



Universidad Internacional de La Rioja
Facultad de Educación

Trabajo fin de máster

Análisis de los conocimientos Económicos-Financieros en alumnos de segundo de Bachillerato.

Presentado por: Ana M^a Martín-Maestro Dorado
Línea de investigación: Investigación no experimental
Director/a: María Jesús Bordás Martínez

Ciudad: Toledo
Fecha: Marzo 2016

Resumen

El objetivo de esta investigación es conocer el nivel de conocimientos financieros que poseen alumnos preuniversitarios. Algunos organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) y la Comisión Europea llevan años incentivando la inclusión de la educación financiera en los jóvenes y en edades cada vez más tempranas. En el año 2012, el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) evaluó como novedad esta competencia y concretó la importancia que supone la formación de la educación financiera en todas las economías.

Se ha analizado el marco teórico para conocer esta importancia y las opiniones de los investigadores que se han ocupado de esta cuestión. Además de hacer un estudio evolutivo a lo largo de la historia en busca de contenidos económicos-financieros tanto a nivel educativo como de las administraciones, se hará un estudio de campo para conocer el grado de conocimientos financieros reales en alumnos preuniversitarios.

Los resultados han mostrado que siguen existiendo carencias en los conocimientos financieros de los estudiantes y coinciden con las investigaciones realizadas por algunos organismos internacionales como la OCDE en su informe PISA 2012. En consecuencia, el trabajo ha aportado una propuesta de mejora para la alfabetización financiera de los alumnos introduciendo avances de cara a reformas educativas, como la inclusión de dos asignaturas “**Economía Doméstica I y Economía Doméstica II**”.

Palabras clave: competencia financiera, OCDE, PISA, formación, Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato.

Abstract

The object of this investigation is to know the level of financial Knowledge that pre-colleges students own. Some international organizations, such as the Organization for the Economic Cooperation and Development (OECD) and the European Commission have spent years stating that financial education should be introduced to all students from an early age. The Programme PISA assessed this new competence as an important subject for the financial literacy in all economics.

An explanation of the theoretical issues is analyzed to know already importance and the investigator's opinions who have worked about the question. However, to do an evolutionary research throughout history focused on economic and financial contents as an education level as of the administrations, a research study on real financial knowledge of pre-colleges will be carried out.

The results have shown that they are having shortages about the financial knowledges of the already students and they agree with the done investigations for some international organizations such as OCDE in his inform of PISA 2012. In addition, the work has contributed a proposal to improve the financial alphabetization of the colleges, introducing an educational improvement such as inclusion of the two subject "**Domestic Economic I**" and "**Domestic Economic II**".

Keywords: financial literacy, PISA, OECD, training, Compulsory Secondary Education and Pre-College Studies.

Índice de contenidos

1. INTRODUCCIÓN	6
2. JUSTIFICACIÓN Y PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
2.1. OBJETIVOS	9
2.2. FUNDAMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA	10
2.3. JUSTIFICACIÓN DE LA METODOLOGÍA	10
3. MARCO TEÓRICO.....	12
3.1. LA IMPORTANCIA DE LA COMPETENCIA FINANCIERA EN EL MARCO DEL PROGRAMA PISA 2012.....	12
3.1.1. Resultados PISA 2012 en Competencia Financiera. Informe español	16
3.2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO ESPAÑOL	18
3.3. ESTRATEGIAS NACIONALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	22
3.3.1. Iniciativas Institucionales.....	23
3.3.1.1. Plan de Educación Financiera.....	23
3.3.1.2. Proyecto Edufinet	24
3.3.1.3. Otras Iniciativas	25
4. OBJETIVOS Y METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA	27
4.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	27
4.2. TIPO DE CENTRO Y TAMAÑO DE LA MUESTRA	28
4.3. INSTRUMENTO Y RECOGIDA DE LA INFORMACIÓN.....	30
4.4. TRATAMIENTO ESTADÍSTICO	34
5. ANÁLISIS DE RESULTADOS	35
6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	49
7. CONCLUSIONES	52
8. PROPUESTA DE MEJORA	54
9. LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN FUTURA	57
10. BIBLIOGRAFÍA	58
10.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	58
10.2. BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA	62
11. ANEXOS	63

Índice de gráficos, cuadros y esquemas.

<u>Gráfico 1.</u> Puntuaciones medias estimadas e intervalos de confianza al 95 % para la media poblacional de finanzas para la vida	17
<u>Gráfico 2.</u> Distribución de la muestra según el género	29
<u>Grafico 3.</u> Distribución de la muestra según modalidad y tipo de centro educativo	29
<u>Gráfico 4.</u> Distribución de la muestra en función de cómo los estudiantes reciben formación sobre economía y finanzas.....	35
<u>Gráfico 5.</u> Porcentajes de error y de acierto para cada ítem y el total de alumnos	37
<u>Gráfico 6.</u> Porcentajes de aprobados y suspensos.....	38
<u>Gráfico 7.</u> Porcentajes de errores detectados para cada pregunta y tipo de centro	38
<u>Gráfico 8.</u> Distribución de porcentajes de error para cada pregunta y modalidad	39
<u>Gráfico 9.</u> Calificación del nivel de conocimientos sobre la “Planificación y Gestión Financiera”. Colegio público y privado	40
<u>Gráfico 10.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 1: En el presupuesto familiar, los ingresos obtenidos por una persona implican:	41
<u>Gráfico 11.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 2: ¿Cuál de los siguientes no es un ingreso público?	41
<u>Gráfico 12.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 3 sobre el ahorro	42
<u>Gráfico 13.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 4: Tras examinar una nómina: ¿Cuánto ingresó la empresa en la cuenta de Carlos el 31de julio?	42
<u>Gráfico 14.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 5: ¿Qué tarea requiere atención prioritaria para Alberto y María?	43
<u>Grafico 15.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 6 sobre la interpretación de una factura: ¿Cuál será el total de la nueva factura?	43
<u>Gráfico 16.</u> Calificación del nivel de conocimientos sobre el “Riesgo y Compensaciones”. Colegio público y privado	44
<u>Gráfico 17.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 7: ¿Cómo se llama al número de unidades de una moneda que hay que entregar para obtener una unidad de la otra?	45
<u>Gráfico 18.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 8: Tras observar la evolución del precio de una acción de la empresa Roca, ¿Qué afirmación relativa al gráfico es cierta?	45
<u>Gráfico 19.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 9:¿ De qué manera cada uno de los factores podría afectar al seguro del coche?.....	46
<u>Gráfico 20.</u> Calificación del nivel de conocimientos sobre el “Dinero y Transacciones”. Colegio público y privado	47
<u>Gráfico 21.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 10: ¿Qué interés debo de pagar por un préstamo de 4000 € al 12% al cabo de 5 años y al cabo de 5 meses?	47
<u>Grafico 22.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 11:¿ Qué tipo de tarjeta n te proporcionarán si tus padres no quieren que puedas aplazar el pago?	48
<u>Gráfico 23.</u> Calificación del nivel de conocimientos sobre el “Mundo de las Finanzas”. Colegio público y privado	49
<u>Gráfico 24.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 12: Tras leer una noticia económica: La inflación es:	49
<u>Gráfico 25.</u> Porcentajes de respuesta a la pregunta 13: El IBEX -35 es:	49
<u>Cuadro 1.</u> Factores que justifican el interés global por la competencia financiera	14
<u>Cuadro 2.</u> Nivele de tratamiento de la competencia financiera según las distintas Comunidades Autónomas, Ceuta y Melilla, en función del número de asignaturas optativas establecidas en las mismas	20
<u>Cuadro 3.</u> Otras iniciativas de Educación Financiera	26
<u>Cuadro 4.</u> Competencias del Área “Planificación y Gestión de las Finanzas”	30
<u>Cuadro 5.</u> Competencias del Área “Riesgo y Compensaciones”	31
<u>Cuadro 6.</u> Competencias del Área “Dinero y Transacciones”	31
<u>Cuadro 7.</u> Competencias del Área ”Mundo de las Finanzas”.....	32
<u>Cuadro 8.</u> Dimensiones del cuestionario	32
<u>Cuadro 9.</u> Fuentes para la elaboración de cada pregunta del cuestionario.....	33
<u>Cuadro 10.</u> Porcentajes de acierto y error para cada ítem y el total de alumnos	36
<u>Esquema 1.</u> La articulación del modelo de educación financiera en PISA.....	15

1. Introducción

El sistema educativo español tiene como referencia la Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo de Educación (en lo sucesivo, LOE), y su modificación por la Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa (LOMCE), concretándose dicha normativa en cada Comunidad Autónoma. Entre los fines a los que se orienta la ley, se encuentra la mejora de la calidad de la enseñanza y, en especial, la cualificación y formación del profesorado.

En los artículos 94 y 95 de la LOE, se especifica que, para impartir las enseñanzas de Educación Secundaria Obligatoria y de Bachillerato, será necesario disponer de la titulación académica correspondiente, además de formación pedagógica y didáctica de nivel de Postgrado.

De esta forma, y según lo establecido en la Orden Ministerial ECI /3858/2007, de 27 de diciembre, los planes de estudio del Máster Universitario en Formación del Profesorado de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato, Formación Profesional y Enseñanzas de Idiomas cumplen con los requisitos establecidos en la misma, garantizando la adquisición de las competencias necesarias para el ejercicio de la labor docente.

La Universidad Internacional de La Rioja (UNIR) imparte el citado Máster bajo una metodología tipo e-learning. El plan de estudios incluye la elaboración y defensa de un Trabajo fin de Máster (en adelante TFM). La finalidad del mismo es demostrar la adquisición de los conocimientos de forma integrada y las competencias asociadas a la titulación.

Entre las líneas que ofrece la UNIR, El TFM que se expone a continuación, se enmarca dentro del epígrafe *Investigación no experimental* del Tesauro académico y en la especialidad de *Economía y Empresa*. Consiste, fundamentalmente, en realizar un estudio exploratorio sobre los conocimientos acerca de la Economía de las Finanzas en alumnos que cursan las especialidades de Ciencias y Tecnología y Ciencias Sociales en el último curso del Bachillerato.

Para su desarrollo, en primer lugar, se describirá la problemática en relación a la necesidad de impartir economía financiera en las aulas y su vinculación en la sociedad

actual: aplicación de servicios financieros, planificación del ahorro en las economías domésticas etc., así como la problemática en torno a la enseñanza y aprendizaje de los contenidos de índole económico -financiero en secundaria y en el bachillerato. Posteriormente y ya en el marco teórico, se revisa la importancia de la educación de las finanzas en la educación formal y del enfoque docente adecuado para detectar y refutar los conocimientos erróneos que los alumnos puedan tener.

Según lo anterior y para conocer el grado de alfabetización económico-financiero con la temática propuesta, se confeccionará un cuestionario que se entregará a una muestra de alumnos que cursan segundo de Bachillerato en dos Institutos de Enseñanza Secundaria. De esta forma, se pretende detectar conocimientos o preconceptos erróneos.

Por último, debido al papel crucial que ejerce la educación como herramienta, se elaborará una propuesta de mejora en función de las conclusiones extraídas y se indicarán futuras líneas de investigación en las que seguir profundizando.

De esta manera, tras un adecuado abordaje de los contenidos formativos referentes a las finanzas, el alumno alfabetizado en esta materia, y como profesional que, al finalizar sus estudios, podrá contribuir como agente activo en la sociedad de la economía financiera.

2. Justificación y Planteamiento del problema

➤ Planteamiento del problema

Actualmente se considera que la formación de la Economía es necesaria como consecuencia de los profundos cambios acaecidos en la sociedad española en los últimos años. La Economía está inmersa en todos los aspectos de nuestra vida cotidiana, de modo que cualquier ciudadano necesita conocer las reglas básicas que explican los acontecimientos económicos y los medios de comunicación para analizar los hechos. El aprendizaje de la Economía contribuye a que el alumno consiga una comprensión de la realidad socioeconómica, aprenda a tomar decisiones éticas, y debe tener un carácter propedéutico (de utilidad para estudios superiores) (Pérez, 2010).

Estudios previos PISA 2012 (Informe español), centrados en los conocimientos económicos-financieros de estudiantes, demuestran que la formación respecto a la temática mencionada presenta carencias metodológicas y curriculares. Por ello, resulta necesaria la adopción de estrategias docentes alejadas del modelo tradicional de transmisión-recepción, para favorecer un aprendizaje significativo, por parte de los alumnos.

La idea de que nuestros alumnos aprendan a invertir, calcular la cuota de interés a pagar por un préstamo, planificar su jubilación, financiar la compra de un coche, calcular el coste de su hipoteca y tantas otras cosas que nadie les enseña y que han de aprender luego en edades adultas, es vital para ser introducido en el currículo del Bachillerato y en edades más tempranas como en la etapa de Educación Secundaria Obligatoria. A nivel estatal surgen dos recursos TIC para fomentar estos contenidos: El portal “Finanzas para todos” y El proyecto “Gepeese” (Muñoz, 2012).

➤ Justificación

El presente Trabajo Fin de Máster parte de una experiencia real vivida durante las prácticas del Máster en que se pudo comprobar el escaso conocimiento en temas económicos-financieros en las enseñanzas de una asignatura optativa denominada FAGO (Fundamentos de Administración y Gestión) de segundo de Bachillerato.

Durante la experiencia educativa, se ha podido observar que los alumnos no tienen un conocimiento financiero, más allá de sus posibilidades de aplicación matemática: ignoran el cálculo de la cuota de interés a pagar por un préstamo o por una hipoteca, la interpretación de una gráfica del precio de una acción, por citar algunos ejemplos. Asimismo, la temática se considera de relevancia en la actualidad.

De esta manera, tras un adecuado estudio de los contenidos formativos referentes a las finanzas, el alumno familiarizado en esta materia, podrá contribuir como agente activo en la sociedad de la economía financiera.

2.1. Objetivos

Una vez mostrada la problemática referente a la temática, se ha formulado un objetivo general para esta investigación y unos objetivos específicos, de forma que la consecución de éstos permita el logro del objetivo general.

➤ Objetivo general

- Analizar el nivel de conocimientos económicos-financieros que poseen los alumnos de dos centros educativos en la etapa no obligatoria de segundo de Bachillerato.

➤ Objetivos específicos

- Identificar la importancia de la educación financiera en el marco del Programa PISA 2012 como pilar para que los alumnos sepan defenderse de la realidad económica que les rodea.
- Describir brevemente la evolución del currículo de la Educación Económico-Financiera en el sistema educativo español.
- Recopilar datos cuantitativos de una muestra de alumnos de segundo de Bachillerato acerca de sus conocimientos en materia económico-financiera.
- Identificar metodologías y recursos que favorezcan la detección y refutación de los conocimientos y fomenten el aprendizaje significativo.

2.2. Fundamentación de la metodología

Para el alcance de los objetivos planteados, la metodología se fundamenta, inicialmente, en la definición de un marco conceptual sobre el que basar el trabajo, mediante revisión bibliográfica. A través del cual nos permitirá ver una visión teórica panorámica del problema planteado.

En cuanto al diseño de la investigación empírica, se ha llevado a cabo un estudio exploratorio de base cuantitativa que nos permitirá tener una visión de un contexto concreto, utilizando un cuestionario dirigido a una muestra incidental de alumnos que cursan segundo de Bachillerato, tanto en un centro de titularidad pública, como concertada. El objetivo es identificar qué conocimientos poseen estos estudiantes en materia de economía financiera. Se ha elegido la mencionada herramienta de recogida de datos, por la facilidad para recopilar, presentar y comparar información en forma de tablas y gráficos.

2.3. Justificación de la bibliografía utilizada

La bibliografía utilizada para el presente TFM, ha consistido en primera instancia, en la revisión y selección de publicaciones de organismos oficiales nacionales e internacionales (como la OCDE, el Banco de España (BE) y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)) sobre cuestiones relacionadas con la temática propuesta. Asimismo y referido al campo del currículo de la educación económico-financiera, se han seleccionado aquellas fuentes primarias de algunos autores, como González, García y Vega. Para ello, se accedió a los recursos disponibles de la Biblioteca de Educación, del Ministerio de Educación, Cultura y Deporte.

Han sido consultadas también páginas web y revistas (Extoikos, Cuadernos de Pedagogía) en la línea de didáctica de las ciencias sociales (haciendo uso del buscador Google Académico y bases de datos y catálogos como UNIR, Dialnet), hallándose investigaciones especialmente significativas de autores como José M. Domínguez. Además, se van a utilizar libros digitales, publicados por autores como Gabriel Travé.

En su artículo Domínguez (2013), explica que “Esencialmente se pretende ofrecer una ayuda para la toma de decisiones financieras personales, contribuir a aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros “. (p.6). Habla también del proyecto Edufinet, un proyecto que acerca a los estudiantes de Secundaria y Bachillerato al mundo financiero.

La mayoría de las fuentes detectadas utilizan una metodología cuantitativa haciendo uso de un cuestionario, a través del cual se ha podido evidenciar preconceptos erróneos e interpretar los resultados a través de tablas o gráficos estadísticos.

3. Marco teórico

Para la confección de este TFM, se ha elaborado un marco teórico sobre el que sustentar la investigación. El presente epígrafe aborda la importancia de la competencia financiera en el marco del Programa PISA 2012. Por ello, seguidamente se indaga sobre el tratamiento que recibe y el grado de integración de la educación financiera en la enseñanza formal, tanto en ESO como en el Bachillerato, en él se hablará de las iniciativas institucionales como el Plan de Educación Financiera y el Proyecto Edufinet junto con otras iniciativas.

3.1. La importancia de la Competencia Financiera en el marco del Programa Pisa 2012

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), lanzó en 1997 **El Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes**, conocido como Programa **PISA** por sus siglas en inglés (*Programme for International Student Assessment*). Se trata de un proyecto que tiene como finalidad evaluar la formación de los jóvenes de quince años que van a finalizar sus estudios obligatorios, valorando si poseen los conocimientos y destrezas necesarias para integrarse plenamente en la sociedad.

Su origen se remonta al año 2000 cuando se realizó su primera aplicación, contó con la colaboración de treinta dos países del mundo (veintiocho países miembros de la OCDE y cuatro países no miembros). Desde el año 2000, PISA evalúa cada tres años tres competencias claves: competencia lectora, competencia matemática y competencia científica, prestando especial relevancia a una de ellas cada año. No obstante a lo largo de los años, ha evaluado otras competencias como la resolución de problemas en 2003 o la competencia en la lectura electrónica en 2009.

