

---

DOCUMENTO DE TRABAJO 62 2012

# Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón

---

Natividad Blasco de las Heras (dir.)  
UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA  
COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

---



**Documento de Trabajo n° 62/2012**

Este trabajo, así como una versión ampliada del mismo, puede consultarse en la página web de FUNDEAR:

**[https:// www.fundear.es](https://www.fundear.es)**

**Edita:** Fundación Economía Aragonesa FUNDEAR

**ISSN:** 1696-5193

**D.L:** Z-813-2003

© de la edición, Fundación Economía Aragonesa, 2012

© del texto, los autores, 2012

La serie Documentos de Trabajo que edita FUNDEAR, incluye avances y resultados de los trabajos de investigación elaborados como parte de los programas y proyectos en curso. Las opiniones vertidas son responsabilidad de los autores. Se autoriza la reproducción parcial para fines docentes o sin ánimo de lucro, siempre que se cite la fuente.

Este documento de trabajo forma parte de la novena convocatoria de proyectos de investigación sobre economía aragonesa de FUNDEAR.

---

DOCUMENTO DE TRABAJO 62 2012

---

# Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes de Aragón

---

Natividad Blasco de las Heras

UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA. COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

Rogelio Cuairán Benito

CENTRO UNIVERSITARIO DE LA DEFENSA DE ZARAGOZA. COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

Pilar Labrador Lanau

COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

M<sup>a</sup> Ángeles López Artal

COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

Alfonso López Viñegla

UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA. COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

Juan Miguel Royo Abenia

UNIVERSIDAD DE ZARAGOZA. COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

Esther Cosa Marzo

COLEGIO OFICIAL DE ECONOMISTAS DE ARAGÓN

---

**Fundación Economía Aragonesa**

---

# ÍNDICE

Nº pág.

<b>Introducción</b> .....	8
<b>1. La organización de eventos: el caso de Expo Zaragoza 2008</b> .....	9
1.1 Educación financiera.....	9
1.2 Espíritu emprendedor.....	12
<b>2. Diseño de la encuesta</b> .....	16
<b>3. Determinación de la muestra</b> .....	22
<b>4. Proceso de recogida de información y procesamiento de encuestas</b> .....	25
<b>5. Resultados por bloques: presentación y análisis</b> .....	26
5.1 Bloque primero: Conocimiento del entorno.....	26
5.1.1 Resultados individualizados.....	26
5.1.2 Valoración general del primer bloque.....	30
5.2 Bloque segundo: Finanzas personales.....	31
5.2.1 Resultados individualizados.....	31
5.2.2 Valoración general.....	36
5.3 Bloque tercero: Operativa financiera cotidiana.....	37
5.3.1 Resultados individualizados.....	37
5.3.2 Valoración general.....	43
5.4 Bloque cuarto: Economía empresarial/emprendedores/mundo laboral.....	45
5.4.1 Resultados individualizados.....	45
5.4.2 Valoración general.....	50
5.5 Bloque cinco: Importancia de la educación financiera.....	51
5.5.1 Resultados individualizados.....	51
5.5.2 Valoración general.....	52
<b>6. Resultados globales y comparación con panel experto</b> .....	52
<b>7. Conclusiones</b> .....	56
<b>Bibliografía</b> .....	58

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Nº pág.

Figura 1	Distribución regional de la actividad emprendedora regional total (TEA) el año 2010 y 2009 .....	13
Figura 2	Valoración media otorgada por los expertos GEM España 2010, a las principales condiciones de entorno que inciden en el emprendimiento.....	14
Figura 3	Evolución de la distribución de la actividad emprendedora total, en función del nivel educacional de los emprendedores (2002-2010).....	15
Cuadro 1	Alumnos matriculados en el curso 2009/2010, por provincias, para cada tipo de enseñanza .....	23
Cuadro 2	Porcentaje de alumnos matriculados en el curso 2009/2010, por provincias, para cada tipo de enseñanza.....	24
Cuadro 3	Número de encuestas a realizar en cada uno de los colectivos .....	24
Cuadro 4	Número de encuestas realizadas en cada uno de los colectivos.....	26
Cuadro 5	Número de encuestas realizadas por sexos.....	26
Gráfico 1	Resultados pregunta 1 para la muestra total.....	27
Gráfico 2	Resultados pregunta 2 para la muestra total.....	27
Gráfico 3	Resultados pregunta 3 para la muestra total.....	28
Gráfico 4	Resultados pregunta 4 para la muestra total.....	28
Gráfico 5	Resultados pregunta 5 para la muestra total.....	29
Gráfico 6	Resultados pregunta 6.1 para la muestra total.....	29
Gráfico 7	Resultados pregunta 6.2 para la muestra total.....	30
Gráfico 8	Resultados pregunta 7 para la muestra total.....	31
Gráfico 9	Resultados pregunta 8 para la muestra total.....	32
Gráfico 10	Resultados pregunta 9 para la muestra total.....	32
Gráfico 11	Resultados pregunta 10 para la muestra total .....	33
Gráfico 12	Resultados pregunta 11 para la muestra total .....	33
Gráfico 13	Resultados pregunta 12 para la muestra total .....	34
Gráfico 14	Resultados pregunta 13.1 para la muestra total .....	34
Gráfico 15	Resultados pregunta 13.2 para la muestra total .....	35
Gráfico 16	Resultados pregunta 14 para la muestra total .....	35
Gráfico 17	Resultados pregunta 15.1 para la muestra total .....	37
Gráfico 18	Resultados pregunta 15.2 para la muestra total .....	38
Gráfico 19	Resultados pregunta 15.3 para la muestra total .....	38
Gráfico 20	Resultados pregunta 15.4 para la muestra total .....	39
Gráfico 21	Resultados pregunta 16 para la muestra total .....	39
Gráfico 22	Resultados pregunta 17 para la muestra total .....	40
Gráfico 23	Resultados pregunta 18 para la muestra total .....	40

Gráfico 24 Resultados pregunta 19.1 para la muestra total ..... 41

Gráfico 25 Resultados pregunta 19.2 para la muestra total ..... 41

Gráfico 26 Resultados pregunta 19.3 para la muestra total ..... 42

Gráfico 27 Resultados pregunta 19.4 para la muestra total ..... 42

Gráfico 28 Resultados pregunta 19.5 para la muestra total ..... 43

Gráfico 29 Resultados pregunta 20 para la muestra total ..... 43

Gráfico 30 Resultados pregunta 21 para la muestra total ..... 45

Gráfico 31 Resultados pregunta 22 para la muestra total ..... 45

Gráfico 32 Resultados pregunta 23 para la muestra total ..... 46

Gráfico 33 Resultados pregunta 24 para la muestra total ..... 46

Gráfico 34 Resultados pregunta 25 para la muestra total ..... 47

Gráfico 35 Resultados pregunta 26 para la muestra total ..... 47

Gráfico 36 Resultados pregunta 27 para la muestra total ..... 48

Gráfico 37 Resultados pregunta 28 para la muestra total ..... 48

Gráfico 38 Resultados pregunta 29 para la muestra total ..... 49

Gráfico 39 Resultados pregunta 30 para la muestra total ..... 49

Gráfico 40 Resultados pregunta 31 para la muestra total ..... 51

Gráfico 41 Resultados pregunta 32 para la muestra total ..... 51

**Resumen:**

El proyecto tiene como objetivo evaluar la cultura económica de los jóvenes aragoneses en una doble vertiente: desde el punto de vista de la educación financiera, y desde el punto de vista del espíritu emprendedor. Para ello se ha procedido a analizar los resultados de una encuesta dirigida a jóvenes universitarios y de ciclos formativos de grado superior por su proximidad a la entrada en el mercado laboral con una formación previa especializada para ejercer una profesión.

