encontrado diferencias significativas entre sus niveles de conocimientos financieros, de aptitudes financieras, etc. Aún así, hemos encontrado que a pesar de que la situación de sus familias, caracterizada por un nivel de estudios elevados de los padres y un posible nivel de renta elevado dadas las características ocupacionales de éstos, y en consecuencia con conocimientos financieros elevados, esta relación no se hace visible en los niveles de conocimientos de sus hijos.

Según algunos estudios, en España **no existe la exclusión financiera**, hecho que hemos comprobado en este estudio, ya que la mayoría de la población encuestada tiene algún tipo de cuenta, algún tipo de tarjeta, etc. Aún así, hemos comprobado que **el nivel de educación financiera es muy bajo**. Por lo tanto, podríamos hablar “de inclusión analfabeta”, hecho que nos demuestra **la necesidad de formación en esta materia**.