En 2012, PISA aborda como novedad la inclusión de una sección específica en materia de educación financiera, **la evaluación de la competencia financiera** junto con las comunes: competencias lectora, matemática y científica. Esta evaluación sigue la misma línea de sugerencias de la propia OCDE en materia de educación financiera, así como las desarrolladas por otros organismos internacionales como la Comisión

Europea.

La OCDE elaboró un documento previo a la realización de la prueba en 2012, relativo al **Marco de Evaluación de la Competencia Financiera en PISA 2012 (PISA 2012 Financial Literacy ASSESSMENT Framework)**. En este documento, entre otras cuestiones, la OCDE define la competencia financiera y **justifica su importancia**.

Tomando como punto de partida la definición de educación financiera como “*el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero*”(OCDE,2005) que se da en la Recomendación de la OCDE sobre los Principios y Buenas Prácticas para la Concienciación y Educación Financiera , la OCDE define la competencia financiera (*financial literacy-financial capability*) en el marco del Programa PISA como: “ **el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar y comprender esos conocimientos, con el fin de tomar decisiones eficaces en una gran variedad de contextos, mejorando el bienestar financiero de los individuos y de la sociedad, y permitiendo la participación activa en la vida económica**”(OCDE, 2012).

La importancia de la competencia financiera radica según Domínguez (2013), en la existencia de un diagnóstico, basado en investigaciones internacionales, que revela el insuficiente grado de conocimiento de la población de las cuestiones económicas y financieras básicas. El déficit de educación financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional. La preocupación de los países y economías desarrolladas y emergentes por el nivel de cultura financiera de sus ciudadanos se ha visto acentuada por la crisis financiera, considerando ese déficit como uno de los factores que contribuyeron a una toma de decisiones inadecuadas. Por consiguiente, actualmente, la competencia financiera está reconocida en la sociedad mundial como un elemento importante de estabilidad y desarrollo económico y financiero (OCDE, 2012).

Existen otros factores que sustentan la importancia de la competencia financiera como destreza clave para la vida (véase cuadro 1).

Cuadro 1.Factores que justifican el interés global por la competencia financiera.

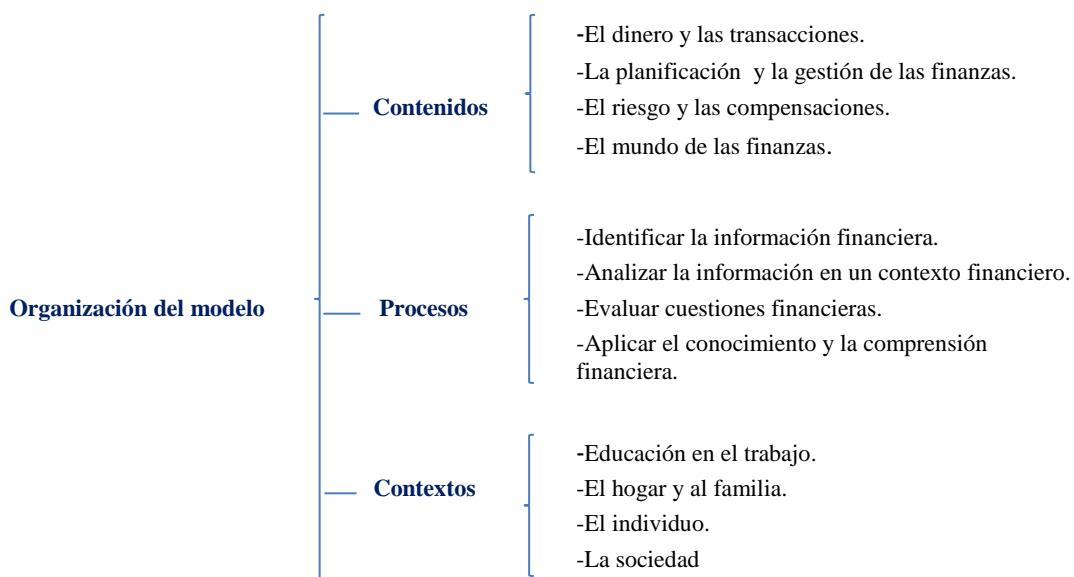
FACTORES	JUSTIFICACIÓN
DESPLAZAMIENTO DEL RIESGO.	Los riesgos a los que los individuos tienen que hacer frente son cada vez mayores y se deben exigir un conjunto de habilidades para el manejo adecuado de dichos riesgos, como por ejemplo: <ul style="list-style-type: none">- Disminución de las pensiones- Disminución de servicios de sanidad pública- Inestabilidad de los mercados financieros- Reducción del crédito
MAYOR RESPONSABILIDAD INDIVIDUAL.	El número de decisiones financieras que deben tomar los individuos está aumentando como consecuencia de los cambios producidos en los mercados. La reducción de las pensiones por ejemplo obliga a los individuos a tomar decisiones responsables en cuanto al ahorro. Asimismo, la mayor complejidad de los productos financieros requiere responsabilidad ante su contratación y asunción de riesgos.
MAYOR OFERTA DE UNA AMPLIA GAMA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	La creciente complejidad de estos productos y servicios, obliga a los individuos a hacer comparaciones en cuanto a los distintos proveedores, intereses, comisiones, duración de los contratos, riesgos, etc.
MAYOR DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	Debido sobre todo a los avances económicos y tecnológicos. Y cada vez a edades más tempranas.

Fuente: Elaboración propia en base a la OCDE (2012).

La OCDE, en el documento anteriormente descrito sobre el marco de la evaluación de la competencia financiera aborda también , los beneficios estimados de la educación financiera y aumento de los niveles de competencia financiera, Por ejemplo, existen convicciones empíricas que demuestran que los individuos que han recibido educación financiera tienden a ser más propensos al ahorro y a planificar su jubilación (Bernheim, GarreTt, & Maki, 2001; Cole, Sampson, & Zia,2010; Lusardi,2009) y que son más competentes en la gestión de activos y pasivos, optando por préstamos o por hipotecas en mejores condiciones y evitando pagar elevados intereses (Gerardi, et al.,2010; Lusardi y Tufano, 2009; Moore,2003).

Una vez abordada la definición de competencia financiera y analizada su importancia, conviene explicar cómo evalúa el Programa PISA dicha competencia. El modelo que rige PISA, es el de la OCDE, basado en la conjunción de tres dimensiones: contenidos, procesos y contextos. Los contenidos hacen referencia a las determinadas áreas de contenido, los procesos describen estrategias mentales y los contextos engloban situaciones en las que se aplican conocimientos y habilidades. Cada una de estos tres ámbitos se subdivide en cuatro líneas de análisis (véase esquema 1).

Esquema 1.La articulación del modelo de educación financiera en PISA.



Fuente:(OCDE, 2013) y elaboración propia.

3.1.1. Resultados de PISA 2012 en competencia financiera. Informe Español

En concreto, en este apartado se van a analizar y comparar muy brevemente los resultados sobre el rendimiento en la competencia “finanzas para la vida corriente” realizada en dieciocho países (trece de la OCDE y cinco pertenecientes a economías adscritas al programa).

Dos son las finalidades que persigue la evaluación de la competencia financiera en PISA 2012:

- Medir la competencia de estudiantes de quince años para poner en uso sus habilidades en la toma de decisiones ante dificultades asociadas a las funciones del dinero, así como realizar adecuadamente decisiones financieras.
- Y conocer, qué parte de este conocimiento de los alumnos puede ser justificada por sus destrezas matemáticas y de lectura o por el nivel de desarrollo económico de los países en el que residen.

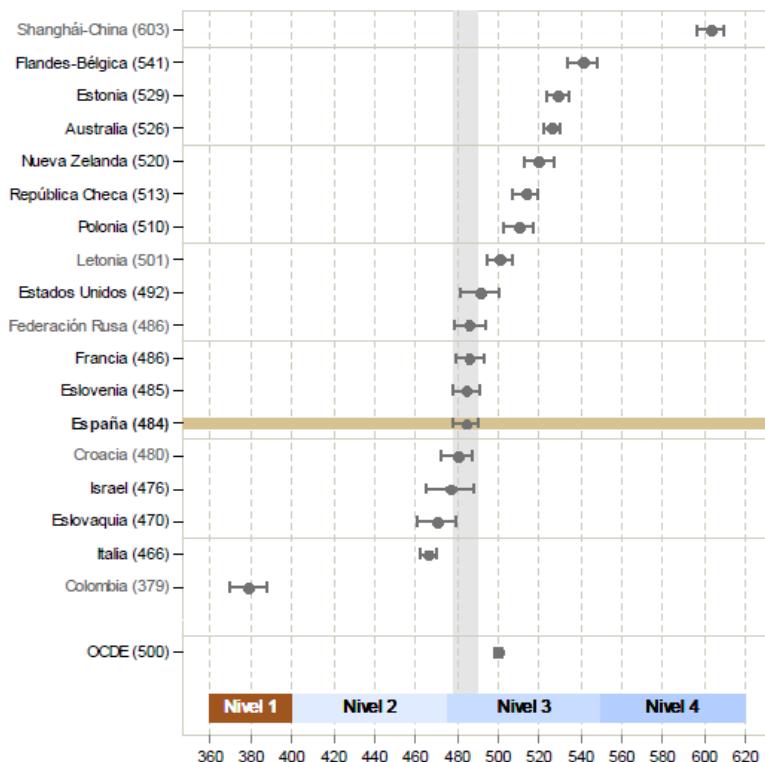
Los resultados se han alcanzado a través de la mediación de las distintas áreas en las que se ha basado esta competencia. La prueba constó de cuarenta cuestiones basadas en problemas financieros relacionadas con las finanzas para la vida.

Como ya se ha mencionado en el epígrafe anterior, la competencia se evalúa por primera vez en este informe PISA 2012. En él se ha instaurado la puntuación media de la OCDE en 500 puntos elementales como base de referencia.

Las calificaciones medias de los países participantes implican una estimación de las puntuaciones reales que han alcanzado los estudiantes de 15 años de cada país, considerados como una muestra representativa acorde a sus características y edad.

En el gráfico 1 se muestra la puntuación media de cada país que ha participado en el estudio con un nivel de fiabilidad del 95 %. La línea vertical gris indica los países que han obtenido una calificación semejante a la de España, la escala de cuatro niveles ubicada en la barra horizontal de color marrón muestra el nivel de conocimientos financieros en cada país, siendo uno el más bajo y cuatro el más alto.

Gráfico 1. Puntuaciones medias estimadas e intervalos de confianza al 95% para la media poblacional de finanzas para la vida.



Fuente: Ministerio de Educación, Cultura y Deporte: Informe Pisa 2012.

Competencias Financieras. Informe español. (PISA ,2014)

Analizando el gráfico, la puntuación española es de 484 puntos, 16 puntos por debajo de la media de la OCDE (500 puntos) y bastante alejada de economías como la de China- Shanghái con 603 puntos.

Estos resultados llevan a la realización de un plan de mejora en este aspecto por parte de las administraciones educativas y acrecentar los niveles de cultura financiera en la población.

3.2. La Educación Económico-Financiera en el sistema educativo español

Como señalan FOJ (2011) y González (2011), han sido varios los intentos de incluir formación económico-financiera en el sistema educativo preuniversitario. En esta rúbrica se va a realizar un breve repaso sobre el origen y evolución de estos contenidos a lo largo del sistema educativo español.

La Economía se incluye por primera vez en el currículo escolar como asignatura independiente a partir de la LOGSE (1990). En años anteriores se había incluido contenido económico en otras materias como la Geografía, asociada al estudio de la riqueza de los países, los recursos naturales, las actividades económicas y la distribución espacial, y la Historia para explicar la infraestructura histórica.

En su libro Travé (2010) afirma que en el siglo XIX se encontraron las primeras incorporaciones de contenido económico en los planes de estudio. En 1857, con la Ley Moyano de Instrucción Pública, se regularizó el estudio de algunas nociones económicas en la asignatura “**Breves nociones de Agricultura, Industria, y Comercio según las localidades**”. En 1873 se incorporaron a través de la asignatura “**Nociones de Derecho Penal y Procesal y Economía**”. Más tarde el pedagogo, filósofo y ensayista español, Francisco Giner de los Ríos, en 1876 crea y dirige la Institución Libre de Enseñanza (ILE) contemplando la importancia de la formación económica en el sistema educativo. A finales de este siglo aparecieron dos asignaturas más “**Economía Política y Legislación Mercantil e Industrial**” contemplada por “**Geografía y Estadística Comercial**”.

Las incorporaciones en el siglo XX fueron: en 1900 aparece la asignatura “**Ética y Economía Política**”; en el año 1926 con el Plan Callejo se estableció “**Geografía Económica y Política**”. Durante la guerra civil (1936) se publicó **normativa** que incluía nociones de Economía. En el ordenamiento legislativo de Educación Primaria (1937) aparecieron por primera vez los conocimientos económicos diferenciados de la Historia y de la Geografía. Es a través de esta ley donde se incluyó en las escuelas femeninas “**Economía Doméstica**”. En 1953 se recuperó la “**Geografía Política y Económica**”. La Ley General de Educación de 1970 modificó el sistema educativo

incluyendo contenido económico en todos los niveles: en la Educación General Básica (EGB) se incorporaron aspectos como las necesidades del hombre, el trabajo y la producción, los recursos y el conocimiento de la moneda en la asignatura de “Ciencias Sociales”; en la siguiente etapa educativa ya no obligatoria, el Bachillerato Unificado Polivalente (BUP), se hizo a través de “**Geografía Humana y Económica**” donde se estudiaban los sectores económicos, el socialismo y el capitalismo , la geografía de la población y el subdesarrollo, entre otros contenidos.

La incorporación de la LOGSE (1990) supuso una novedad al establecer dos materias relacionadas con el área de Economía, “**Economía**” y “**Economía y Organización de empresas**”, su oferta alcanzaba una mayor presencia en el Bachillerato, en la modalidad de Humanidades y Ciencias Sociales.

En 2006 y 2011, la Ley Orgánica de Educación (LOE, 2006) y el Real Decreto 1146/2011 aunque incorporaron optativas no obligatorias, mantienen esta estructura.

En 2013, la Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa (LOMCE) en su segundo borrador del 3 de diciembre de 2012 introduce avances en las asignaturas de Economía y Economía de la empresa e incluso en la etapa de la Educación Secundaria Obligatoria (ESO), pero no se incluyen materias de ámbito financiero.

Es el Real Decreto 1105/2014, de 26 de diciembre, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria y del Bachillerato donde estos avances son incorporados. Por lo tanto, el currículo de las materias de Economía en la LOMCE viene determinado por las siguientes asignaturas:

- “**Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial**” (primer ciclo de la ESO,): dos -tres horas por grupo (optativa).
- “**Economía**” (4º ESO): tres horas por grupo (para la incorporación al Bachillerato).
- “**Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial**” (4º ESO): tres horas por grupo (para la incorporación a grado medio).
- “**Economía**” (1º de Bachillerato): cuatro horas por grupo (deja de ser obligatoria y pasa a optativa).
- “**Economía de la empresa**” (2º de Bachillerato): cuatro horas por grupo

(deja de ser obligatoria y pasa a ser optativa).

- “**Fundamentos de Administración y Gestión**” (2º de Bachillerato): cuatro horas por grupo (optativa).

La incorporación de la asignatura “**Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial**”, como materia optativa en el primer ciclo de la ESO, abrirá sin duda las puertas a la posibilidad de que la Economía entre en la formación de nuestros adolescentes. La aparición de esta nueva materia posibilitará recibir una formación económica que les será muy útil en el futuro (Jiménez, 2012).

Las investigaciones de Luque y García (2012) afirman que a la vista de esta evolución histórica: “se seguirá privando a los alumnos de unos conocimientos económicos-financieros básicos en el sistema obligatorio de enseñanza, quizás la rigidez de un sistema tradicional basado en disciplinas está cerrando el paso a nuevas necesidades educativas”. (p.24)

Vega (2013), en su estudio analiza el tratamiento autonómico de la competencia financiera en la Etapa Secundaria Obligatoria. En él hace una búsqueda de asignaturas optativas que las diferentes Comunidades Autónomas establecen haciendo uso de la autonomía. De esta investigación se contempló que el nivel de tratamiento de la competencia financiera a nivel autonómico entre las asignaturas optativas de la ESO diverge, mientras que unas Comunidades Autónomas ofertan hasta cuatro asignaturas relacionadas con la economía y las finanzas, otras no incluyen ninguna materia asociada a este ámbito. Así, se clasificó a las Comunidades Autónomas en varios niveles de tratamiento (véase cuadro 2).

Cuadro 2. Niveles de tratamiento de la competencia financiera según las distintas Comunidades Autónomas, Ceuta y Melilla, en función del número de asignaturas optativas diferentes establecidas en las mismas.