Los resultados de la encuesta nos indican que a pesar de no comprender las noticias económicas, los jóvenes aragoneses son conscientes de la difícil situación económica actual y se muestran preocupados por la consecuencia que perciben como más inmediata, la dificultad para encontrar trabajo tras acabar su formación. Los jóvenes aragoneses tienen buena capacidad para gestionar su economía personal. En cambio, reflejan un mayor nivel de desconocimiento de la operativa financiera cotidiana, si bien no perciben grandes barreras para adquirir los conocimientos necesarios. Los jóvenes aragoneses no tienen espíritu emprendedor. No obstante, manifiestan su disposición para trabajar fuera de España.

La práctica totalidad de los encuestados consideran positiva la educación financiera y se muestran dispuestos a aprender sobre temas relacionados con el ahorro y la financiación de proyectos.

**Palabras clave:** Educación financiera, emprendimiento, juventud, Aragón

**Código JEL:** A22, D14, I22

**Abstract:**

The aim of the project is to assess the economic culture among young people in Aragon from the perspective of both financial education and entrepreneurship. An analysis has been carried out of the results of a survey conducted among university students and those attending higher education training courses on the point of entering the job market with some degree of specialist or professional training.

The results of the survey show that despite having a limited understanding of financial news, young people from Aragon are aware of the current difficult economic situation and are worried about what they perceive to be the most immediate consequence, the difficulty of finding work on completing their education or training. Young Aragonese people are well capable of organising their own financial affairs. However, they are not knowledgeable about everyday financial transactions although they see little difficulty in acquiring the necessary knowledge. Young people from Aragon do not appear to have an entrepreneurial spirit. Nevertheless, they express willingness to work abroad.

Almost all respondents consider financial education to be positive and express willingness to learn about topics related to savings and project financing.

**Key words:** Financial education, entrepreneurship, youth, Aragon

**JEL Classification:** A22, D14, I22

## Introducción

El objetivo del proyecto que presenta la Comisión de Educación del Colegio Oficial de Economistas de Aragón es evaluar la cultura económica de los jóvenes aragoneses en una doble vertiente:

I Desde un punto de vista más general vinculado a la economía doméstica y a la comprensión de las condiciones del entorno, midiendo la capacidad de nuestros jóvenes para comprender la realidad económica en la que vivimos y, por tanto, la influencia de la misma en la toma de decisiones que afectan a la gestión cotidiana de sus recursos.

II Y, desde un punto de vista más específico orientado a la empresa y al espíritu emprendedor, diagnosticando la motivación de los jóvenes aragoneses para crear empresa en virtud de los conocimientos que están adquiriendo en la enseñanza reglada.

Cuanto mayor sea la formación económica y empresarial de los ciudadanos, en mejores condiciones estarán de afrontar situaciones de cambio social e incertidumbre, promover la competitividad, la actividad emprendedora y, consecuentemente, el crecimiento económico.

Pretendemos elaborar un diagnóstico fiable sobre la cultura financiera de los jóvenes aragoneses y, en su caso, concienciar a la sociedad aragonesa de la necesidad de unos conocimientos mínimos de economía. El análisis del nivel de cultura financiera y empresarial facilitará la detección de las necesidades formativas o informativas y la propuesta de medidas que propicien actitudes responsables de bienestar y desarrollo económico en la comunidad autónoma, sensibilizando a la opinión pública, instituciones y organizaciones aragonesas para la resolución de las deficiencias que se observen.

El análisis se lleva a cabo mediante el diseño de una encuesta y el procesamiento de las respuestas recibidas. La encuesta se dirige a los jóvenes universitarios y de ciclos formativos de grado superior por su proximidad a la entrada en el mercado laboral con una formación previa especializada para ejercer una profesión. Las preguntas se estructuran en bloques atendiendo a dos partes diferenciadas: una primera parte relacionada con la economía doméstica y las condiciones del entorno y una segunda parte que aborda la cultura empresarial y espíritu emprendedor.

A continuación, se exponen los argumentos que justifican la relevancia y el interés de los conceptos de educación financiera y espíritu emprendedor.

# 1. La organización de eventos: el caso de Expo Zaragoza 2008

## 1.1 Educación financiera

La educación financiera podríamos definirla, a los efectos del presente trabajo, como la capacidad de los individuos para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo de su dinero.

La educación financiera beneficia a las personas pero también, como resultado agregado, a la sociedad y a la economía en su conjunto, favoreciendo un comportamiento informado, responsable y crítico.

Hay una serie de conocimientos financieros que tienen un impacto directo en el bolsillo de los ciudadanos, determinadas decisiones de endeudamiento e inversión para las que es vital ser consciente de las implicaciones a medio y largo plazo.

La necesidad de educar a los individuos se agudiza con la crisis actual ya que los conocimientos de economía de los consumidores han quedado ampliamente superados por la evolución de los mercados financieros debilitando sus expectativas y su confianza.

Es difícil sugerir qué momento es el idóneo para educar al ciudadano en los conocimientos básicos necesarios para afrontar su vida financiera, pero pensamos que al final de la etapa de formación media o superior, en el momento inmediatamente anterior a su incorporación al mundo laboral, se deberían tener esos conocimientos. Por este motivo, la encuesta para medir el grado de conocimientos financieros se ha realizado a los estudiantes aragoneses que van a incorporarse en un futuro cercano al mundo laboral.

A continuación, desarrollamos los **antecedentes** que han inspirado la realización de este trabajo.

La OCDE inició en el año 2003 un proyecto intergubernamental con el objetivo de ofrecer formas de mejorar la educación financiera a través del desarrollo de principios comunes.

En el mismo año, el Congreso de los Estados Unidos estableció la Comisión Federal de Educación Financiera por medio de la Ley de Mejora de la Educación Financiera, designando a la Oficina de Educación Financiera del Departamento del Tesoro de Estados Unidos (OFE) para facilitarle su experiencia y proporcionarle apoyo. Una iniciativa fue la puesta en marcha del sitio web [mymoney.gov](http://mymoney.gov) y un teléfono gratuito de orientación.

También la Autoridad de Servicios Financieros (FSA) del Reino Unido inició en 2003 una estrategia nacional de la capacidad financiera.

En 2005, la OCDE realizó un estudio de educación financiera y publicó el resultado de unas encuestas realizadas en los países de la organización.

Según una resolución aprobada en julio de 2005 por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE), en la que recomienda a los países miembros la promoción de la educación financiera de sus ciudadanos, la educación financiera es “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”.

Por su parte, la Comisión Europea elaboró en diciembre de 2007 una Comunicación sobre Educación Financiera que subraya la importancia de mejorar la formación financiera de los ciudadanos europeos.

En 2008, la OCDE amplió su proyecto con la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (International Network on Financial Education) y del Portal Internacional para la Educación Financiera (International Gateway for Financial Education).

Las principales recomendaciones de la OCDE en su Proyecto sobre Educación Financiera del año 2009, son:

- Los gobiernos y todas las partes interesadas deberán fomentar una educación financiera justa y sin sesgos.
- Los programas deberán ser coordinados y desarrollados con eficiencia.
- Es necesario fomentar el desarrollo de metodologías para evaluar los programas de educación financiera existentes.
- La educación financiera deberá comenzar en la escuela, para que las personas reciban esta educación tan pronto como sea posible.
- La educación financiera deberá formar parte del buen gobierno de las instituciones del sector, entre las que deberá fomentarse la rendición de cuentas y la responsabilidad.
- La educación financiera deberá distinguirse claramente de la asesoría comercial; será necesario establecer códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras.
- Se deberá motivar a las instituciones financieras a verificar que sus clientes lean y comprendan la información, especialmente en lo relacionado con compromisos de largo plazo o de servicios financieros con consecuencias potencialmente significativas, es decir, deberá desalentarse el uso de documentación abstrusa o de cláusulas ocultas en los contratos.
- Los programas de educación financiera se centran especialmente en aspectos importantes de la planeación para la vida, como el ahorro básico, el endeudamiento, los seguros o las pensiones.