NIVELES DE TRATAMIENTO DE LA COMPETENCIA FINANCIERA				
1.ALTO (4 asignaturas)	2.MEDIO-ALTO (3 asignaturas)	3.MEDIO (2 asignaturas)	4.MEDIO-BAJO (1 asignatura)	5.BAJO (ninguna asignatura)

Análisis de los conocimientos Económicos-Financieros en alumnos de 2º de Bachillerato

Comunidad Valenciana	Cantabria	Andalucía	Castilla-La Mancha	Aragón
<p>-<i>Empresa e Iniciativas emprendedoras en 3º y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Orientación e Iniciación Profesional en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Sector Turístico en la Comunidad Valenciana en 4º ESO.</i></p>	<p>-<i>Iniciación Profesional en 3º ESO y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Cultura Emprendedora en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres en 4º ESO.</i></p>	<p>-<i>Cambios Sociales y Géneros en 1º, 2º, 3º Y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Tecnología Aplicada en 1º ESO.</i></p>	<p>-<i>Taller de Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial en 3º y 4º ESO.</i></p>	
<p>Comunidad de Madrid</p> <p>-<i>Iniciativa Emprendedora en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 3º y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Iniciación a la vida Laboral en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Geografía Económica en 4º ESO.</i></p>	<p>Castilla y León</p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 3º y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Initiativa Emprendedora en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Geografía Económica en 4º ESO.</i></p>	<p>Principado de Asturias</p> <p>-<i>Empresa Joven Europea en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 4º ESO.</i></p>	<p>Cataluña</p> <p>-<i>Emprendeduria en 3º ESO.</i></p>	Canarias
	<p>Región de Murcia</p> <p>-<i>Iniciativa Profesional en 3º y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Materia de ámbito Tecnológico en 3º y 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Geografía Económica en 4º ESO.</i></p>	<p>Islas Baleares</p> <p>-<i>Papeles Sociales de Mujeres y Hombre en 3º ESO.</i></p> <p>-<i>Transición a la Vida Adulta en 3º ESO.</i></p>	<p>Extremadura</p> <p>-<i>Empresa Joven Europea en 3º ESO.</i></p>	
	<p>País Vasco</p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Iniciación al Mundo Laboral en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Habilidades para el Desenvolvimiento en la Comunidad en 4º ESO.</i></p>	<p>Comunidad Foral de Navarra</p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Transición a la Vida Activa y Adulta en 4º ESO.</i></p> <p>-<i>Geografía Económica en 4º ESO.</i></p>	<p>Galicia</p> <p>-<i>Taller de Iniciativas Emprendedoras en 3º y 4º ESO.</i></p>	
			<p>La Rioja</p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 3º y 4º ESO.</i></p>	
			<p>Ceuta y Melilla</p> <p>-<i>Iniciación Profesional en 3º ESO.</i></p>	

Fuente: Vega, (2013).*La formación económico-financiera en Educación Secundaria Obligatoria en el marco de evaluación de la competencia financiera por PISA 2012.*

3.3. Estrategias Nacionales de Educación Financiera

La característica de que los consumidores tienen en general una cultura financiera deficitaria ha quedado patentada en diversos estudios internacionales. Conscientes de estas dificultades, la OCDE, el Parlamento Europeo o el G-20, entre otros organismos, han recomendado a sus miembros que potencien programas de formación financiera a la población.

La preocupación por esta carencia origina unos desequilibrios que en opinión de Hermosilla (2013) es la falta de juicio a la hora de tomar decisiones financieras cotidianas por parte de los individuos de la población, situación que se ha visto agravada en momentos de crisis económica como la actual.

Otros autores, opinan que los ciudadanos posean o no recursos financieros, necesitarán conocer las características de los mecanismos de inversión y financiación que tienen a su disposición y que cada vez son más cambiantes como consecuencia de mercados más amplios y servicios o productos que se comercializan (Domínguez, 2011).

En 2008, el Parlamento Europeo aprobó un informe de la Comisión de Mercado Interior y Protección del Consumidor, exponiendo la necesidad que supone la educación financiera en la Unión Europea, así como la mejora que engloba los mercados financieros eficaces para que los agentes que interactúan tengan una mejor formación financiera. También el G-20, en la reunión que mantuvo en los Cabos (Méjico) en junio de 2012 no compartió la visión de los Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de educación Financiera, desarrolladas por la International Network on Financial Education (INFE/OCDE), en el que se exponían recomendaciones sobre los buenos hábitos en educación financiera asociadas a diferentes temas como los seguros, el crédito o las pensiones privadas.

En definitiva, existe un acuerdo generalizado acerca de la importancia de facilitar a los ciudadanos formación elemental en esta temática. Esta susceptibilidad se ha manifestado tanto a través de iniciativas de instituciones públicas y privadas como mediante la insistente solicitud a la administración educativa para solventar esta carencia.

3.3.1. Iniciativas institucionales

Dentro de las iniciativas institucionales, el estudio se va a centrar en dos, el Plan de Educación Financiera y el Proyecto Edufinet.

3.3.1.1. Plan de Educación Financiera

Partiendo de las recomendaciones de la OCDE y de la Comisión Europea (2007) de elaborar “Estrategias Nacionales de Educación” y concienciados con la escasez de conocimientos financieros de los españoles , surge de la iniciativa del Banco de España (BE) y de la Comisión Nacional de Valores (CNMV) el desarrollo de un Plan de Educación Financiera, cuya finalidad es la de contribuir a mejorar la cultura financiera de la población y proporcionar las herramientas y conocimientos para afrontar con suficiente confianza la toma de decisiones financieras.

Su labor consiste en la representación de unas líneas estratégicas a desarrollar a lo largo de ciclos quincenales, el primero de ellos abarca los periodos 2008-2012. Actualmente está en activo el Plan de Educación Financiera 2013-2017 (Banco de España y CNMV, 2013).

Los rasgos básicos en los que se rigen dichas líneas estratégicas son:

- *Generalidad*: abarca a toda una población en función de las necesidades y aborda todos los productos y servicios financieros, con el objetivo de la protección de los consumidores y del compromiso de responsabilidad por parte de los proveedores.
- *Cooperación*: involucrar a otras instituciones públicas y privadas con el fin de promover consensos con otras instituciones.
- *Continuidad*: una vez alcanzados los retos se exige mantener las actuaciones en el tiempo.

Los planes más relevantes desarrollados en el primer Plan de Educación Financiera 2008-2012 (BE y CNMV, 2008) fueron:

- Creación de un portal web www.finanzasparatodos.es con contenidos muy diversos para distintos perfiles personales.

- Con la colaboración de las autoridades educativas se desarrolló un Programa Piloto de educación financiera para profesores y alumnos de secundaria.
- Dar a conocer una serie de consejos sobre economía del hogar a través de los medios de comunicación o lugares públicos como ferias, seminarios y congresos.

Cinco años más tarde, en 2013 el BE y la CNMV diseñaron su continuación para el periodo 2013-2017, las preferencias para el de este segundo periodo fueron:

- Llevar a cabo una investigación sobre cuáles son las necesidades reales de la población a través de encuestas.
- Centrar la atención en una educación financiera para jóvenes y en la escuela.

Esta inclinación por promover los conocimientos financieros a los centros educativos se ha manifestado mediante la incitación a las autoridades educativas de incluir en sus currículos formación en materia de competencia financiera y disponer a los profesores y alumnos sus recursos didácticos con la finalidad de superar con éxito las áreas evaluadas por el Programa PISA 2012.

Organismos de la Administración Central, como la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (Ministerio de Economía) se han ido incorporándose a este Plan, entre otros destaca el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte.

A continuación es justo resaltar las numerosas iniciativas institucionales de educación financiera al margen el sistema educativo y que están correlacionadas con lo expuesto por los organismos tanto nacionales como internacionales.

3.3.1.2. Proyecto Edufinet

El portal de educación financiera www.edufinet.com nace a finales del año 2007 promovido por la Fundación Unicaja en colaboración con varias Universidades Andaluzas, con el objetivo de poner a disposición de los usuarios una guía clara y concisa de herramientas que les van a permitir afianzar de una manera consciente e informada sobre los aspectos fundamentales que engloba el sistema financiero y de

los productos y servicios que en él se ofertan.

A lo largo de los años, este proyecto ha dado lugar a ramificaciones dentro del portal, uno es *Edufinext*, para jóvenes y el otro *Edufiemp*, para emprendedores.

Domínguez (2013a) explica que “Esencialmente, se pretende ofrecer una ayuda para la toma de decisiones financieras personales, contribuir a aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros.”(p.6)

A través de Edufinet los estudiantes de Secundaria y Bachillerato acceden al mundo financiero. Su labor es elaborar una serie de materiales didácticos, así como la celebración de Jornadas de Educación Financiera en cada curso escolar.

3.3.1.3 Otras iniciativas

Junto a las descritas anteriormente, existen otras iniciativas destinadas al mismo fin (véase cuadro 3).

Cuadro 3. Otras iniciativas de Educación Financiera promovidas por instituciones nacionales.

INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	PORTAL WEB
El Banco de España y la CNMV como impulsoras del Plan de Educación Financiera.	http://www.bde.es http://www.cnmv.es/index.htm
El portal del inversor, la CNMV ayuda a pequeños inversores con las reclamaciones y demás asuntos a través de este portal.	http://www.cnmv.es/portalinv
Fundación Mapfre, programa “Seguro para todos”.	https://www.mapfrehd.com.do/
Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros (FEBF) , que es una entidad en la que lleva a cabo numerosas actividades formativas encaminadas a mejorar la cultura financiera en la Comunidad Valenciana.	http://www.febf.org
OCU , la Organización de Consumidores y Usuarios es una asociación sin fines de lucro que da información y atención a los consumidores.	http://www.ocu.org/
Blog iniciativa emprendedora , que pone a disposición de los jóvenes recursos para fomentar el espíritu emprendedor.	http://blogdeeconomiacharro.blogspot.com/
La Escuela de Inversión , ayudar a gente corriente con recursos gratuitos y apoyo profesional, para salir de la crisis	http://www.laescueladeinversion.com/
Tu Aula de Educación Financiera . Esta página web da soporte al programa de un taller de educación financiera básica.	http://www.aulaeducacionfinanciera.es/index.html
Valnalón Educa: Emprender en mi Escuela, es un programa educativo dirigido a alumnado de educación Primaria, en el que durante el curso escolar los alumnos y alumnas crean y gestionan una cooperativa en la que fabrican productos que venden una vez al año, en un mercado o feria de su localidad.	http://www.valnaloneduca.com/
Te hacemos los números. A través de esta herramienta, el usuario dispone de 12 calculadoras diferentes con las que puede conocer, entre otras cosas, qué tipo de vivienda se ajusta más a sus necesidades, el coste total de la casa que busca incluyendo el crédito para la compra, o si es para él más rentable alquilar que comprar.	http://www.helpmycash.com/calculador/
iAhorro. Es el comparador financiero de referencia en España cuyo fin es proporcionar de forma rápida, gratuita, clara y sencilla información para comparar todos los productos financieros que hay en España.	http://www.iahorro.com/
El Blog Salmón , es un weblog colectivo con vocación de negocio, dedicado a seguir la actualidad sobre la economía, las finanzas y el mundo de la empresa, sin olvidar la economía doméstica.	http://www.elblogsalmon.com/
Banco de la Mujer. Es una entidad sin ánimo de lucro dirigida a apoyar a la mujer en la creación de empresas: asesoramiento, financiación, formación y comercialización.	http://www.bancomujer.org/
El Juego de la Bolsa , es un emocionante concurso en línea de las cajas de ahorros en Europa, que da la posibilidad a escolares y estudiantes universitarios de multiplicar su capital virtual en la Bolsa.	http://www.juegodelabolsa.com/toplevel/spanisch/index.htm

Fuente: Elaboración propia en base a Luque Domínguez y García Lopera, (2012). *Educación económico-financiera en tiempos de crisis*. CUADERNOS DE CC.EE. y e EE, nº 63, 2012, pp. 11-31.

4. Objetivos y Metodología de la Investigación Empírica

Para cumplir con los propósitos formulados en el presente TFM, se pretende analizar el nivel de conocimientos que poseen los alumnos sobre economía financiera cursando segundo de Bachillerato, etapa posterior a las Educación Secundaria Obligatoria. Para ello se ha elaborado un estudio exploratorio que permita una aproximación al conocimiento de los estudiantes en la temática referida.

Los objetivos que se pretenden conseguir con la investigación son los siguientes:

- A) Conocer los conocimientos económicos-financieros en alumnos preuniversitarios.
- B) Averiguar en qué contenidos económicos-financieros existen carencias y errores.
- C) Observar a través de una coevaluación si los alumnos poseen un adecuado nivel de formación Financiera.

Para la consecución de los objetivos propuestos se ha desarrollado un detallado cuestionario en el que más adelante se detalla.

Las hipótesis del estudio de campo relacionado con los objetivos son:

Hipótesis 1 relacionada con el objetivo A: Los alumnos de segundo de Bachillerato tienen carencias en sus conocimientos financieros.

Hipótesis 2 relacionada con el objetivo B: Las carencias más relevantes se observan en los bloques de contenido no relacionado con la Planificación y Gestión de las finanzas.

Hipótesis 3 relacionada con el objetivo C: La mayoría de los alumnos consideran que no tienen un buen nivel de formación económica-financiera.

4.1. Diseño de la investigación

Una vez ubicado, definido y concretado la importancia de la competencia financiera, así como el estudio del tratamiento de la misma en el sistema educativo español, resulta apropiado evaluar el nivel de conocimientos financieros que poseen los

alumnos en dos Comunidades Autónomas diferentes. En el marco teórico se ha concluido que a nivel estatal el tratamiento de la misma es escaso y a nivel autonómico diverge. Por tanto, es conveniente matizar en qué curso se llevará a cabo dicho estudio y en qué Comunidades Autónomas se evaluará este nivel de conocimientos.

La evaluación se llevará a cabo con alumnos preuniversitarios, estudiantes que están cursando segundo de Bachillerato, el motivo de ello se justifica, porque se han evidenciado carencias conceptuales sobre las finanzas durante un periodo en prácticas en una de las asignaturas optativas (FAGO) que la LOMCE engloba dentro del currículo en esta etapa. Además, puntualizar que el estudio se llevará a cabo en dos Comunidades Autónomas: Castilla-La Mancha clasificada previamente como nivel uno (tratamiento estatal de la competencia financiera medio-bajo) y Madrid con nivel cuatro (tratamiento estatal alto). (Véase cuadro 2).

Una vez elegido estas Comunidades Autónomas y de haber pasado el cuestionario a alumnos de segundo de Bachillerato, hay que tener en cuenta las limitaciones de este trabajo de campo. Las conclusiones extraídas no serán significativas ni vinculantes al resto de Comunidades Autónomas.

Hechas estas matizaciones, como punto de partida se indican las fases a seguir en este estudio de investigación:

1. Propuesta de investigación, delimitación del problema y revisión de bibliografía relacionada con la investigación
2. Definición y selección de la muestra, elaboración y aplicación del cuestionario.
3. Recogida y análisis de la información de los setenta y cuatro cuestionarios aplicados. Recopilación de los datos.
4. Resultados e interpretación de los datos.

4.2. Tipo de centro y tamaño de la muestra

Para realizar el estudio, se han seleccionado dos centros educativos uno de la Comunidad Autónoma de Castilla La-Mancha y otro de la Comunidad de Madrid, en los que se imparten las enseñanzas de todas las especialidades de Bachillerato excepto la de Bellas Artes.

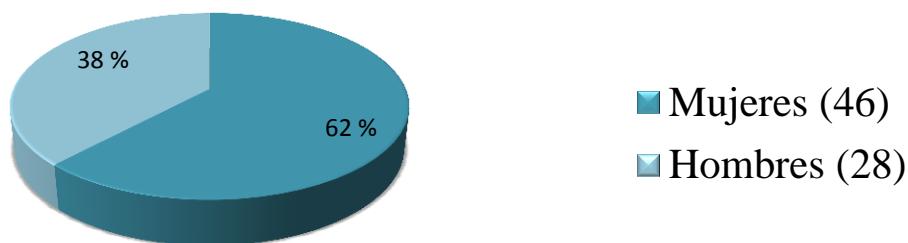
El primero de los centros, es un Instituto público de Enseñanza Secundaria, situado en

la provincia de Toledo cuyo entorno socioeconómico es de nivel medio.

El segundo de ellos, es un centro concertado de Educación Infantil, Primaria y Secundaria, situado en Madrid, en un barrio de reciente construcción, al norte de la capital. El entorno socioeconómico es de familias de clase media y alta; la mayor parte de los padres de los alumnos poseen títulos universitarios y trabajan ambos.

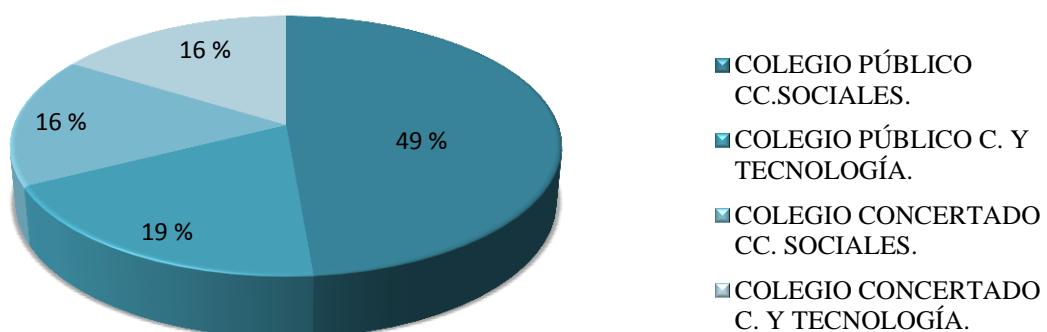
La muestra de estudio está formada por un total de **74 alumnos**, que asisten a segundo curso de Bachillerato tanto en la especialidad de Ciencias y Tecnología y Ciencias Sociales, durante el presente período lectivo (2015-2016).

Gráfico 2. Distribución de la muestra según el género.



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 3. Distribución de la muestra según modalidad y tipo de centro educativo.



Fuente: Elaboración propia.

4.3. Instrumento utilizado y recogida de la información

El instrumento escogido se corresponde con un cuestionario de carácter anónimo, voluntario y cerrado por ser uno de los métodos más utilizados. Constituye una herramienta fácilmente aplicable a un número elevado de individuos y facilita el análisis de los resultados que proporciona, de forma rápida. Consta de trece preguntas, de respuesta cerrada, con tres opciones que se distribuyen por variables que también son objeto de evaluación por parte del Programa PISA 2012.

Cómo ya se adelantó en el apartado del marco teórico, este programa evalúa los conocimientos financieros desde tres puntos de vista: contenidos, procesos y contextos. Las preguntas de este cuestionario se han desarrollado teniendo en cuenta las cuatro áreas de contenidos: Planificación y Gestión de las Finanzas, Riesgo y Compensaciones, Dinero y Transacciones y Entorno Financiero o Mundo de las Finanzas.

En este sentido, antes de abordar cada una de las preguntas del cuestionario, conviene hacer una breve descripción de cada uno de estas líneas de análisis según la OCDE. En los cuadros 4, 5, 6 y 7 se reflejan algunas de las competencias asociadas a los ámbitos delimitados en cada área.

Cuadro 4. Competencias del Área “Planificación y Gestión de las Finanzas”.

ÁMBITO	COMPETENCIAS
Planificar la renta y la riqueza a corto y a largo plazo	<p>*Conocimiento y habilidades para controlar las renta y los gastos:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Seleccionar diferentes tipos y categorías de renta.✓ Realizar un presupuesto para un plan regular de gasto y del ahorro. <p>*Conocimientos y habilidades para hacer uso de la renta y de otros recursos disponibles a corto y a largo plazo para enriquecer el bienestar financiero:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Comprensión de la gestión de los distintos elementos de un presupuesto.✓ Priorizar en diferentes planes de gasto.✓ Previsión del gasto de pagos futuros.✓ Comprender los beneficios del ahorro para fines a largo plazo.✓ Comprensión de cómo los impuestos y las prestaciones afectan a la planificación y la gestión de las finanzas.

Fuente: Domínguez, J. (2013b): *Educación financiera en la escuela: las competencias según PISA*.

Extoikos. y OCDE (2013).

Cuadro 5. Competencias del Área ”Riesgo y Compensaciones”.

ÁMBITO	COMPETENCIAS
<p>-Incorporar formas de gestión y cobertura ante el riesgo.</p> <p>-Conocimiento de las posibles pérdidas y ganancias financieras en una gama de contextos financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> *Reconocimiento de que algunos productos y servicios financieros se pueden usar para neutralizar el riesgo asumido: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Valoración de un seguro puede ser o no beneficioso para el consumidor. *Emplear el conocimiento para gestionar el riesgo acerca de la toma de decisiones: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Diversos tipos de créditos. ✓ Diversos servicios que ofrecen para ahorro e inversión. ✓ Acotar el riesgo al capital personal. *Conocer y gestionar los riesgos asociados a la vida cotidiana, la economía y otros factores externos: <ul style="list-style-type: none"> ✓ La pérdida de un empleo. ✓ Cambios en el mercado. ✓ Variaciones en los tipos de interés y tipos de cambios. *Conocer los riesgos asociados a sustitutivos de los productos financieros: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ahorro en efectivo. ✓ Compra de inmuebles o ganado.

Fuente: Domínguez, J. (2013b): *Educación financiera en la escuela: las competencias según PISA*.

Extoikos. y OCDE (2013).

Cuadro 6. Competencias del Área “Dinero y Transacciones“

MBITO	COMPETENCIAS
<p>-Funciones del dinero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> *Conocer las distintas finalidades y formas que tiene el dinero: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocer las diferentes formas de pago (vía online o en persona) ✓ Comprender que el dinero puede ser obtenido mediante crédito o prestado y que ello conlleva recibir o pagar intereses. ✓ Reconocer los billetes y monedas. ✓ Conocer las diferentes formas de recibir y transferir dinero.
<p>-Realización de transacciones financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> *Manejar las transacciones monetarias simples: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Uso de dinero, tarjetas y otros medios de pago (cheques) para la compra de artículos. ✓ Uso de los cajeros automáticos para retiradas en efectivo y comprobar el saldo de su cuenta personal. ✓ Identificar cualquier error e las transacciones de un extracto bancario. ✓ Identificar el producto que aportará mayor valor al dinero.

Fuente: Domínguez, J. (2013b): *Educación financiera en la escuela: las competencias según PISA*.

Extoikos. y OCDE (2013).

Cuadro 7. Competencias del Área “Mundo de las Finanzas”

ÁMBITO	COMPETENCIAS
-Características del mundo financiero.	<ul style="list-style-type: none"> *Conocer los derechos y responsabilidades de los consumidores: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Entender que los compradores y vendedores tienen responsabilidades y derechos. ✓ Comprender la importancia de la documentación legal suministrada al contratar servicios o productos financieras. *Conocer el entorno financiero: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Concienciarse de los delitos financieros y tomar precauciones apropiadas ✓ Pedir asesoramientos antes de contratar un producto o servicio financiero. *Comprensión de las consecuencias de los cambios en las condiciones económicas y las políticas públicas: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambios en las tasas de inflación, interés, impuestos o los beneficios del Estado del Bienestar.

Fuente: Domínguez, J.M. (2013b): *Educación financiera en la escuela: las competencias según PISA*.

Extoikos. y OCDE (2013).

Han servido de base los test encontrados en la bibliografía referente a instituciones, portales e informes sobre **preconceptos** en la temática financiera (PISA, Ecobachillerato, Banco de España, CNMV, y el MEC). Se han tomado como referencia, a su vez, los contenidos sobre competencia financiera vistos por los alumnos en **matemáticas**, puesto que son conocimientos ya trabajados en años anteriores durante la etapa de educación obligatoria y para comprobar si esos preconceptos, de origen diverso, han persistido a la enseñanza. El cuestionario entregado a los alumnos se puede visualizar en el Anexo I.

Las preguntas están categorizadas en cuatro áreas de contenido, como se muestra en el cuadro 8.

Cuadro 8. Dimensiones del cuestionario.

Área de contenido	Ítems
1. Planificación y gestión de las finanzas	1,2,3,4,5,6
2. Riesgo y compensaciones	7,8,9
3. Dinero y transacciones	10,11
4. Mundo de las finanzas	12,13

Fuente: Elaboración propia.

Asimismo también se mostrarán las fuentes empleadas para la elaboración de las preguntas (véase cuadro 9).

Cuadro 9. Fuentes para la elaboración de cada una de las preguntas del cuestionario.

Preguntas	Fuentes
Pregunta 1: Presupuesto familiar (ingresos).	Guía Educación Financiera en ESO, nivel I, del banco de España, La CNMV y el MEC. Recuperado de http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guias_Didacticas/guias Didacticas/PEF_Profesor nivel I.pdf
Pregunta 2: Identificar ingresos públicos.	Portal de Economías y Educación Ecobachillerato. Recuperado de http://www.ecobachillerato.com/cuestionarios/tema11.htm
Pregunta 3: Ahorro para planes a largo plazo.	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticasfinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f
Pregunta 4: Interpretar una nómina sencilla.	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticasfinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f
Pregunta 5: Atención prioritaria en la economía doméstica.	Elaboración propia. Adaptado de Guía Educación Financiera e Eso, nivel II, del Banco de España, la CNMV y el MEC. Recuperado de http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guias_Didacticas/PEF_Profesor nivel II.pdf
Pregunta 6: Interpretar una factura.	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticasfinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f
Pregunta 7: Concepto de Tipo de Cambio.	Elaboración propia.
Pregunta 8: Interpretación gráfica de productos financieros.	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticasfinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f
Pregunta 9: Valorar un seguro.	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticasfinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f

Pregunta 10: Cálculo de cuotas de interés por préstamos.	Elaboración propia. Adaptada de Guía Educación Financiera en ESO , nivel I, y OCDE
Pregunta 11: Identificación correcta de las tarjetas	PISA 2012, COMPETENCIA FINANCIERA. INFORME ESPAÑOL Recuperado de http://www.mecd.gob.es/dctm/innee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticospisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f
Pregunta 12: Prensa económica: Inflación.	Guía Educación Financiera en ESO, nivel I, del banco de España, La CNMV y el MEC. Recuperado de http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/guiasDidacticas/guias Didacticas/PEF_Profesor_nivel_I.pdf
Pregunta 13: IBEX-35.	Elaboración propia.

Fuente: Elaboración propia.

4.4. Tratamiento estadístico

Una vez recogida la información en ambos centros educativos, se ha llevado a cabo el tratamiento estadístico de los datos, para expresar los resultados en forma de porcentajes. Se complementa, además, el análisis, con el programa Microsoft Excel, para representar, mediante gráficos de columna y de sectores la comparativa de los diferentes valores proporcionados por variable estudiada.

5. Análisis de resultados

Como se mencionó anteriormente, el estudio fue diseñado para detectar qué conocimientos tienen los alumnos sobre el área financiera.

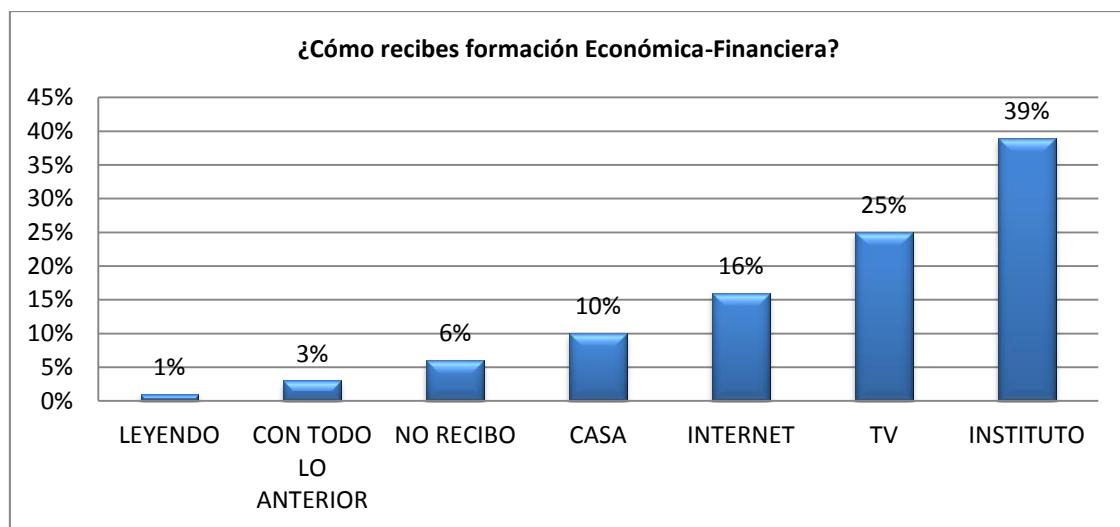
En este capítulo se muestran los resultados de la investigación, agrupados en las diferentes dimensiones de contenidos curriculares, señalados en el cuadro 8. Los datos han sido clasificados por tipo de colegio, para poder observar diferencias entre las respuestas.

Antes de comenzar a evaluar el nivel de conocimientos que los alumnos poseen sobre los distintos bloques de contenidos, resulta adecuado analizar las preguntas del apartado de observación del cuestionario.

Con relación a si consideran que poseen un buen nivel de formación económico-financiera, el 22 % de los encuestados cree que sí tiene un buen nivel frente al 78 % que reconoce no tenerlo.

En cuanto a la manera de cómo reciben formación sobre la Economía y las Finanzas, prácticamente ninguno contestó que adquiría tal formación mediante la lectura, tan solo un 1 %. El 3 % afirmó que recibe formación mediante todos los métodos descritos (instituto, Internet, en el hogar, televisión y los libros). El 6% confirma que no recibe formación al respecto, el 10 % asegura que la recibe en el hogar, el 16 % en Internet, el 25 % por televisión y el 39 % gracias al instituto (ver gráfico 4).

Gráfico 4. Distribución de la muestra en función de cómo los estudiantes reciben formación sobre la Economía y las Finanzas.



Fuente: Elaboración propia.

➤ Distribución de frecuencias

En el cuadro 10 se muestran los porcentajes de aciertos y errores proporcionados por la muestra total de 74 alumnos que han llenado el cuestionario.

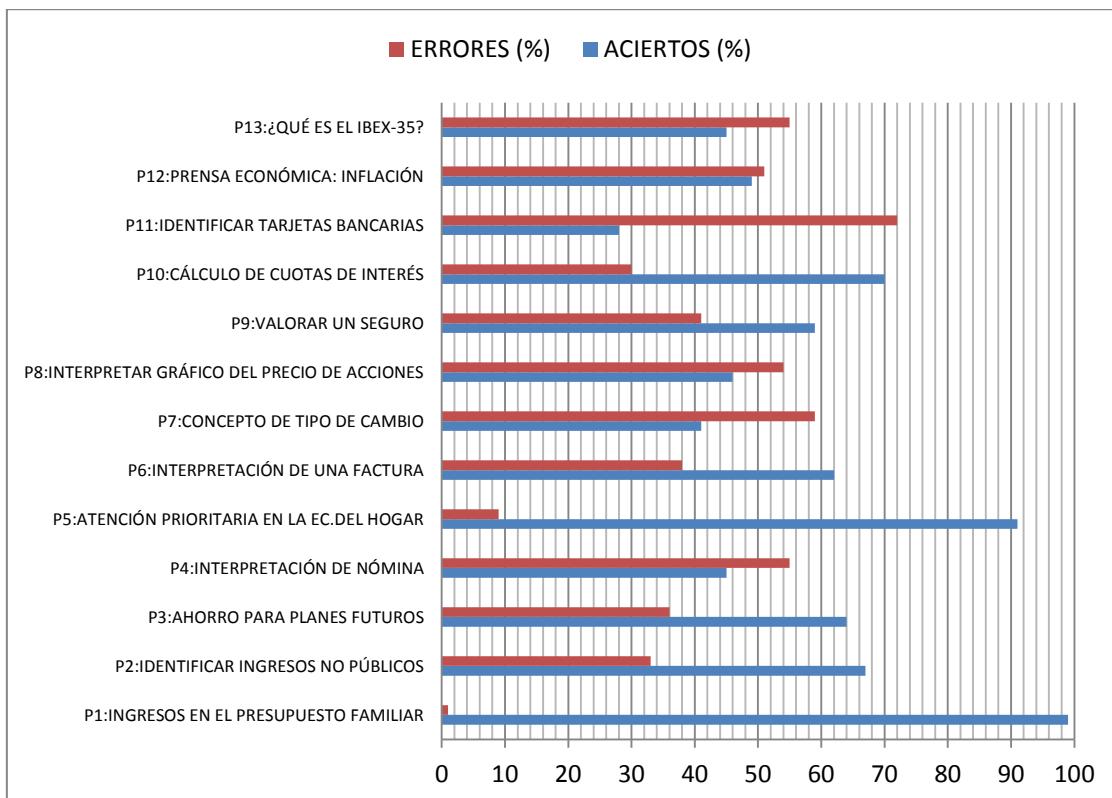
Cuadro 10. Porcentajes de error y acierto para cada ítem y el total de alumnos.

DIMENSIONES	Sub-dimensiones	Aciertos (%)	Errores (%)
Planificación y Gestión	<i>Pregunta 1: Presupuesto familiar (ingresos).</i>	99	1
	<i>Pregunta 2: Identificar ingresos públicos.</i>	67	33
	<i>Pregunta 3: Ahorro para planes a largo plazo.</i>	64	36
	<i>Pregunta 4: Interpretar una nómina sencilla.</i>	45	55
	<i>Pregunta 5: Atención prioritaria (Economía-hogar)</i>	91	9
Riesgo y Compensaciones	<i>Pregunta 6: Interpretar una factura.</i>	62	38
	<i>Pregunta 7: Concepto de Tipo de Cambio.</i>	41	59
	<i>Pregunta 8: Interpretación gráfica de acciones.</i>	46	54
Dinero y Transacciones	<i>Pregunta 9: Valorar un seguro.</i>	59	41
	<i>Pregunta 10: Cálculo: cuotas de intereses.</i>	70	30
	<i>Pregunta 11: Identificación correcta de las tarjetas.</i>	28	72
Mundo de las Finanzas	<i>Pregunta 12: Prensa económica: Inflación.</i>	49	51
	<i>Pregunta 13: IBEX-35.</i>	45	55

Fuente: Elaboración propia.

Como puede apreciarse en los datos que muestra el cuadro 10, han sido detectadas concepciones erróneas en todas y cada una de las preguntas formuladas a los estudiantes. Incluso, se han hallado más errores que respuestas correctas en algunas de ellas, de donde se deduce las carencias que presentan de los conceptos.

Gráfico 5. Porcentajes de error y de acierto para cada ítem y el total de alumnos.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico 5 muestra de forma global los resultados obtenidos para cada pregunta analizada en el cuestionario y para el total de la muestra analizada.

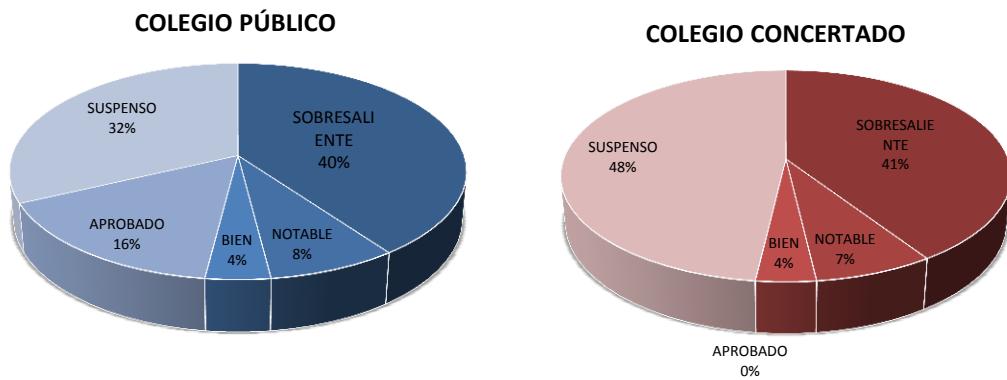
Como se interpreta del gráfico, las preguntas 4, 7, 8, 11, 12 y 13 han sido especialmente significativas para detectar preconceptos erróneos entre los estudiantes, puesto que la mayoría de ellos ha respondido incorrectamente a los ítems mencionados.

➤ Resultados globales por sub-dimensiones

Antes de iniciar la evaluación de conocimientos por bloques, se ha establecido una calificación global para el total de la prueba, es decir se ha evaluado el nivel general de los alumnos en competencia financiera. Para ello se ha considerado que los alumnos que contestaron a menos de siete preguntas obtuvieron un insuficiente y los que contestaron bien a siete preguntas, un suficiente. Los que respondieron bien a ocho o nueve preguntas, obtuvieron un bien, los que hicieron bien de diez a once preguntas un notable y los que respondieron bien al total, doce y trece cuestiones, un sobresaliente.

Así, en el colegio público el porcentaje de aprobados fue del 68 % y el 32 % de suspensos mientras que en el concertado fue del 52 % y del 48% respectivamente. (Véase gráfico 6).