- Los programas y las estrategias de transmisión deberán orientarse hacia la creación de capacidad financiera, orientados hacia grupos específicos cuando sea necesario, haciéndolos tan personalizados como sea posible.
- Los futuros jubilados deberán estar conscientes de la necesidad de evaluar la conveniencia financiera de sus esquemas actuales de pensiones, tanto públicos como privados.

En este sentido, deberán fomentarse las campañas nacionales, sitios específicos en Internet, servicios gratuitos de información y sistemas de alerta sobre temas de alto riesgo para los consumidores de productos financieros (como el fraude).

El mes de abril de 2010 fue proclamado por Barack Obama el Mes Nacional de Alfabetización Financiera, haciendo un llamamiento a ciudadanos e instituciones para la realización de programas y actividades que mejoren la comprensión de los principios y prácticas financieras.

En la Unión Europea, el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA, Programme for International Student Assessment), que tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos cercanos al final de la educación obligatoria han adquirido algunos de los conocimientos y habilidades necesarios para la participación plena en la sociedad, no ha analizado la educación financiera hasta esta fecha.

El Instituto de Evaluación es el organismo responsable de la evaluación del sistema educativo español, en el Ministerio de Educación. La edición 2011 del Sistema estatal de indicadores de la educación se estructura, al igual que la edición anterior, en tres grandes apartados: Escolarización y entorno educativo, Financiación educativa y Resultados educativos en los niveles estatal, autonómico e internacional. Al igual que a nivel europeo, en España no se han incluido indicadores de educación financiera.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España (BE) han elaborado el “Plan de Educación Financiera 2008-2012” para los usuarios, actuales y futuros, de servicios financieros,

Por otra parte, el Consejo General de Colegios de Economistas y la Organización de Economistas de la Educación (OEE, organización perteneciente al Consejo General de Economistas), se han reunido con la CNMV, con el objeto de cooperar en la elaboración y puesta en práctica del Plan de Educación Financiera.

Además, el Ministerio de Educación, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores firmaron en septiembre de 2009, un convenio de colaboración entre las tres entidades para el desarrollo de un Plan de Educación Financiera, con el objetivo de que los estudiantes de Educación Secundaria Obligatoria (ESO) reciban formación financiera en su horario escolar.

El primer fruto ha sido la puesta en marcha de la web [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es), para aumentar la cultura financiera de los españoles. Ofrece numerosos recursos: guías

didácticas para profesores, una guía de primeros auxilios que nos enseña a proteger nuestras tarjetas y datos personales, defender nuestros derechos, consejos para invertir, herramientas y calculadoras de préstamos, de hipotecas, y una colección de fichas que ayudan a repasar, de forma rápida y práctica, todo lo que necesitamos saber para manejar nuestra economía.

En febrero de este año, se ha lanzado el portal educativo Gepeese.es, para fomentar la educación financiera en las aulas, alojado en la web finanzasparatodos.es, dirigido a los estudiantes de secundaria y a los profesores que participan en el proyecto piloto que este año lleva a cabo en las aulas de 3º de ESO de 32 institutos de 14 comunidades en España. Existe un Canal de Gepeese en YouTube, y también en Facebook y en Twitter.

En finanzasparatodos.com existe un enlace al portal lanzado por la Universidad de Pennsylvania, con contenidos para la educación financiera destinada a profesores y jóvenes, en inglés y en español.

Encontramos otras iniciativas de la mano de organismos como el Banco Mundial de la Mujer, que lidera el portal [www.educacionfinanciera.es](http://www.educacionfinanciera.es) y ha editado un Manual que distribuye gratuitamente.

La Confederación Española de Cajas de Ahorro, CECA, ha promovido la Red de Educación Financiera, una plataforma web para reunir todos los proyectos de educación financiera de España.

En algunas comunidades autónomas, concretamente, en Extremadura y en Castilla- León, se imparte como optativa en 3º ó 4º de ESO la asignatura Iniciativa Emprendedora en la que la cultura financiera tiene gran importancia. Lo que se pretende es que los jóvenes adquieran las competencias de la cultura emprendedora, y sean capaces de afrontar retos y asumir riesgos de forma proactiva, que puedan analizar su entorno y tomar decisiones racionales trabajando en equipo. Por otra parte, en Extremadura también en Primaria hay centros piloto que participan en el programa Imaginar para Emprender.

En Aragón, en la década de los 90, el Instituto Aragonés de Fomento puso en marcha el Programa “Emprender en la Escuela”, que continúa llevando a cabo junto al Departamento de Educación, Universidad, Cultura y Deporte del Gobierno de Aragón, con el objetivo de fomentar la introducción en Educación Secundaria y Bachillerato, de proyectos, metodología y materiales didácticos dirigidos a desarrollar y potenciar las características que componen el perfil de una persona emprendedora.

## **1.2 Espíritu emprendedor**

Para analizar este apartado, se ha utilizado como referencia el informe GEM (Global Entrepreneurship Monitor) para España del año 2010, que constituye un apoyo esencial para el diseño de las políticas públicas y la medición de su impacto sobre la actividad emprendedora, y constituye el principal referente de investigación en España y, en términos

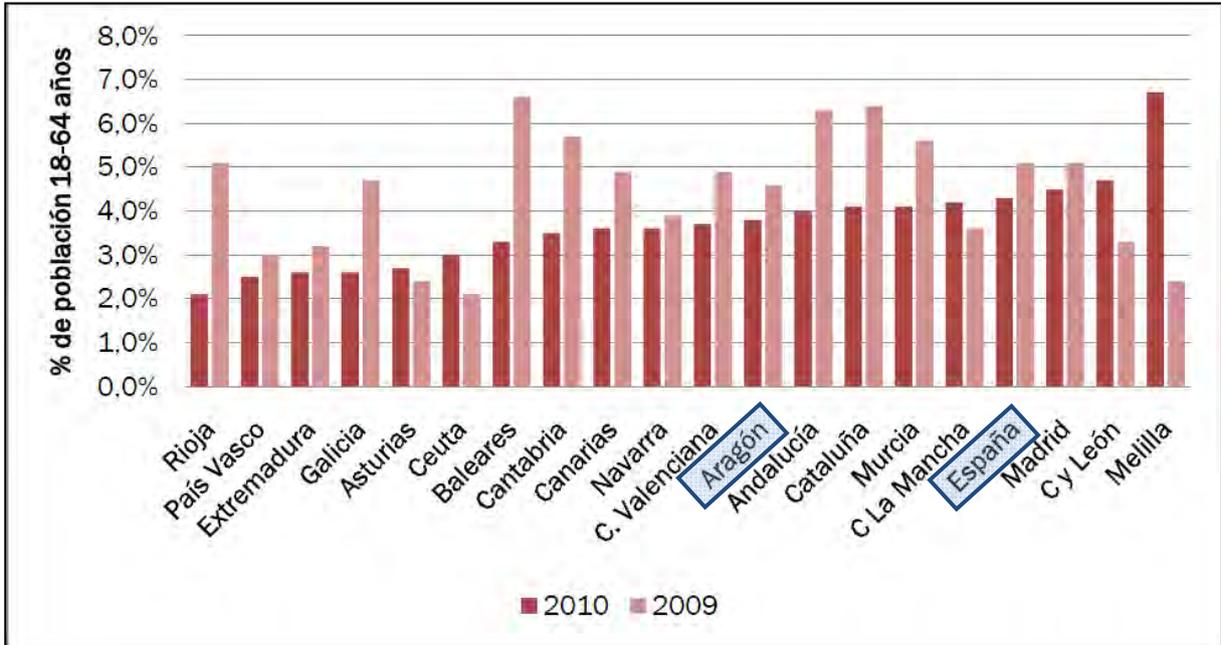
comparativos, con 59 países que suponen más del 80% del PIB mundial. Asimismo, aunque no tan actualizado, se ha recabado información del informe GEM Aragón 2008, en el que aparecen datos particularizados de nuestra Comunidad, para intentar disponer de una visión más completa en esta fase de nuestro trabajo.