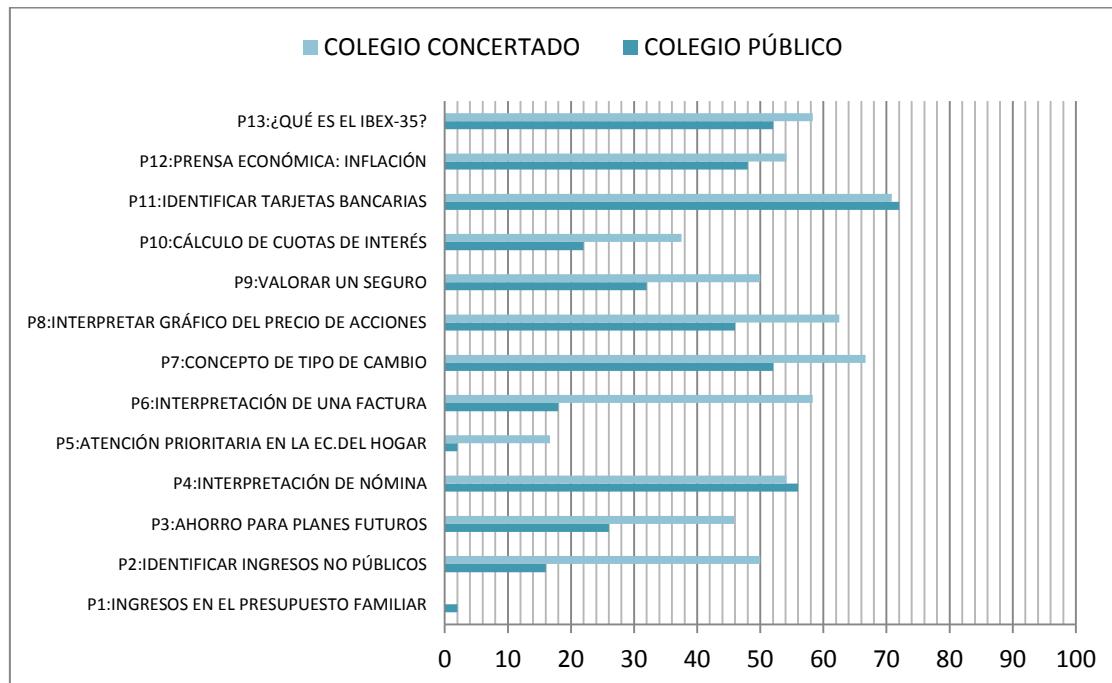
Gráfico 6. Porcentajes de aprobados y suspensos.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico 7 muestra los errores encontrados (en forma de porcentaje) para cada una de las preguntas formuladas y en cada centro educativo.

Gráfico 7. Porcentajes de errores detectados para cada pregunta y tipo de centro educativo.

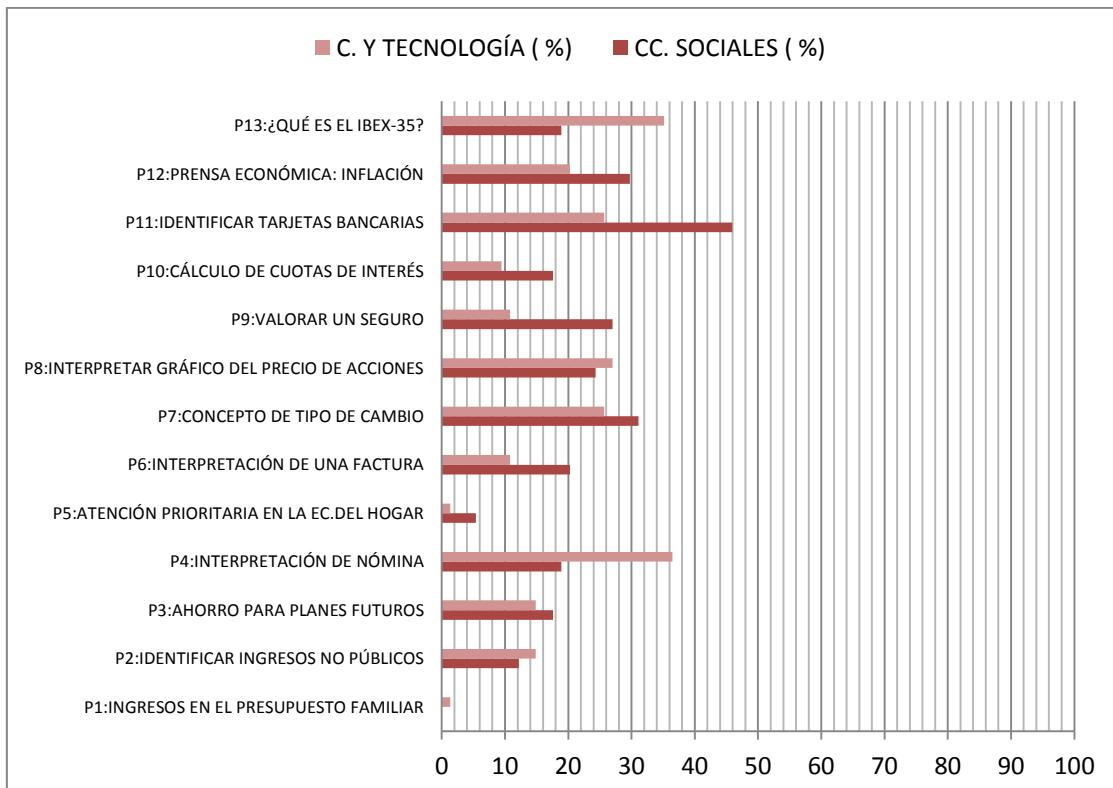


Fuente: Elaboración propia.

Las preguntas 4, 11, 12 y 13 son aquellas en las que tanto el colegio público como el concertado, han tenido porcentajes de error equitativos. En cuanto a la distribución de

errores, destaca, a su vez, el contraste entre las respuestas del colegio público y del concertado, encontrando más contestaciones incorrectas en el segundo de ellos.

Gráfico 8. Distribución de porcentajes de error para cada pregunta y modalidad de estudio.



Fuente: Elaboración propia.

El gráfico 8 ilustra el reparto de los errores detectados (en forma de porcentajes) de cada modalidad de estudio. Se advierte una pequeña diferencia entre las respuestas de los alumnos de Ciencias y Tecnología y de los de Ciencias Sociales, existiendo una tendencia al alza de respuestas incorrectas en esta última modalidad. Como puede comprobarse en la gráfica, estas diferencias son destacables en ocho preguntas. El contraste puede obedecer a una evolución y corrección de las ideas de los alumnos durante la formación, pasando de conceptos poco definidos y cercanos al saber cotidiano a conceptos próximos al pensamiento científico-económico.

A continuación se presentan los resultados de la investigación, divididos en las diferentes dimensiones o áreas de contenido, ilustrados en el cuadro 8 y comparando los dos tipos de colegio público y concertado, donde se entregaron las encuestas.

Área de contenido: Planificación y Gestión de las Finanzas

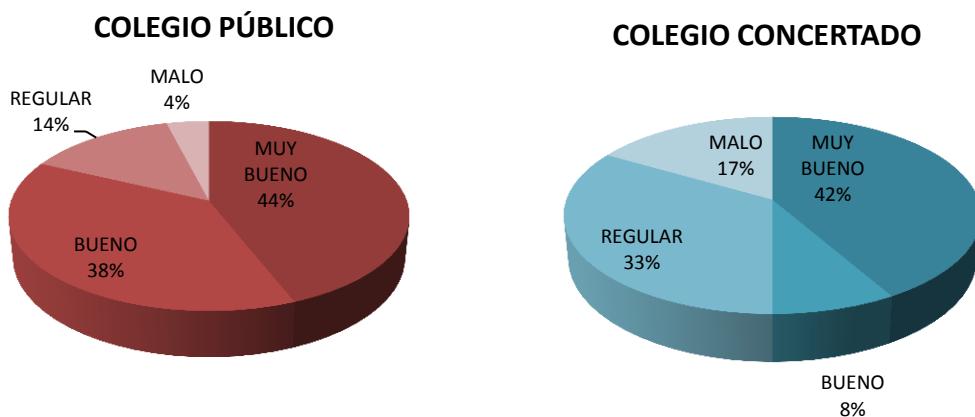
En este apartado se exponen los resultados obtenidos de las preguntas 1, 2, 3, 4, 5 y 6 sobre las concepciones de los alumnos acerca de la Planificación y Gestión Financiera. Para evaluar esta área de contenido se estableció la siguiente relación:

- De las seis preguntas de este bloque, los alumnos que no contestasen bien a ninguna pregunta de ellas o respondieran a una o dos preguntas bien, se consideraría que tendrían un nivel de conocimientos malo.
- Los que respondieran correctamente a tres preguntas, tendrían un nivel regular.
- Los que contestasen bien a cinco y cuatro preguntas, poseerían un nivel bueno.
- Y finalmente, los que respondiesen bien a las seis preguntas, tendrían un nivel de conocimientos muy bueno.

Como se observa en el gráfico 9 de sectores, el 43 % de media de los colegios encuestados presenta un nivel muy bueno en este ámbito, se constata una diferencia entre el colegio público (solo un 4% lo posee malo) frente 17% en el concertado.

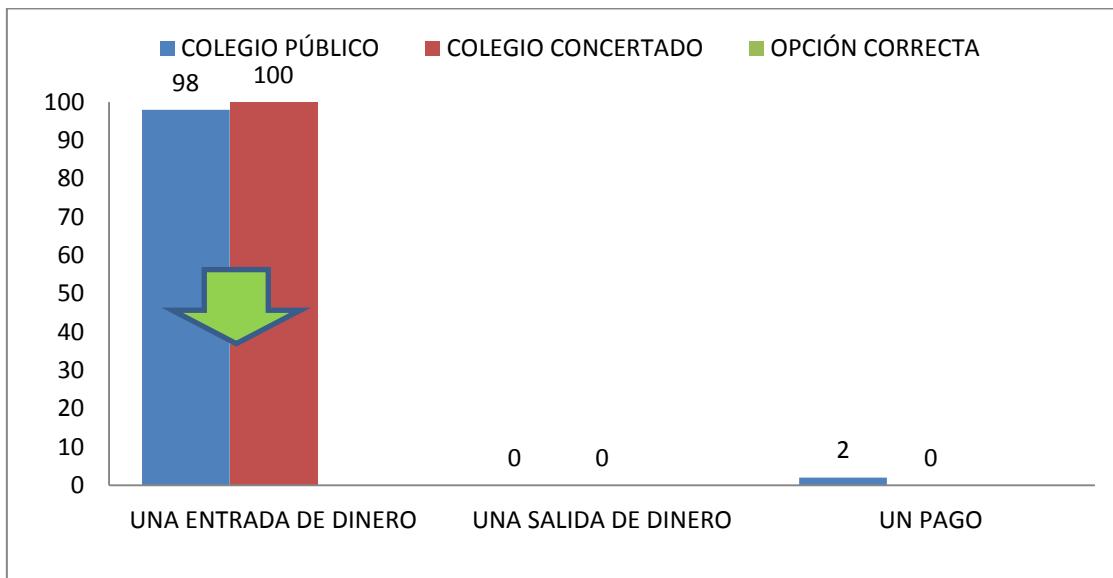
Asimismo, en cuanto a los porcentajes de respuesta por pregunta (véase gráficos 9, 10, 11, 12, 13 y 14) se percibe una carencia en la pregunta cuatro sobre los elementos que caracterizan una nómina (gráfico 13). El 56 % de error medio frente al 44 % de acierto medio aproximadamente en ambos colegios.

Gráfico 9.Calificación del nivel de conocimientos sobre la” Planificación y Gestión de las Finanzas”. Colegio público y concertado.



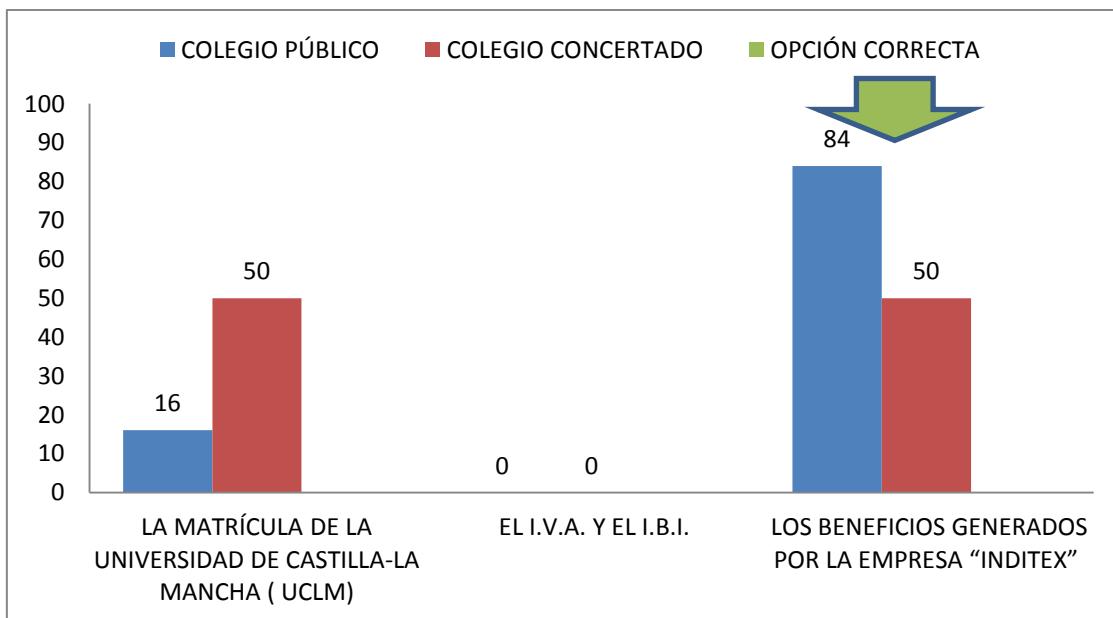
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 10. Porcentajes de respuesta a la pregunta 1: En el presupuesto familiar, los ingresos obtenidos por una persona implican:



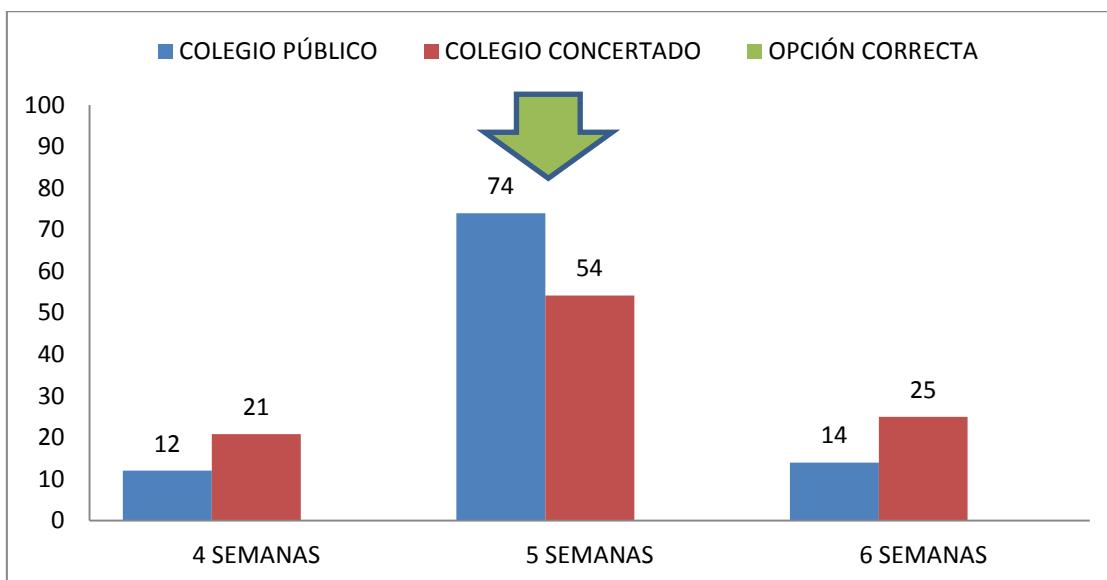
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 11. Porcentajes de respuesta a la pregunta 2: ¿Cuál de los siguientes no es un ingreso público?



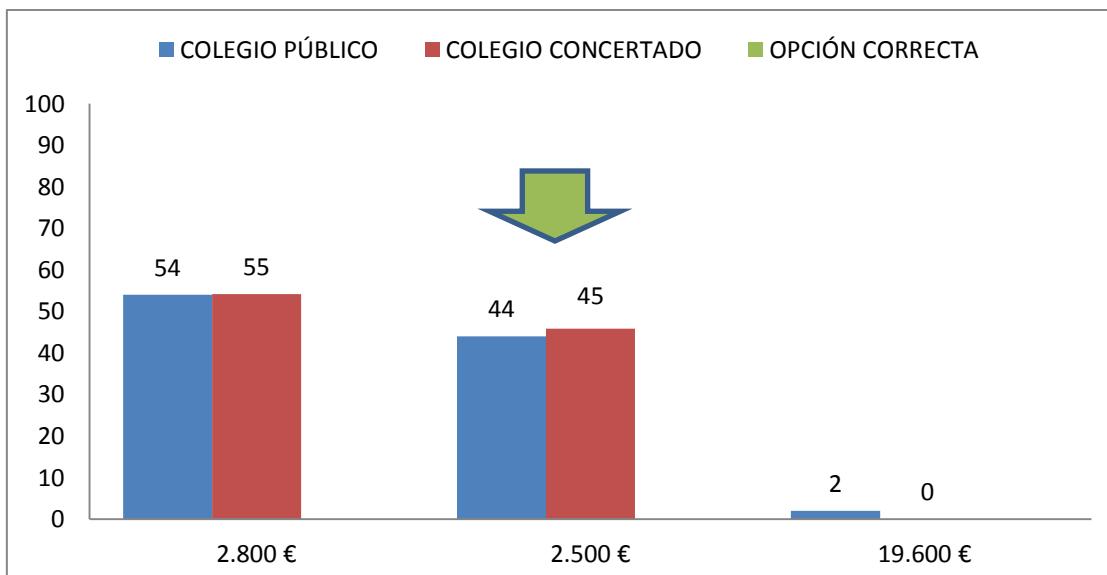
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 12. Porcentajes de respuesta a la pregunta 3 sobre el ahorro.



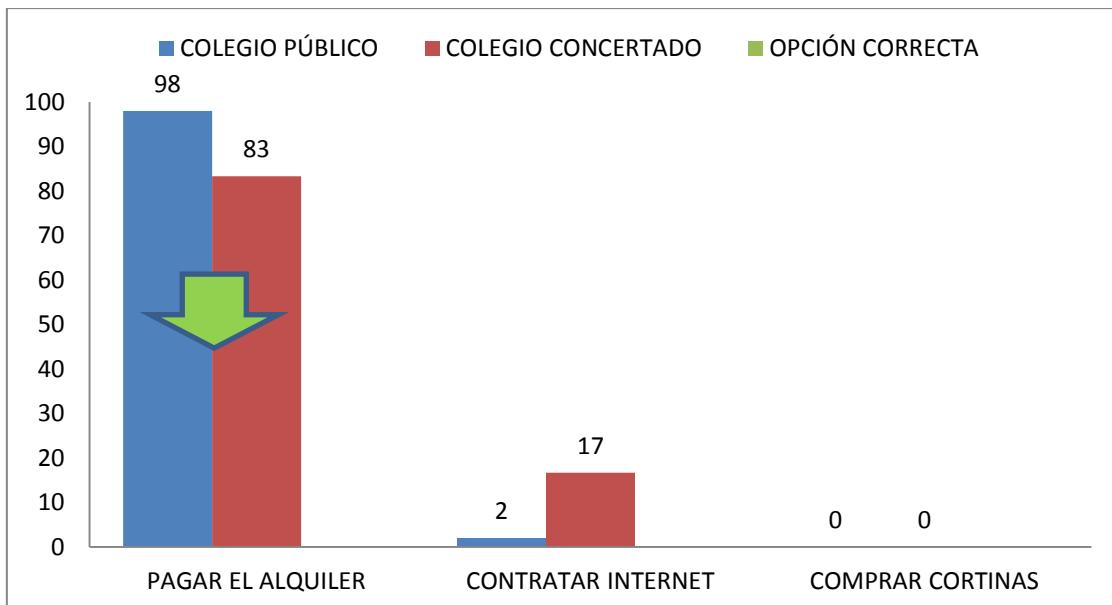
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 13. Porcentajes de respuesta a la pregunta 4: Tras examinar la siguiente nómina, contesta a la pregunta que se plantea más adelante: ¿cuánto ingresó la empresa en la cuenta de Carlos el 31 de Julio?



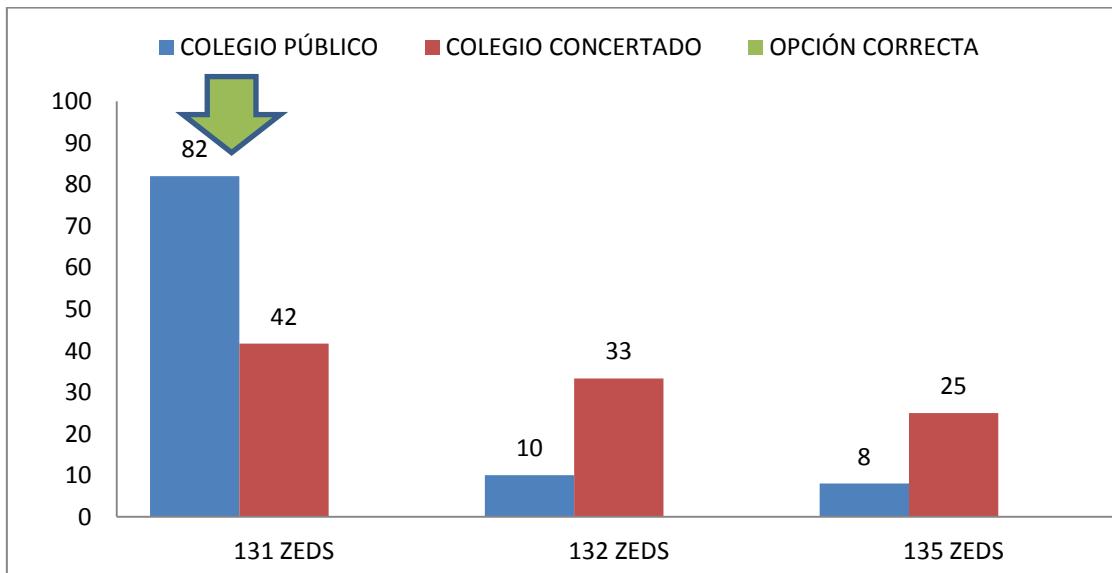
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 14. Porcentajes de respuesta a la pregunta 5: ¿Qué tarea requiere atención prioritaria para Alberto y María?



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 15. Porcentajes de respuesta a la pregunta 6: ¿Cuál será el total de la nueva factura?



Fuente: Elaboración propia.

Área de contenido: Riesgo y Compensaciones

Las preguntas 7, 8 y 9 han permitido detectar los conocimientos del alumnado sobre la identificación de las distintas formas de gestionar, equilibrar y cubrir riesgos así como la comprensión de las pérdidas y ganancias financieras en un contexto financiero.

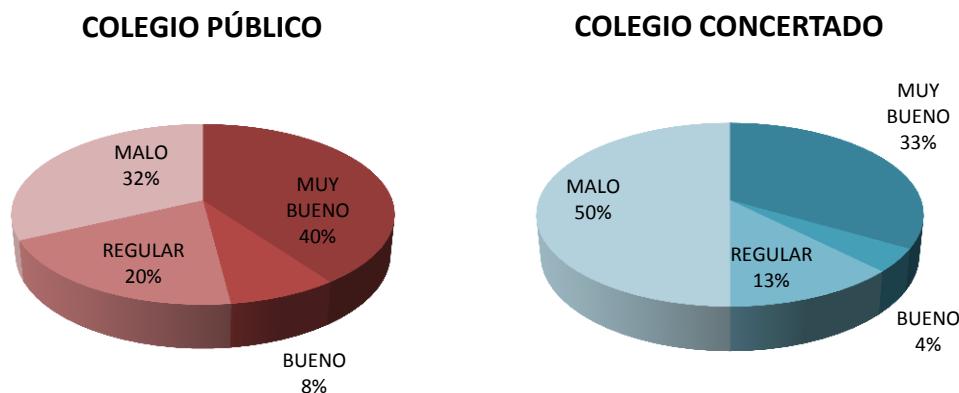
Para esta variable se estableció los siguientes criterios de evaluación:

- De las tres preguntas de este ámbito, los alumnos que no respondieran bien a ninguna de ellas, obtendrían un nivel malo.
- Si respondieran bien a una de ellas, tendrían un nivel regular.
- Los que contestasen bien a dos preguntas, poseerían un nivel bueno.
- Por último, si respondieran bien a todas ellas, el nivel que alcanzarían sería muy bueno.

Con relación al riesgo y a las compensaciones, se comprueba que el 32 % en el público y 50 % en el concertado poseen un nivel de conocimientos malo. Por su parte tienen un nivel muy bueno el 40 % y 33 % respectivamente, el 20 % y 13 % regular y el 8% y 4 % bueno. (Véase gráfico 16).

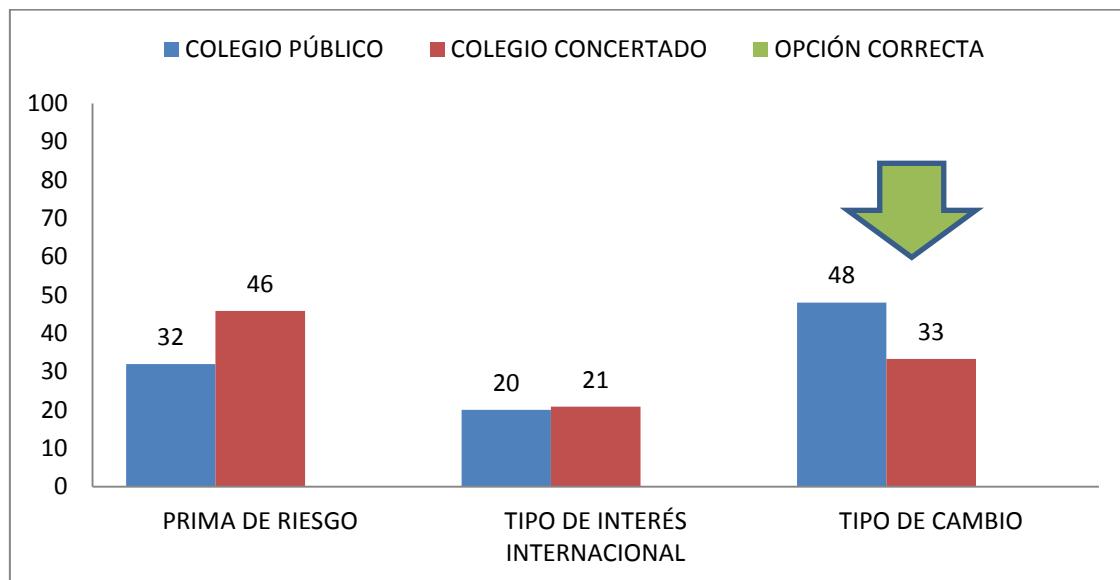
En los gráficos 17, 18 y 19 se observa los porcentajes de aciertos y errores del alumnado encuestado, a su vez se manifiesta un déficit en las preguntas 7 y 8 sobre la venta y compra de acciones y de la concepción que le dan al tipo de cambio.

Gráfico 16 .Calificación del nivel de conocimientos sobre el” Riesgo y las Compensaciones “. Colegio público y concertado.



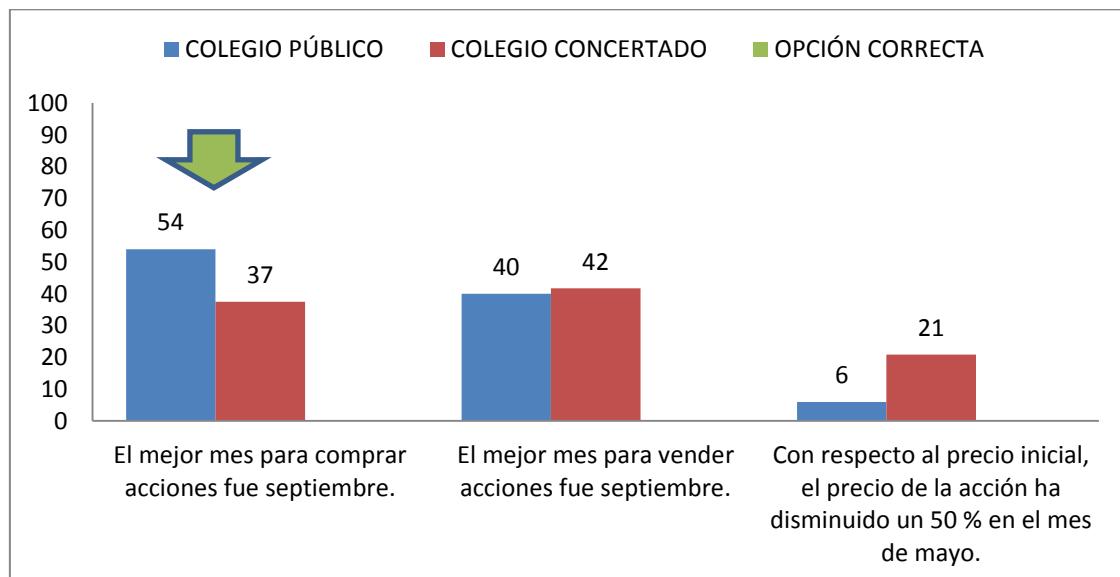
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 17. Porcentajes de respuesta a la pregunta 7: ¿Cómo se llama al número de unidades de una moneda que hay que entregar para obtener una unidad de la otra moneda?



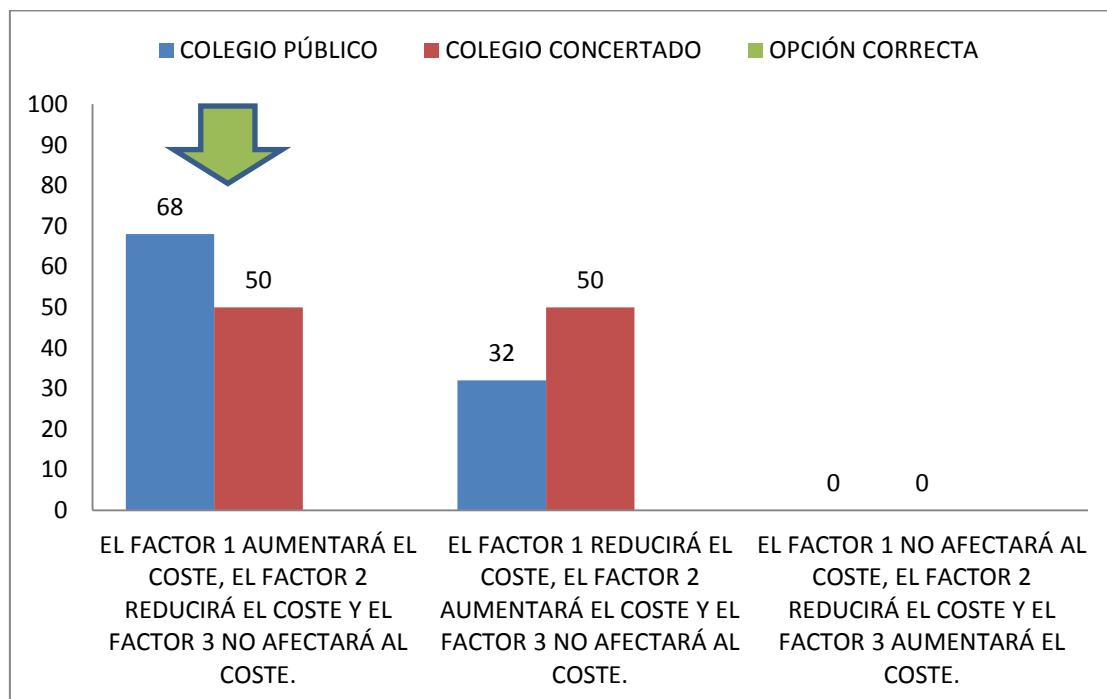
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 18. Porcentajes de respuesta a la pregunta 8: Tras observar la evolución del precio por acción de la empresa “ROCA RICA” ¿Qué afirmación relativa al gráfico es cierta?



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 19. Porcentajes de respuesta a la pregunta 9: ¿De qué manera cada uno de los factores podría afectar al coste del seguro del coche de Juan este año?



Fuente: Elaboración propia.

Área de contenido: Dinero y Transacciones

A continuación se exponen los resultados obtenidos de las preguntas 9 y 10 asociadas a la realización de transacciones financieras y las funciones del dinero. Los criterios de evaluación seguidos para esta variable han servido también para evaluar el último bloque de contenido, el entorno financiero, éstas han sido:

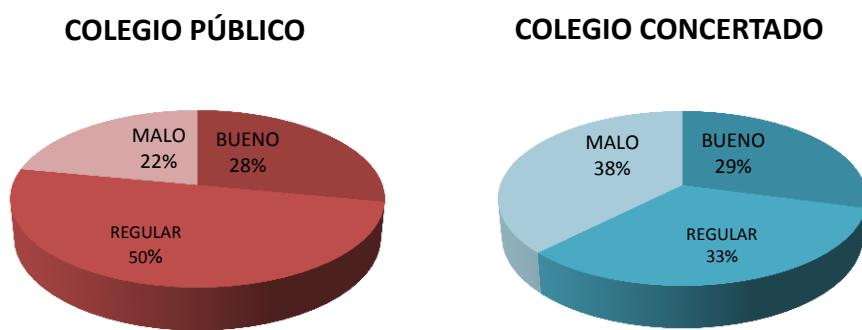
- Para aquellos alumnos que hayan respondido bien a todas las preguntas tendrían un nivel bueno.
- Los que respondieran solo a una bien, poseerían un nivel regular.
- Y los que no respondieran a ninguna de ellas bien, obtendrían un rendimiento malo.

En cuanto a esta variable, solo el 28% (público) y 29 % (concertado) de los evaluados presentan un nivel bueno de conocimientos, el 50% y el 33 % tiene un nivel regular y el 22 % y el 38 % resultó tener un nivel malo. (Véase gráfico 20).

Como se manifiesta en el gráfico 21, la mayoría de los alumnos saben calcular la cuota de interés a pagar por un préstamo (78 % de acierto en el público frente un 62 % en el

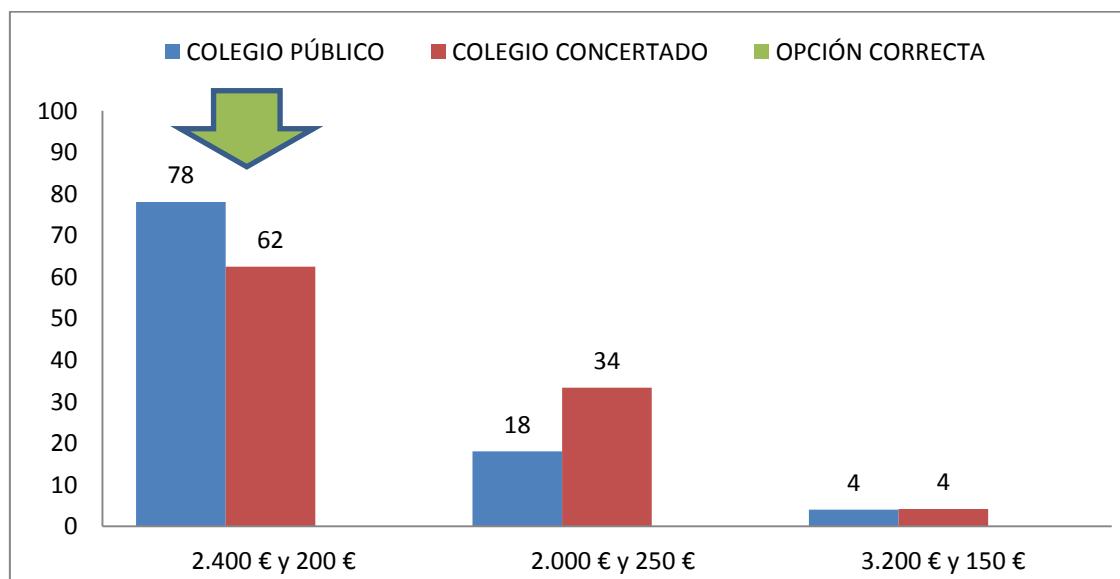
concertado), sin embargo, según se observa en el gráfico 22, los alumnos no comprenden el uso que se le da a cada una de las tarjetas (72 % de error frente a un 28 % de acierto en el público y 71 % frente a 29 % en el concertado).

Gráfico 20. Calificación del nivel de conocimientos sobre el “Dinero y Transacciones”. Colegio público y concertado.