En el informe GEM se elabora un índice de actividad emprendedora (TEA, Total Entrepreneurial Activity), se analizan en profundidad indicadores relacionados con la actividad emprendedora y se realiza un perfil del emprendedor así como un análisis de los factores que caracterizan el entorno que le rodea.

Las encuestas realizadas en nuestro trabajo tratan de sondear el grado de inquietud respecto a emprender una empresa que tienen los jóvenes aragoneses y evaluar sus conocimientos económicos para acometerlos. Si bien los resultados no se podrán comparar directamente con el informe GEM, sí que podremos obtener algunas conclusiones del análisis conjunto.

La actividad emprendedora en España en 2010 experimentó un nuevo descenso, la TEA se situó en el 4,3%, su nivel más bajo de la serie histórica, tras reducirse 0,8 puntos porcentuales en comparación con 2009. Aragón figura por debajo de la media española en el año 2010, si bien la situación era la contraria en el año 2008, donde la comunidad ocupaba una posición privilegiada respecto al resto de las comunidades autónomas.

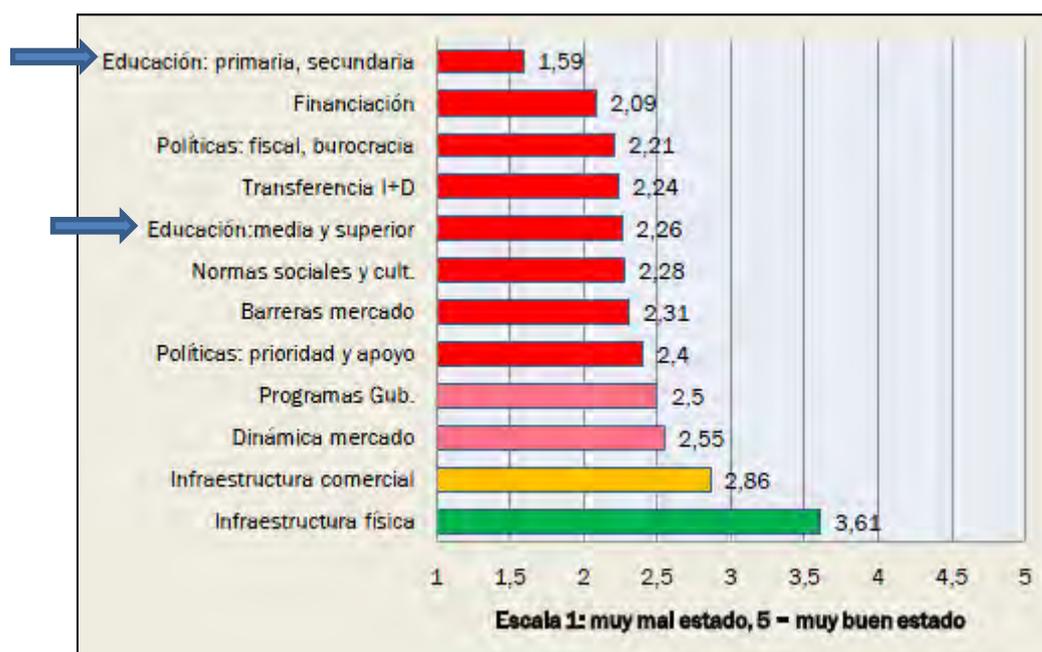
**Figura 1**  
**Distribución regional de la actividad emprendedora total (TEA) el año 2010 y 2009**



Fuente: Informe ejecutivo GEM España 2010

Los temas citados por los expertos GEM españoles como principales obstáculos para emprender están relacionados con la financiación, las políticas públicas y las normas sociales y culturales. Por otro lado, detectan como principales apoyos los programas gubernamentales para emprendedores, también las políticas gubernamentales y la educación, centrando sus recomendaciones en la mejora de los programas, la financiación y la educación. En el informe GEM Aragón 2008 también señala, junto con la capacidad emprendedora, a las políticas públicas y los aspectos de financiación como obstáculos importantes. De hecho, se señala que una de las causas de abandono de la actividad emprendedora es la dificultad para conseguir financiación. Los principales apoyos se centran asimismo en los programas y políticas gubernamentales, así como en la disponibilidad de infraestructuras. Entre las recomendaciones destacables encontramos, al igual que en el estudio nacional, la educación y la formación.

**Figura 2**  
**Valoración media otorgada por los expertos GEM España 2010, a las principales condiciones de entorno que inciden en el emprendimiento**



Fuente: Informe ejecutivo GEM España 2010

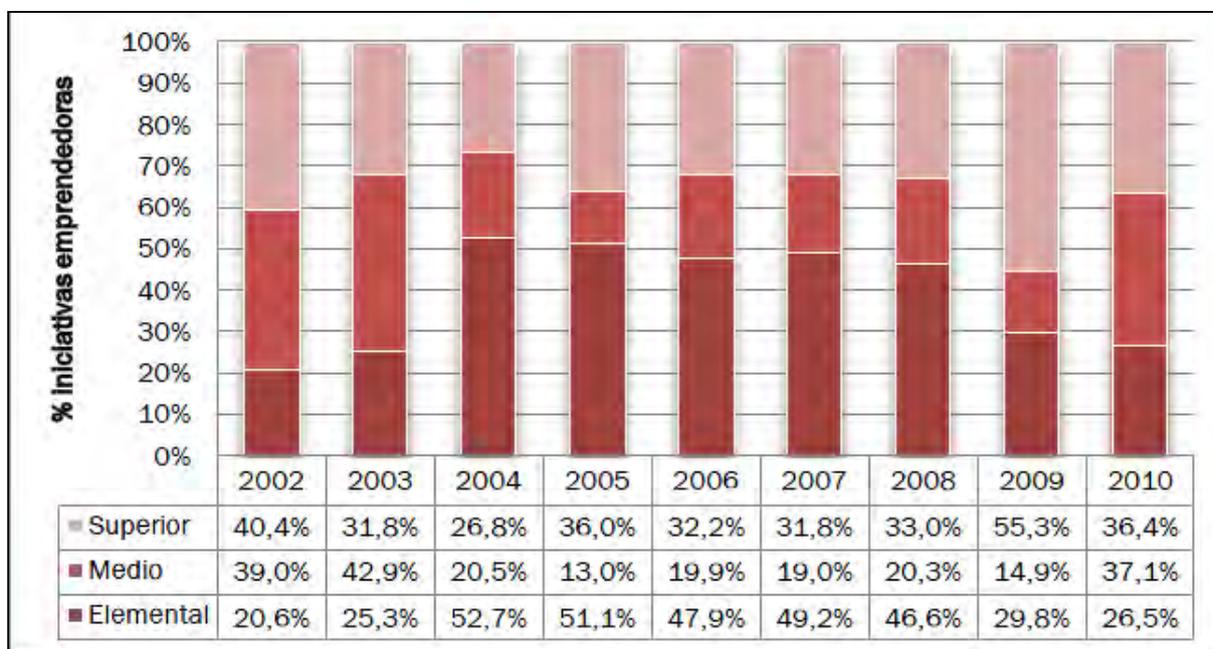
Tal y como se observa en la figura 2, el acceso a infraestructura física es el factor más valorado por su influencia en el emprendimiento en el GEM España 2010. El informe GEM Aragón 2008 ratifica esta prioridad. Asimismo, las valoraciones que hace el informe regional son acordes, aunque algo superiores cuantitativamente, con las asignadas a la educación media y superior y educación primaria y secundaria.