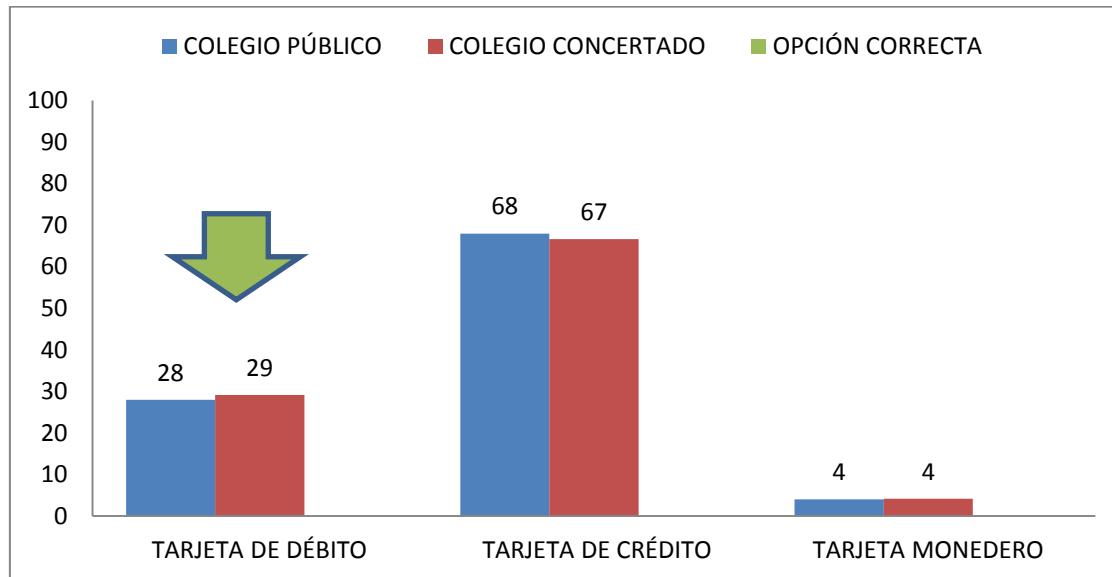
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 21. Porcentajes de respuesta a la pregunta 10: ¿Qué interés debes de pagar por un préstamo de 4.000 € al 12 % al cabo de 5 años y al cabo de 5 meses?



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 22. Porcentajes de respuesta a la pregunta 11: Tus padres quieren ingresarte dinero en una tarjeta, pero no quieren que puedas aplazar el pago. Entonces, ¿Qué tipo de tarjeta no te proporcionarán?



Fuente: Elaboración propia.

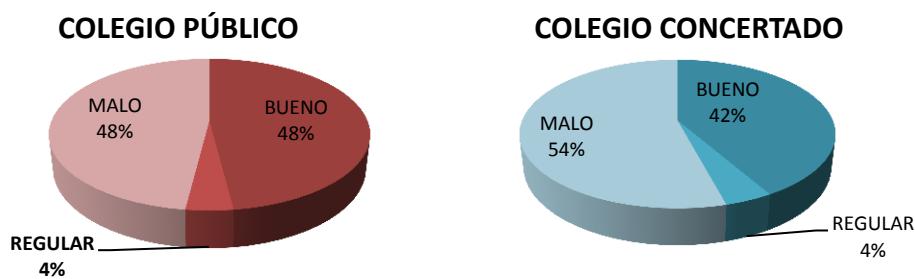
Área de contenido: Mundo de las Finanzas

En este último ámbito de actuación, se expondrá el análisis de los conocimientos que poseen los alumnos sobre el mundo de las finanzas (preguntas 12 y 13).

Con respecto a los conocimientos sobre la naturaleza y las características del entorno financiero, un 4 % resultó tener un nivel regular en ambos colegios, por su parte, de media en ambos colegios el 45 % demostró tener un nivel bueno y el 48 % del público y el 54 % del concertado un nivel malo (véase gráfico 23).

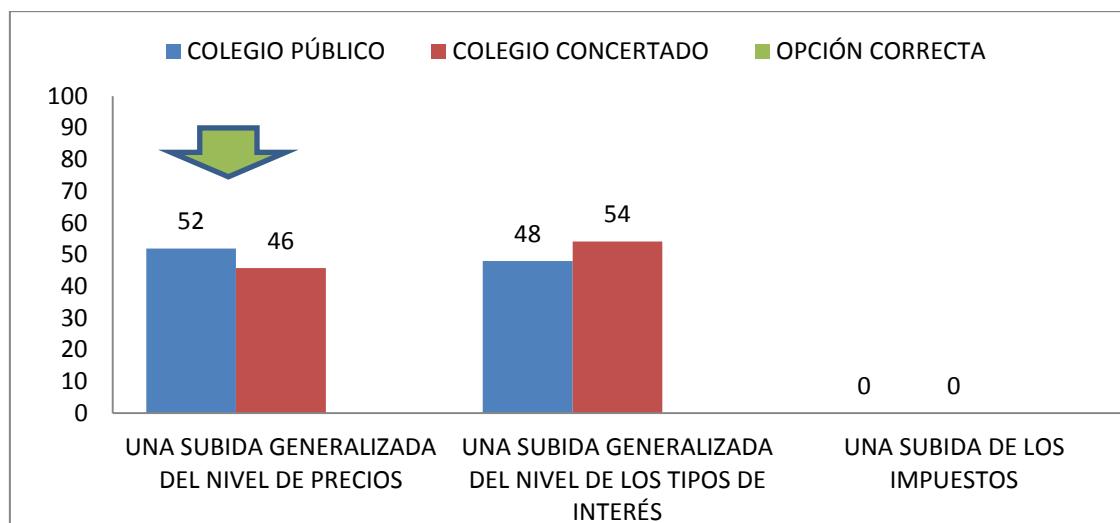
Los gráficos 24 y 25 contemplan deficiencias en estos contenidos. Por ejemplo tras la lectura de una noticia económica los alumnos no reconocen el concepto de inflación, la carencia se ve más pronunciada en el concertado que en público. Al igual sucede con el concepto de IBEX-35.

Gráfico 23. Calificación del nivel de conocimientos sobre el "Mundo de las Finanzas". Colegio público y concertado.



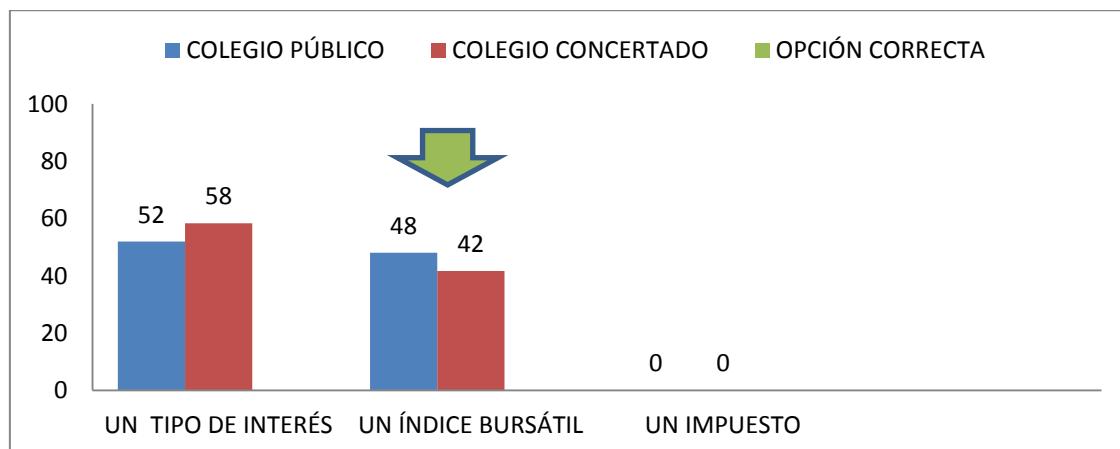
Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 24. Porcentajes de respuesta a la pregunta 12: Tras leer este titular la inflación es?



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 25. Porcentajes de respuesta a la pregunta 13: El **IBEX-35** es?



Fuente: Elaboración propia

6. Discusión de resultados

Concluyendo con el análisis de resultados, se ha identificado que en dos centros educativos, uno público de la Comunidad Autónoma de Castilla-La Mancha con un nivel de tratamiento de la competencia financiera medio-bajo, otro concertado de la Comunidad de Madrid con un nivel de tratamiento alto y en función de las optativas que se cursan tras la LOMCE , el 40 % de los estudiantes de segundo de Bachillerato en la rama de Ciencias Sociales y Ciencia y Tecnología suspenden en competencia financiera. El 60 % restante han superado la prueba general, más de la mitad han obtenido una calificación en general buena. Por tanto, se verifica que el 60 % de los alumnos de segundo de Bachillerato estarán preparados para superar de forma notable una prueba que midiese su nivel de cultura financiera y el 40 % no lo estará. El análisis demuestra, al igual que el realizado por PISA 2012, un porcentaje elevado de estudiantes con un nivel bajo de conocimientos financieros, lo que impide a los jóvenes a tomar decisiones adecuadas en un futuro y por consiguiente no están suficientemente preparados para desenvolverse adecuadamente en el mundo financiero del siglo XXI.

La evaluación por bloques revela que, de media, los conocimientos más bajos se obtienen en el bloque de contenidos del Mundo de las Finanzas, seguido del Riesgo y las Compensaciones y del Dinero y las Transacciones. El bloque que ha obtenido mejores resultados ha sido el de la Planificación y Gestión de las Finanzas.

La explicación de éstos altos resultados puede asociarse al hecho de que el 39 % de los encuestados confirme que principalmente recibe formación económico-financiera a través del instituto y las bajas calificaciones pueden relacionarse con el acontecimiento de que el 25 % de los encuestados asegura que recibe formación a través de la televisión. Todo ello a pesar de que el 78 % reconoce que no tiene un buen nivel de formación sobre la economía y las finanzas.

Estas conclusiones quedan avaladas mediante las evidencias que proporcionan el contraste de las hipótesis mencionadas:

- **Hipótesis 1:** Los alumnos de segundo de Bachillerato tienen carencias en conocimientos financieros. El resultado del estudio de campo realizado muestra que el 40 % de los alumnos suspenden una prueba que evalúa su nivel de cultura financiera.

- **Hipótesis 2:** Las carencias más relevantes se observan en los bloques de contenido no relacionado con la Planificación y Gestión Financiera. El resultado del estudio demuestra que los contenidos donde los alumnos presentan más carencias y preconceptos erróneos son: Mundo de las Finanzas (53 % de error frente a un 47% de acierto), le sigue el bloque el Riesgo y Compensaciones (52% de error frente a un 48% de acierto) y finalmente el Dinero y las Transacciones con un 51 % de error frente a un 49 % de acierto).
- **Hipótesis 3:** La mayoría de los alumnos consideran que no tienen un buen nivel de formación financiera. El resultado del estudio de campo realizado muestra que el 78 % de los alumnos opinan que no tienen un nivel adecuado de formación financiera.

7. Conclusiones

Tras la síntesis de la bibliografía consultada y la realización de este trabajo, las conclusiones a las que se ha llegado son las siguientes:

1. La **formación económico-financiera que reciben los estudiantes durante la Educación Secundaria Obligatoria sigue siendo limitada y dispar en función de la optatividad establecida por las distintas Comunidades Autónomas**. Por ello, se deduce que la **formación que poseen no es lo suficiente buena** como para situar a España entre los países con mayor nivel de cultura financiera, al menos en dos Comunidades Autónomas con nivel uno y cuatro de tratamiento de esta competencia.
2. Tras la implantación de la LOMCE, el **nivel de tratamiento de la competencia financiera sigue siendo escaso**, aunque introduce avances en aspectos de contenido económico (Real Decreto 1105/2014, de 26 de diciembre, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria y del Bachillerato), **estos son más de carácter de emprendimiento que del propio mundo de las finanzas**. Dichos avances se reflejan en asignaturas como: Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial de 4º de la ESO (para la iniciación a la Formación Profesional); Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial del primer ciclo de la ESO (primer ciclo de la ESO); Economía 4º ESO (materia de la rama de enseñanzas académicas para la iniciación al Bachillerato); Economía de 1º Bachillerato; Economía de la Empresa de 2º Bachillerato y Fundamentos de Administración y Gestión (2º Bachillerato).
3. Los resultados obtenidos demuestran que alumnos preuniversitarios de dos centros educativos (público y concertado), **el 40 % de alumnos suspenden una prueba que evalúa su nivel de conocimientos financieros y el 60 % restante lo aprueban, más de la mitad con buena nota**.
4. **No existe una correlación entre el nivel de conocimientos financieros por parte de los alumnos encuestados en la evaluación y la percepción que ellos tienen de dichos conocimientos** ya que el 78 % afirmaron que no poseen un buen nivel de formación económico-financiera.
5. La evaluación por bloques, revela que, **de media, los conocimientos más bajos se**

obtienen en el bloque de contenidos del mundo de las finanzas (la media se sitúa en 0.98 puntos sobre 2), **seguido del riesgo y las compensaciones** (la media se sitúa en 1.77 puntos sobre 3) **y el dinero y las transacciones** que la media se sitúa en 1,4 sobre 2 puntos. El bloque que ha obtenido **mejores resultados ha sido el de la planificación y gestión de las finanzas** ya que su media está situada en 5.37 puntos sobre 6.

6. Finalmente debido a la escasa formación económico- financiera que reciben y poseen los estudiantes, como propuesta de mejora **se contempla la necesidad de introducir una mejora de contenidos económicos financieros en las asignaturas propuestas por la LOMCE, dentro de la etapa de la Educación Secundaria Obligatoria**, además de un **análisis exhaustivo de la competencia clave” sentido de la iniciativa y espíritu emprendedor”** por su estrecha relación con la educación financiera.

8. Propuesta de mejora

Si tenemos en cuenta que dos Comunidades Autónomas en las que se imparten optativas relacionadas con la Economía y en menor medida con las finanzas, el 40% de los alumnos preuniversitarios suspenden contenidos de ámbito financiero, siendo una de ellas con un nivel de tratamiento financiero alto y otra de nivel medio-bajo. Se plantea, la necesidad de introducir una mejora de contenidos económicos financieros en las asignaturas propuestas por la LOMCE, dentro de la etapa de la Educación Secundaria Obligatoria. Además, se requiere de un análisis exhaustivo de la competencia clave **"sentido de la iniciativa y espíritu emprendedor"** por su estrecha relación con la educación financiera.

La realidad nos muestra que un estudiante preuniversitario español sigue teniendo escasa formación económico- financiera. A pesar de esta notable deficiencia, todos y cada uno de los individuos de nuestro país tendrán que enfrentarse a situaciones que les demandarán una formación básica en economía. Hace ya más de 40 años, el profesor José Luis Sampedro acentuaba la necesidad de formar a los estudiantes en Economía:

"Es un hecho que el bachiller o el alumno de enseñanzas media o preuniversitaria sale de las aulas conociendo, por ejemplo, lo que es la calcopirita, pero sin haber recibido la menor información sobre lo que es un Banco. A pesar de que indudablemente (sin la menor intención de menospreciar a la calcopirita) es casi seguro que el flamante bachiller habrá de recurrir a algún banco durante su vida, siendo, en cambio, poco probable que le afecte algo relacionado con la calcopirita. Y hasta me atrevo a añadir, que, de afectarle, puede que sea únicamente por motivos económicos en la mayor parte de los casos". (Sampedro, 1968).

Los motivos por los que precisamente resultaría adecuado introducir una mejora de contenidos económicos-financieros dentro de la etapa Educación Secundaria Obligatoria son los siguientes:

1. Que el alumno preuniversitario ya tenga una base de cultura financiera adecuada a un contexto real.
2. Los alumnos que no opten por el Bachillerato tengan unos mínimos conocimientos económicos-financieros que les puedan ser útiles en el futuro.
3. La metodología empleada se ajuste a la demanda real, lo cual conlleve a una mejora de la calidad educativa financiera en las aulas.

De cara a futuras reformas educativas, además de la asignatura propuesta por la LOMCE “**Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial**”, como propuesta para la mejora de contenidos económicos-financieros, sería interesante incluir durante los dos primeros cursos del primer ciclo de la ESO la asignatura “**Economía Doméstica I y II**”. Rodríguez (2015), opina que en esta asignatura se enseña a cuidar de sí mismos, de los demás, de su casa y de su entorno y a la vez supone un revulsivo en la madurez de los estudiantes.

Para la selección de los contenidos de estas asignaturas se ha seguido el modelo que rige la OCDE en el diseño de la evaluación de la competencia financiera PISA 2012, así mismo, también se tendrá en cuenta el análisis de competencias realizado por Domínguez (2013b).

A continuación se exponen los contenidos y asignaturas que deberían incluirse en cada curso y su relación con las cuatro áreas de contenido en el informe PISA.

CURSO: 1ºESO	ASIGNATURA: ECONOMÍA DOMÉSTICA I
OBJETIVO: Iniciar a los alumnos en la educación financiera desde su entorno más próximo, como es la economía en el hogar y la familiar.	
ÁREAS DE CONTENIDOS	CONTENIDOS
Planificación y gestión de las finanzas	*Gestión de los elementos de un presupuesto. *Establecer prioridades de gasto. *Planificación, control y ejecución del presupuesto.
Dinero y transacciones	*Conocer los billetes y monedas. *El dinero como medio de pago. *Cálculo del cambio correcto.

CURSO: 2ºESO	ASIGNATURA: ECONOMÍA DOMÉSTICA II
OBJETIVO: Comprensión de la interacción entre la familia y su entorno económico.	
ÁREAS DE CONTENIDOS	CONTENIDOS
Planificación y gestión de las finanzas	*Diferencias entre renta y riqueza. *Nóminas. *Facturas. *Tipos de Ingresos y gastos. *Elaborar un presupuesto familiar de ingresos y gastos corrientes.
Dinero y transacciones	*Reconocer las diferentes formas de hacer un pago (efectivo, tarjeta de crédito, transferencias, pagaré o cheque). *Diferencias entre tarjetas de crédito y débito. *Interpretar un extracto bancario. *Valorar la capacidad de compra del dinero.
Mundo de las finanzas	*Conocer los derechos y responsabilidades de los consumidores. *Comprensión del entorno financiero.
Riesgo y compensaciones	*Valoración de un seguro.