Se considera que el nivel de educación, puede influir en la elección del tipo de negocio, el diseñarlo con equipos más o menos nutridos de socios, el tipo de financiación, la dimensión en empleo, el abordar o no esquemas de internacionalización, la innovación, la diversificación, el uso de tecnologías de última generación, la forma de afrontar la competencia y otros muchos detalles relacionados con la calidad de la iniciativa. Se ha demostrado que, en general, a mayor nivel de educación, mejor calidad media de las actividades emprendedoras.

GEM clasifica a las personas en función de su nivel de educación de forma que puede proporcionar información muy desagregada de esta variable en tres categorías: estudios elementales, medios y superiores, incluyendo el postgrado.

La actividad emprendedora partía el año 2002, de un perfil en que predominaba la presencia de personas con estudios superiores, para perder parte de esa característica a favor de mayor presencia de personas con otros estudios. El año 2010, la distribución del nivel de educación regresa a un patrón muy parecido al del año 2002, tras el importante incremento registrado en el 2009 de emprendedores con estudios superiores que se reflejó en la calidad de las iniciativas de dicho año:

**Figura 3**  
**Evolución de la distribución de la actividad emprendedora total, en función del nivel educativo de los emprendedores (2002-2010)**



Fuente: Informe ejecutivo GEM España 2010

Por otro lado, la evolución reciente de la tasa de actividad emprendedora de la población de 18-64 años con estudios primarios, medios y superiores, muestra la relación entre nivel de

educación y emprendimiento, de forma que la tasa es proporcionalmente más elevada entre los que tienen estudios superiores. A partir del 2007, momento en que se da la mayor tasa de actividad en los dos grupos extremos, se inicia una tendencia decreciente en los tres, si bien, el año 2010, el grupo de personas con estudios medios aumenta su tasa de actividad a diferencia de los que tienen estudios superiores y primarios. Los datos del informe GEM Aragón 2008 indican un mayor peso de los emprendedores con niveles de estudio superiores sobre los emprendedores con estudios medios.

De las encuestas efectuadas por GEM España 2010, el 49,2% afirma haber recibido algún tipo de educación o formación adecuada para emprender un negocio. De ellos, la gran mayoría (73,6%), explica que ha recibido esta formación en etapa post-escolar, mientras que un 9,5% lo hizo en etapa escolar y un 16,9% en ambas. El carácter de la formación escolar fue voluntario en un 64,6% de los casos y obligatorio en un 35,4% de los mismos, mientras que el de la formación post-escolar fue voluntario en un 92,2% de los casos y obligatorio en un 7,7% de los mismos.

En España, esta formación se recibe mucho más intensamente en la etapa post escolar, y su carácter es mayoritariamente voluntario, evidenciando la necesidad de un mayor avance en cuanto a su implantación en programas educacionales formales, tanto en la etapa escolar como en la universitaria. Estos resultados son acordes con los mostrados en el informe GEM Aragón 2008.

Los recientes estudios que se están llevando a cabo en el seno del proyecto GEM, revelan que la enseñanza reglada del emprendimiento proporciona una ganancia en el ámbito de las actitudes emprendedoras de la población, que posteriormente puede traducirse en una mayor involucración de la población en el proceso emprendedor y también en un beneficio en el sentido de promover el emprendimiento de calidad. Asimismo, el aprendizaje del emprendimiento puede producir beneficios en la propia actividad de los empleados por cuenta ajena de cualquier entidad u organización, por lo que es aconsejable su implantación desde cualquier punto de vista.

## **2. Diseño de la encuesta**

La primera fase del proyecto consistió en el diseño de la encuesta dirigida a los jóvenes universitarios y de ciclos formativos de grado superior por su proximidad a la entrada en el mercado laboral con una formación previa especializada para ejercer una profesión.

El cuestionario debía estructurarse en dos partes muy diferenciadas:

- Primera parte (general): Cultura económica relacionada con la economía doméstica y las condiciones del entorno.
- Segunda parte (específica): Cultura empresarial y espíritu emprendedor.

El diseño de la encuesta se estructura inicialmente con las aportaciones personales de cada miembro del equipo investigador, ordenadas por un coordinador, en un proceso de *brainstorming*. De este proceso inicial surgió un primer borrador que recogía los aspectos relevantes sobre los que se debía preguntar y diferentes formatos de preguntas.

A partir de este borrador se detectan y discuten las dificultades más importantes. Entre otras:

- Mantener preguntas de respuesta abierta en el cuestionario, dado que suponen mayor tiempo de cumplimentación y de procesamiento. Las cuestiones deben tener formatos cerrados, aunque no necesariamente iguales, permitiendo respuestas múltiples, la elección entre verdadero o falso, elección de una alternativa...
- La encuesta no debe ofrecer la sensación de un examen, por muy claro que sea el objetivo de determinar el nivel de conocimientos de una población. El cuestionario pretende incentivar la participación y debe responderse con agilidad.
- Es conveniente establecer bloques de temas dentro de cada una de las partes, para identificar cuestiones relacionadas con las finanzas personales, con la cultura financiera general o con la vertiente empresarial.
- Deben incluirse apartados de datos identificativos de la procedencia y características básicas del encuestado para permitir análisis condicionales.

Así, tras incorporar sucesivas mejoras, el cuestionario definitivo es el que se adjunta a continuación. El tiempo medio de respuesta es de 6 minutos, lo que permite realizar la encuesta al final de las clases a las que asisten los universitarios y los estudiantes de ciclos formativos de grado superior.



ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y ESPÍRITU EMPRENDEDOR DE LOS JÓVENES EN ARAGÓN

Centro de estudios:

Estudios que se cursan:

Curso: Edad:

Hombre [ ] Mujer [ ]

Conocimiento del entorno

1- ¿Lees o escuchas las noticias relacionadas con la situación económica? Con frecuencia [ ] Rara vez [ ] Nunca [ ]

2- ¿Te resultan fáciles de comprender? Si [ ] No [ ]

3- ¿La crisis económica ha cambiado tus hábitos? Si [ ] No [ ]

4- Señala (X) cómo crees que te puede afectar la crisis económica. Dificultad para encontrar empleo [ ], Seguramente tendré que pedir un crédito [ ], Se incrementan los gastos familiares [ ]

5- ¿Crees que la existencia de déficit público afecta a tu vida cotidiana? Si [ ] No [ ] NS/NC [ ]

6- ¿Crees que en los próximos meses... Subirá el tipo de interés [ ][ ][ ], Será más fácil pedir préstamos o créditos [ ][ ][ ]

Finanzas personales

7- ¿Has trabajado alguna vez? Si [ ] No [ ]



8- Señala (X) cuales de los siguientes conceptos crees que se descuenta en una nómina

- Seguridad Social
- Seguro de vida
- Impuesto de la renta
- Impuesto de sociedades
- Horas extra

9- Señala (X) lo que gastas mensualmente en estudios, ocio, transporte, etc

- Menos de 400 euros/mes
- Entre 400 y 1.000 euros/mes
- Más de 1.000 euros/mes

10- Señala (X) para qué ahorras

- No ahorro
- Para viajes y ocio
- Para ropa y complementos
- Para el futuro (un piso, negocio, imprevistos, ...)

11- Señala (X) cuánto dinero crees que necesitarías mensualmente para independizarte

- Menos de 1.000 euros/mes
- Entre 1.000 y 2.000 euros/mes
- Más de 2.000 euros/mes

12- ¿Has realizado alguna vez una gestión en un banco o caja de ahorros?

- Si  No

13- ¿Tienes una tarjeta bancaria? ¿De qué tipo es?

- Si  No  De crédito  De débito  No lo sé

14- ¿Has comprado algo por internet con tu tarjeta de crédito o débito?

- Si  No

**Operativa financiera cotidiana**

15- ¿Consideras importante comprender conceptos como:

	Si	No
Plan de pensiones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo de inversión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Renta fija, renta variable	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Emisión de deuda	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

16- ¿Crees que tus amigos conocen los conceptos anteriores?

- Si  No



17- ¿Crees que alguien en tu familia conoce los conceptos anteriores?

Si  No

18- Señala (X) la inversión que crees más arriesgada:

Invertir en acciones de Bolsa   
 Comprar bonos al 5%   
 Invertir en un depósito a un año al 1,5%

19- Indica si crees que es VERDADERA o FALSA o NS/NC cada una de las siguientes afirmaciones:

	Verdadera	Falsa	NS/NC
La inflación es un aumento continuo del tipo de interés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Si tienes un fondo de inversión puedes perder dinero	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
El IPC es el Impuesto sobre Pagos a Cuenta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
El Euribor es el tipo de interés que fija el Banco Central Europeo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La TAE es una comisión que impone el Banco de España	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

20- Señala (X) los riesgos que percibes al pedir un crédito

Pagar intereses altos   
 Ninguno   
 NS/NC   
 No cumplir con el pago y perder mi patrimonio

### Economía empresarial /emprendedores/mundo laboral

21- Señala (X) qué te gustaría hacer al terminar tus estudios

Ser funcionario   
 Trabajar como empleado en una empresa   
 Montar mi propia empresa

22- ¿Crees que se gana más dinero teniendo tu empresa que siendo funcionario?

Si  No

23- ¿Estarías dispuesto a ir a trabajar a otro país?

Si  No

24- ¿Piensas que hay bastantes oportunidades para crear una empresa, que se puede hacer?

Si  No

25- Señala (X) donde te asesorarías para crear tu empresa (es posible varias respuestas)

Internet   
 Administraciones Públicas   
 Asesor   
 Familiares/Amigos/Profesores



26- Señala (X) qué es lo primero que harías para montar tu propia empresa

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| Buscar un local                          | <input type="checkbox"/> |
| Pedir dinero a mi familia                | <input type="checkbox"/> |
| Ir a un banco o caja de ahorros          | <input type="checkbox"/> |
| Realizar un plan de negocio o de empresa | <input type="checkbox"/> |
| Contratar a un asesor                    | <input type="checkbox"/> |

27- ¿Crees que existen ayudas públicas para crear una empresa?

Si  No

28- Señala (X) qué tipo de formación consideras más útil para crear una empresa

- |                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| Diseño del plan de negocio  | <input type="checkbox"/> |
| Marketing                   | <input type="checkbox"/> |
| Finanzas/Gestión financiera | <input type="checkbox"/> |
| Planificación estratégica   | <input type="checkbox"/> |
| Otros (indicar cuáles)      | <input type="checkbox"/> |

29- Considerando una escala del 1 al 5, siendo 5 la máxima valoración, indica la importancia de los siguientes factores en el éxito de una empresa:

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| Formación                               | <input type="checkbox"/> |
| Oportunidades de conseguir financiación | <input type="checkbox"/> |
| Existencia de ayudas públicas           | <input type="checkbox"/> |
| Otros                                   | <input type="checkbox"/> |

30- Señala (X) la importancia que atribuyes a hacer un plan de negocio para crear tu empresa

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| No sé de qué se trata                                 | <input type="checkbox"/> |
| No lo considero importante                            | <input type="checkbox"/> |
| Lo considero importante y lo haría como pudiera       | <input type="checkbox"/> |
| Lo considero fundamental y pediría ayuda para hacerlo | <input type="checkbox"/> |

### Importancia de la educación financiera

31- ¿Consideras positiva la educación financiera?

Si  No

32- Señala (X) qué temas de educación financiera estarías dispuesto a aprender:

- |                           |                          |
|---------------------------|--------------------------|
| Inversión de ahorros      | <input type="checkbox"/> |
| Financiación de proyectos | <input type="checkbox"/> |
| Ninguno                   | <input type="checkbox"/> |

### 3. Determinación de la muestra

La selección de la muestra de individuos encuestados responde a criterios de representatividad, intentando respetar la proporción existente a nivel poblacional. Se han tenido en cuenta los pesos específicos de las tres provincias aragonesas y la proporción de universitarios y estudiantes de ciclos formativos de grado superior.

Para determinar el tamaño de la muestra representativa de la población a estudiar, se ha utilizado la siguiente fórmula, una de la más aceptadas en este tipo de estudios cuando el tamaño de la población es conocido:

$$n = (k^2 * N * p * q) / ((e^2 * (N - 1)) + (k^2 * p * q)) \quad (1)$$

donde,

**n**: es el tamaño de la muestra.

**N**: es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados).

**k**: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos: un 95,5 % de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 4,5%.

Los valores k más utilizados y sus niveles de confianza son:

<b>K</b>	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	95,5%	99%

(Por tanto si pretendemos obtener un nivel de confianza del 95% necesitamos poner en la fórmula  $k=1,96$ )

**e**: es el error muestral deseado. El error muestral es la diferencia que puede haber entre el resultado que obtenemos preguntando a una muestra de la población y el que obtendríamos si preguntáramos al total de ella.

**p**: es la proporción de individuos que poseen en la población la característica del estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que  $p=0,5$ , que es la opción más segura.

**q**: es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir,  $q=1-p$

Nosotros hemos querido realizar el cálculo de tal manera que nuestro nivel de confianza sea, al menos, del 95% ( $k=1,96$ ) y que tengamos un margen de error del 3%. Por otro lado,

al no conocer el valor de  $p$ , optamos por asignar el que maximiza el tamaño muestral ( $p=q=0.5$ ).

Como decíamos al principio, para calcular el tamaño de la muestra con esta metodología necesitamos conocer el tamaño de la población objeto de estudio.

El objetivo del proyecto es evaluar la cultura económica de los jóvenes aragoneses y, en concreto, los jóvenes universitarios y de ciclos formativos de grado superior por su proximidad a la entrada en el mercado laboral.

Del Instituto Aragonés de Estadística<sup>1</sup> hemos obtenido los alumnos matriculados en el curso 2009/2010, por provincias, para cada tipo de enseñanza.

**Cuadro 1**  
**Alumnos matriculados en el curso 2009/2010, por provincias, para cada tipo de enseñanza**

	Universitarios	Ciclos Formativos Superiores	Totales
Zaragoza	26.322	5.307	31.629
Huesca	2.990	851	3.841
Teruel	1.659	593	2.252
Totales	30.971	6.751	37.722

Fuente: Instituto Aragonés de Estadística

Por tanto, la población total objeto de estudio son los 30.971 jóvenes que están cursando estudios de grado en las Universidades aragonesas y los 6.751 que cursan ciclos formativos superiores en los Centros de formación profesional de la Comunidad. En total tenemos un población de 37.722 jóvenes.