Según este reciente estudio, aún existe la falta de conocimientos financieros en alumnos de segundo Bachillerato, puesto que la modificación de la LOE (Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa) lleva impuesta tan solo un año de aplicación en el sistema educativo español, se hace necesario el análisis del adecuado desarrollo de la competencia clave “**sentido de la iniciativa y espíritu emprendedor**” en los siguientes aspectos según la Orden ECD/65/2015, de 21 de enero, por la que se describen las relaciones entre las competencias, los contenidos y los criterios de evaluación de la educación primaria, la educación secundaria obligatoria y el bachillerato:

- 1. La capacidad de asunción y gestión de riesgos y manejo de la incertidumbre: comprensión y asunción de riesgos; capacidad para gestionar el riesgo y manejar la incertidumbre.**
- 2. Sentido crítico y de la responsabilidad: sentido y pensamiento crítico; sentido de la responsabilidad.**

9. Líneas de investigación futuras

Un trabajo como este requiere continuidad en el tiempo y un análisis más profundo. El factor tiempo es limitado y existen rasgos cambiantes que pueden dar una nueva perspectiva a la problemática en el futuro. Por ello, a continuación, se considera interesante proponer una serie de líneas de investigación futuras.

En primer lugar, podría **repetirse el estudio exploratorio pasado unos años tras la implantación de la LOMCE**. Como ya se ha mencionado en el apartado anterior “Propuesta de mejora” la nueva ley (LOMCE) engloba asignaturas de ámbito económico en toda la etapa secundaria obligatoria. De esta manera, se podría constatar si la inclusión de estas materias mejoran o no el nivel de conocimientos financieros en los estudiantes.

A su vez, permitirían conocer si los alumnos españoles están más preparados para superar con éxito una prueba como PISA 2012, que evalúa el nivel de cultura financiera.

En segundo lugar, otra posible línea de investigación futura sería **la realización de un estudio de campo a nivel nacional** para poder obtener resultados relevantes. Por limitaciones de tiempo, el estudio solo se ha podido implementar en dos Comunidades Autónomas, por lo que no se han extraído conclusiones pertinentes para el resto del territorio nacional.

Y en último lugar, otra línea futura a investigar sería el **aumento del tamaño muestral** dentro de la propia comunidad, con la intención de ver si es una tendencia generalizada en esa comunidad o por el contrario es un hecho puntual del centro educativo estudiado.

10. Bibliografía

10.1. Referencias bibliográficas

- Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España (CNMV y BE). (2008). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. Recuperado de <http://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España (CNMV y BE). (2013). *Plan de Educación Financiera 2013-2017*. Recuperado de <http://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>
- Comisión Europea (2007). Comunicación sobre Educación Financiera. Recuperado de <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/es/TXT/?uri=CELEX:52007DC0808>
- Domínguez, J.M. (2011). Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia. *EXTOIKOS*, 2, 103-105. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4019331>
- Domínguez, J.M. (2012). Educación financiera para el empresario: balance de una experiencia. *EXTOIKOS*, 6, 83-88. Recuperado de <http://www.extoikos.es/n6/pdf/12.pdf>
- Domínguez, J.M. (2013a). Educación Financiera para jóvenes: Una visión introductoria. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, Universidad de Alcalá de Henares, WP 05/13. Recuperado de http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf
- Domínguez, J. M. (2013b): Educación financiera en la escuela: Las competencias según PISA, *EXTOIKOS*, 11, 73-78. Recuperado de <http://www.extoikos.es/n11/pdf/11.pdf>
- Domínguez, J.M. (2015). El Proyecto Edufinet, 2007-2015. Balance de una experiencia de educación financiera. *EXTOIKOS*, 17, 9-11. Recuperado de http://www.econosperides.es/joomla2511/images/Proximo_numero/3.pdf
- Foj, J.F. (2011). Iniciar a los escolares en Economía no es una opción. *EXTOIKOS*, 3, 103-105. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3728663>
- González, A.A. (2011). La enseñanza de la Economía como respuesta a una necesidad social. *EXTOIKOS*, 1, 94-98. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4018806>

- Hermosilla, A. (2013). Enseñanzas de la Economía, un pilar fundamental del sistema educativo no universitario. Documento del Colegio de Economistas de España.
- Luque, E.J. y García, F.M. (2012). Educación Económico-Financiera en tiempos de crisis. *CUADERNOS DE CC.EE Y EE*, 63, 11-31. Recuperado de <http://cuadernos.uma.es/pdfs/pdf741.pdf>
- Ley Orgánica 1/1990, de 3 de octubre, de Ordenación General del Sistema Educativo. Boletín Oficial del Estado, 238, de 4 de octubre de 1990.
- Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación. Boletín Oficial del Estado, 106, de 4 de mayo de 2006.
- Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad Educativa. Boletín Oficial del Estado, 295, de 10 de diciembre del 2013.
- Marco, M. y Molina, J. A. (2011): La enseñanza de Economía en Secundaria Obligatoria y Bachillerato: un factor estratégico pendiente de desarrollo. *REVISTA DE ECONOMÍA*, 5, 15-26. Recuperado de <http://www.economistas.org/r3/05/web/Marco-Molina.pdf>
- Muñoz, F. (2012). *Educ@conTIC*. Fomento de la educación financiera en las aulas. Recuperado el 11 de enero de <http://www.educacioncontic.es/blog/fomento-de-la-educacion-financiera-en-las-aula>.
- Orden ECD/65/2015, de 21 de enero, por la que se describen las relaciones entre las competencias, los contenidos y los criterios de evaluación de la educación primaria, la educación secundaria obligatoria y el bachillerato. Boletín Oficial del Estado, 25, de 29 de enero de 2015.
- Orden ECI/3858/2007, de 27 de diciembre, de los requisitos para la verificación de los títulos universitarios oficiales que habiliten para el ejercicio de las profesiones de Profesor de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato, Formación Profesional y Enseñanzas de Idiomas. Boletín Oficial del Estado, 312, de 29 de diciembre de 2007.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2012a). *Financial Literacy Assessment Framework*. Material no publicado. Recuperado de <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial*. Material no

- publicado. Recuperado de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2012b). *Ítems liberados de PISA-Competencia Financiera.* Material no publicado. Recuperado de <http://www.mecd.gob.es/inee/Recursos.html>
 - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2012c). *Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012: Competencia Financiera.* Material no publicado <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/marcopisap2012-financiera.pdf?documentId=0901e72b8193c3b6>
 - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2013). *Assessment and Analytical Framework. Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy.* Material no publicado. Recuperado de http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20framework%20e-book_final.pdf
 - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2014). *PISA 2012: Competencia Financiera. Informe Español.* Material no publicado. Recuperado de <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/informeestadisticospisafinanciera07.07.14web.pdf?documentId=0901e72b81a25b3f>
 - Pérez, J. M. (2010). La importancia de enseñar Economía. *Revista de Pedagogía Magna*, 8, 134-138.
 - Real Decreto 1146/2011, de 29 de julio, por el que se modifica el Real Decreto 1631/2006, de 29 de diciembre, por el que se establecen las enseñanzas mínimas correspondientes a la Educación Secundaria Obligatoria, así como los Reales Decretos 1834/2008, de 8 de noviembre, y 860/2010, de 2 de julio, afectados por estas modificaciones. Boletín Oficial del Estado, 182, de 30 de julio de 2011.
 - Real Decreto 1105/2014, de 26 de diciembre, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria y del Bachillerato. Boletín Oficial del Estado, 3, de 3 de enero de 2015.
 - Rodríguez, J. (2015). *Grupo Mundo Red.* Recuperado el 19 de marzo de <http://www.mundoenred.com/es/blog/2015/09/29/la-asignatura-de-economia-domestica-una-de-las-favoritas>
 - Universidad Internacional de la Rioja (UNIR). (2015). *Tema 2. Historia y*

Contenidos Disciplinares de la Especialidad: La economía en el sistema educativo actual. Material no publicado. Recuperado el 18 de enero de <http://gestor.unir.net/userFiles/file/documentos/asignaturas/postgrados/secundaria/economia/historia.pdf>

- Vega, A. (2013). *La formación económica-financiera en el marco de evaluación de la competencia financiera PISA 2012.* (Título Fin de Máster). Universidad Internacional de la Rioja. La Rioja. Recuperado de <http://reunir.unir.net/handle/123456789/1548>

Libros

- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). *El programa PISA de la OCDE. Qué es y para qué sirve.* OCDE. Santillana.
- Sande, J. y Calvo. (2010). *Educación financiera para todos.* Libros de textos gratis. Toledo. Recuperado de http://www.librosdetextogratis.com/fotos/1290454537_jRqT.pdf
- Travé, G. (2010). *Capítulo 1: Enseñar Economía: Una tarea docente compleja. Didáctica de la Economía en el Bachillerato.* Recuperado de http://secundariaonline.unir.net/cursos/lecciones/lecc_msec09_e PER37/documentos/tema_1/enlaces/como_estudiar_t1_2.pdf

Biblioweb

- CNMV, BE Y MEC. *Gepeese.* Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/inicio/>
- CNMV, BE Y MEC. *Finanzas para todos.* Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/index.html>
- MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y DEPORTE ESPAÑOL. *Educación.* Recuperado de <http://mecd.gob.es/portada-mecd/>
- PORTAL DE ECONOMÍA Y EDUCACIÓN. *Ecobachillerato.* Recuperado de <http://www.ecobachillerato.com/cuestionarios/tema11.htm>
- UNICAJA. *Proyecto Edufinet.* Recuperado de http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=1349&Itemid=238

10.2. Bibliografía complementaria

- De la Rosa, J.M. (2015). *Educación Financiera en España*. (Título Fin de Grado).Universidad de Sevilla. Sevilla. Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/290824259/EDUCACION-FINANCIERA-EN-ESPANA>
- Gobbi, H., Grande, J. y Fernández, C. (2013). El G20 y los resultados de la reunión Cumbre de los Cabos. *ARGENTINA DE ECONOMÍA INTERNACIONAL*, 1, 29-37. Recuperado de <http://www.cei.gob.ar/userfiles/G20.pdf>
- Linde, L.M. (2012). *El Estado de la formación financiera en España: los retos para mejorar la educación financiera de los ciudadanos*. Material no publicado. Recuperado el uno de febrero de [file:///C:/Users/pc/Downloads/Linde%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/pc/Downloads/Linde%20(1).pdf)
- Oviedo, A. (2014).*Valoración de la necesidad de formación económica por los estudiantes*. (Título Fin de Máster).Universidad Internacional de la Rioja. La Rioja Recuperado de <http://reunir.unir.net/handle/123456789/2711>

11. Anexos

Anexo I: Cuestionario utilizado para la recogida de datos

CUESTIONARIO:

Estimado/a alumno/a, este cuestionario trata sobre Economía Financiera. Por favor, responde con sinceridad, el documento es totalmente anónimo y confidencial, además, no será objeto de calificación.

SEXO:

- VARÓN
- MUJER

EDAD: CURSO:

ESPECIALIDAD:

- CIENCIAS SOCIALES
- CIENCIAS Y TECNOLOGÍA
- LETRAS

Lee atentamente cada pregunta y señala la respuesta que consideres adecuada.

1. En el presupuesto familiar , los ingresos obtenidos por una persona implican:
 - a) Una entrada de dinero
 - b) Una salida de dinero
 - c) Un pago
2. ¿Cuál de los siguientes no es un ingreso público?
 - a) La matrícula de la Universidad de Castilla-La Mancha (UCLM)
 - b) El I.V.A. y el I.B.I.
 - c) Los beneficios generados por la empresa “INDITEX”
3. Tras leer el texto siguiente , contesta a la pregunta que se plantea más adelante:
Ana trabaja en un hotel 6 tardes a la semana, cada tarde, trabaja 5 horas y gana 10 € la hora. Cada semana, Ana gana además 100 € en propinas. Ana ahorra

exactamente la mitad de la cantidad del dinero que gana cada semana. Ana quiere ahorrar 1.000 € para pagar la matrícula de la universidad.

¿Cuántas semanas tardará Ana en ahorrar 1.000 €?

- a) 4 semanas
- b) 5 semanas
- c) 6 semanas

4. Tras examinar la siguiente **nómina**, contesta a la pregunta que se plantea más adelante:

Todos los meses a Carlos le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria.

Esta es la nómina de Carlos correspondiente al mes de Julio:

NÓMINA DEL EMPLEADO: Carlos Martín López

SUELDO BRUTO.....	2.800 €
DEDUCCIONES.....	300 €
SUELDO NETO.....	2.500 €
SUELDO BRUTO ANUAL ACUMULADO.....	19.600 €

¿Cuánto ingresó la empresa en la cuenta de Carlos el 31 de julio?

- a) 2.800 €
- b) 2.500 €
- c) 19.600 €

5. Alberto y María van a alquilar una casa. Los dos llevan dos meses trabajando.

No tienen ahorros. A los dos les pagan mensualmente y acaban de recibir sus sueldos. Han preparado una lista de “asuntos pendientes”:

- Pagar el alquiler mensual
- Contratar internet
- Comprar cortinas

¿Qué tarea requiere atención prioritaria para Alberto y María?

- a) Pagar el alquiler
- b) Contratar internet
- c) Comprar cortinas

6. Mario recibe esta factura por correo: (zeds = euros)

Ropa Cálida		Factura		
Ropa Cálida		Factura número: 2034		
Sara Jiménez Limonero 29 La Navata 56092 Zedland		Fecha de emisión: 28 febrero Ropa Cálida Avda. Magnolias 79 Villarriba 98347 Zedland		
Código de producto	Descripción	Cantidad	Precio unitario	Total (antes de impuestos)
T011	Camiseta	3	20	60 zeds
J023	Vaqueros	1	60	60 zeds
S002	Bufanda	1	10	10 zeds
		Total antes de impuestos:	130 zeds	
		Impuestos 10%:	13 zeds	
		Gastos de envío:	10 zeds	
		Total después de impuestos:	153 zeds	
		Cantidad abonada:	0 zeds	
		Precio total:	153 zeds	
		Fecha de pago:	31 marzo	

Mario se da cuenta de que ROPA CÁLIDA ha cometido un error en su factura, ya que pidió dos camisetas en vez de tres. La tarifa de envío es un gasto fijo.

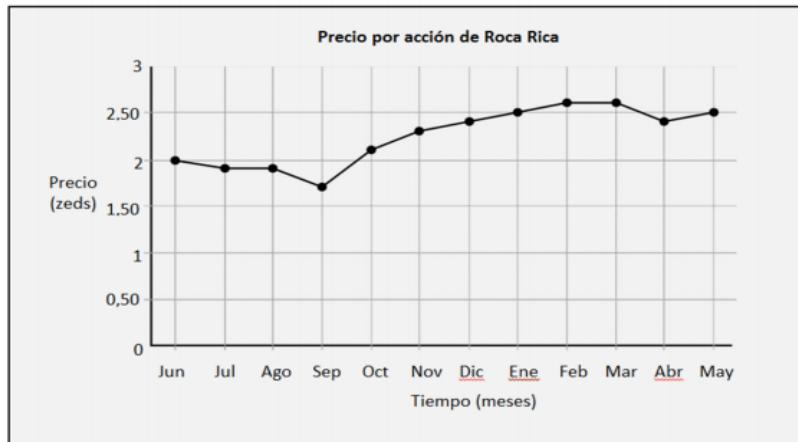
¿Cuál será el **total de la nueva factura**?

- a) 131 zeds
- b) 132 zeds
- c) 135 zeds

7. Imaginemos, por ejemplo, que tenemos que cambiar dólares por euros ¿Cómo se llama **al número de unidades de una moneda** que hay que entregar para obtener una unidad de la otra moneda?

- a) Prima de Riesgo
- b) Tipo de interés internacional

- c) Tipo de cambio
8. Tras observar la evolución del **precio por acción** de la empresa “ROCA RICA”
“
(zeds= euros)



¿Qué afirmación relativa al gráfico es cierta?

- a) El mejor mes para comprar acciones fue septiembre.
b) El mejor mes para vender acciones fue septiembre.
c) Con respecto al precio inicial, el precio de la acción ha disminuido un 50 % en el mes de mayo.
9. Juan tiene la intención de **renovar el seguro** de su coche con SOLÍS, S.A. este año, pero ciertos factores de la vida de Juan han cambiado desde el año pasado:
Factor 1: Juan provocó dos accidentes el año pasado.
Factor 2: Juan ha cambiado su coche viejo por otro nuevo.
Factor 3: Juan pintó el coche viejo de otro color.

¿De qué manera cada uno de los factores podría afectar al coste del seguro del coche de Juan este año?

- a) El factor 1 aumentará el coste, el factor 2 reducirá el coste y el factor 3 no afectará al coste.
b) El factor 1 reducirá el coste, el factor 2 aumentará el coste y el factor 3 no afectará al coste.
c) El factor 1 no afectará al coste, el factor 2 reducirá el coste y el factor 3

aumentará el coste.

10. ¿Qué **interés** debes de pagar por un préstamo de 4.000 € al 12 % al cabo de 5 años y al cabo de 5 meses?

- a) 2.400 € y 200 €
- b) 2.000 € y 250 €
- c) 3.200 € y 150 €

11. Tus padres quieren ingresarte dinero en una tarjeta, pero **no** quieren que puedas aplazar el pago. Entonces, ¿Qué tipo de tarjeta **no** te proporcionarán?

- a) Tarjeta de débito
- b) Tarjeta de crédito
- c) Tarjeta monedero

12. Una de las noticias que podemos leer en la edición digital del periódico “El PAIS.COM”: *Las tasas Universitarias y el IVA impulsan la inflación al 3.5 % en octubre.* Tras leer este titular la **inflación** es :

- a) Una subida generalizada del nivel de precios
- b) Una subida generalizada de los tipos de interés.
- c) Una subida de los impuestos.

13. El **IBEX-35** es :

- a) Un tipo de interés
- b) Un índice bursátil
- c) Un impuesto

Observaciones:

¿Consideras que tienes un **buen nivel de formación Financiera**?

- SÍ
- NO

¿Cómo recibes formación **Económica- Financiera**?

- NO RECIBO FORMACIÓN AL RESPECTO
- INTERNET
- CASA
- TV
- INSTITUTO
- LEYENDO EL PERIÓDICO
- CON TODO LO ANTERIOR

GRACIAS POR TU COLABORACIÓN

Ana María Martín. Febrero de 2016.

TRABAJO FIN DE MÁSTER ENTREGADO EN LA UNIVERSIDAD
INTERNACIONAL DE LA RIOJA, FACULTAD DE EDUCACIÓN, LOGROÑO,
MARZO 2016.