Introduciendo en la fórmula (1) los parámetros de exigencia que nos hemos impuesto y la población total, obtenemos un tamaño muestral de 1.038 elementos.

Para la realización de las encuestas, hemos tenido en cuenta los pesos específicos de cada una de las provincias y la proporción entre universitarios y estudiantes de ciclos superiores. Para ver dichas proporciones, transformamos la tabla anterior en su equivalente en términos porcentuales:

<sup>1</sup>Ver:<http://www.aragon.es/DepartamentosOrganismosPublicos/Organismos/InstitutoAragonésEstadística/ÁreasTemáticas/EstadísticasSociales/Educación>

**Cuadro 2**  
**Porcentaje de alumnos matriculados en el curso 2009/2010, por provincias, para cada tipo de enseñanza**

	Universitarios	Ciclos Formativos Superiores	Totales
Zaragoza	70%	14%	84%
Huesca	8%	2%	10%
Teruel	4%	2%	6%
Totales	82%	18%	100%

Fuente: Elaboración propia

Aplicando estos porcentajes, determinamos el número de encuestas a realizar en cada uno de los colectivos y en cada una de las provincias de la Comunidad Autónoma:

**Cuadro 3**  
**Número de encuestas a realizar en cada uno de los colectivos**

	Universitarios	Ciclos Formativos Superiores	Totales
Zaragoza	724	146	870
Huesca	82	23	106
Teruel	46	16	62
Totales	852	186	1.038

Fuente: Elaboración propia

Sin embargo, para facilitar la comparabilidad entre los diferentes segmentos, asegurando una significatividad y un margen de error individuales similares a los de la muestra total, decidimos aumentar el número de encuestas a realizar a los estudiantes menos numerosos, los de Ciclos Formativos Superiores, disminuyendo ligeramente el número de encuestas previstas para los estudiantes universitarios. Pretendemos que la muestra independiente de ese colectivo tenga, al menos, un nivel de confianza del 90% con un error máximo del 5%. Esto implica realizar un mínimo de 243 encuestas a este tipo de estudiantes.

Para mantener la significatividad de la muestra total, es decir las 1038 encuestas que garantizan el 95% de confianza y el 3% de error, el número mínimo de encuestas a realizar a los estudiantes universitarios sería de 795. Con esos datos aseguramos también un nivel de confianza del 95% con un margen de error del 3,5% en este colectivo individualmente.

## 4. Proceso de recogida de información y procesamiento de encuestas

Los centros participantes que imparten ciclos formativos superiores han sido los siguientes:

<b>TERUEL:</b>
I.E.S. Pablo Serrano (Andorra)
I.E.S. Segundo de Chomón
<b>HUESCA:</b>
I.E.S. Sierra de Guara
<b>ZARAGOZA:</b>
I.E.S. Luis Buñuel
I.E.S. Mar de Aragón (Caspé)
I.E.S. Corona de Aragón
I.E.S. Pablo Serrano

Los centros universitarios participantes han sido:

<b>TERUEL:</b>
Escuela Universitaria Politécnica de Teruel
Facultad de Ciencias Sociales y Humanas
<b>HUESCA:</b>
Facultad de Ciencias Humanas y de la Educación
Escuela Politécnica Superior
<b>ZARAGOZA:</b>
Facultad de Derecho
Escuela de Ingeniería y Arquitectura
Facultad de Filosofía y Letras
Facultad de Veterinaria
Facultad de Economía y Empresa
Facultad de Medicina
Escuela Universitaria de Ciencias de la Salud
Escuela Universitaria Politécnica de La Almunia de Doña Godina
Facultad de Ciencias

El número de encuestas válidas y procesadas ha ascendido a 1068, según la siguiente distribución:

**Cuadro 4**  
**Número de encuestas realizadas en cada uno de los colectivos**

	Universitarios	Ciclos Formativos Superiores	Totales
Totales	822	246	1.068

Con este número final de encuestas se garantizan los niveles de confianza y márgenes de error deseados tanto para la muestra total como para los colectivos diferenciados por el tipo de estudios.

Finalmente, significar que la distribución por sexos ha sido la siguiente:

**Cuadro 5**  
**Número de encuestas realizadas por sexos**

	Universitarios	Ciclos Formativos Superiores	Totales
Mujeres	473	127	600
Hombres	349	119	468
Totales	822	246	1.068

Para llevar a cabo el procesamiento de las encuestas, se ha generado un libro Excel con las respuestas codificadas en columnas, de manera que se facilita el posterior análisis estadístico y la generación de tablas dinámicas.

## **5. Resultados por bloques: presentación y análisis**

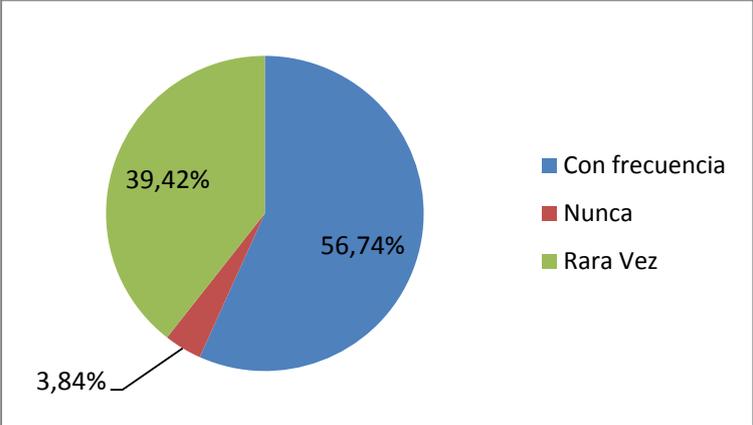
A continuación, se describen los resultados obtenidos del análisis estadístico clasificados por los distintos bloques de preguntas que contiene la encuesta. Dentro de cada bloque se presentan los porcentajes de respuestas a cada pregunta realizada. No obstante, dada la disponibilidad de datos segmentados por sexo y tipo de estudios, la descripción de los resultados y las valoraciones pueden hacer referencia, en caso de ser destacables, a las diferencias observadas entre dichas submuestras.

### **5.1 Bloque primero: Conocimiento del entorno**

#### *5.1.1 Resultados individualizados*

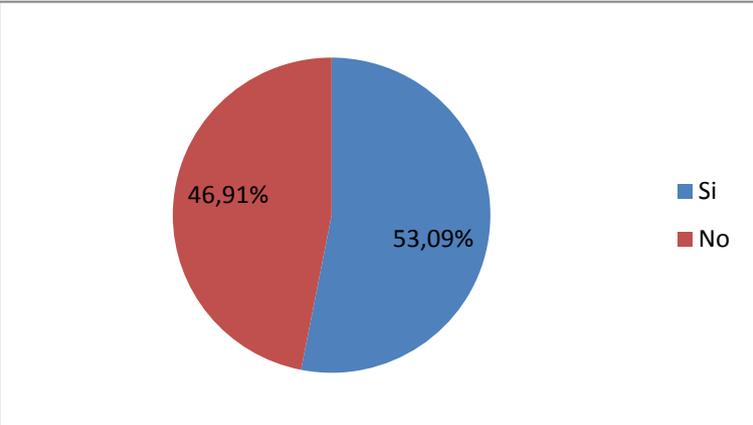
PREGUNTA 1: ¿Lees o escuchas las noticias relacionadas con la situación económica?

**Gráfico 1**  
Resultados pregunta 1 para la muestra total



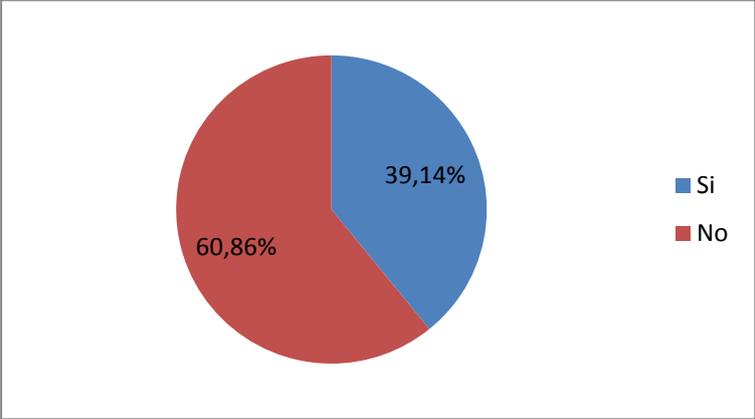
PREGUNTA 2: ¿Te resultan fáciles de comprender?

**Gráfico 2**  
Resultados pregunta 2 para la muestra total



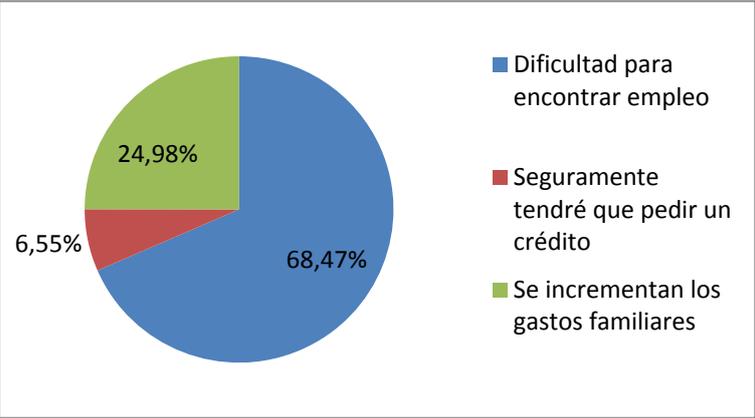
PREGUNTA 3: ¿La crisis económica ha cambiado tus hábitos?

**Gráfico 3**  
Resultados pregunta 3 para la muestra total



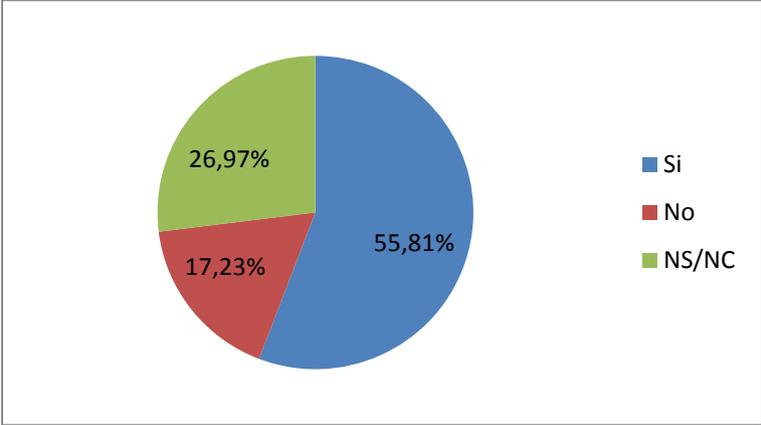
PREGUNTA 4: Señala (x) cómo crees que te puede afectar la crisis económica

**Gráfico 4**  
Resultados pregunta 4 para la muestra total



PREGUNTA 5: ¿Crees que la existencia de déficit público afecta a tu vida cotidiana?

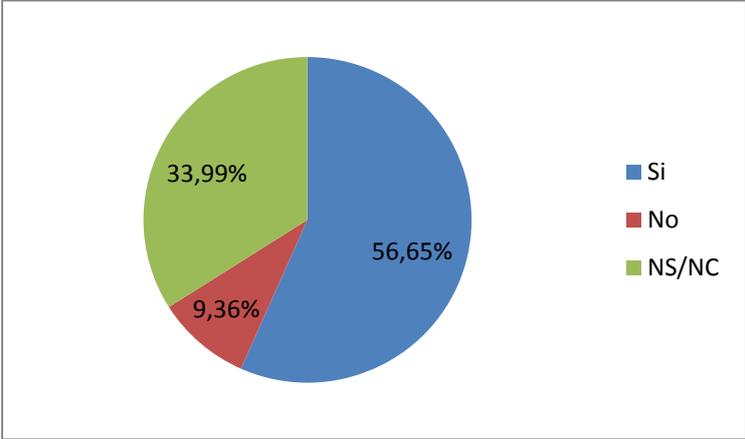
**Gráfico 5**  
**Resultados pregunta 5 para la muestra total**



PREGUNTA 6: ¿Crees que en los próximos meses...

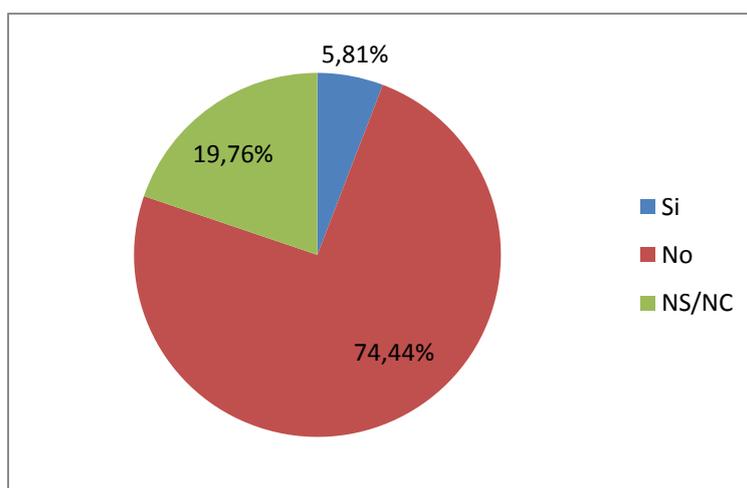
6.1. ...subirá el tipo de interés?

**Gráfico 6**  
**Resultados pregunta 6.1 para la muestra total**



## 6.2. ...será más fácil pedir préstamos o créditos?

**Gráfico 7**  
**Resultados pregunta 6.2 para la muestra total**



### 5.1.2 Valoración general del primer bloque

En este bloque pretendemos evaluar el conocimiento que tienen los encuestados de la situación económica actual así como de sus posibles consecuencias.

El análisis de los resultados permite concluir que las noticias económicas interesan a la juventud aragonesa aunque la mayoría no las entiende. Si analizamos las respuestas de la primera y segunda preguntas individualmente se observa que el 56% de los encuestados dice leer/escuchar dichas noticias y el 53% reconoce entenderlas. Sin embargo, el análisis conjunto de las respuestas evidencia que **tan solo el 36% de la población lee y entiende las noticias económica.**

No obstante, **los jóvenes aragoneses son conscientes de que la crisis dificultará la búsqueda de empleo (68%) y la obtención y el encarecimiento del crédito (74% y 57%, respectivamente).**

Adicionalmente, se observa que el 39% de los encuestados ha cambiado sus hábitos por la crisis, mientras que el 56% cree que el déficit público afecta a su vida cotidiana. El análisis conjunto de las respuestas evidencia que **tan solo el 26% de la población ha cambiado sus hábitos consecuentemente con su percepción de la situación económica.**

La conclusión más general que podemos extraer es que **los jóvenes aragoneses se muestran especialmente sensibles con las circunstancias que les resultan más**

**próximas.** Puesto que ven cercano su incorporación al mercado laboral tras la finalización de sus estudios, su principal preocupación respecto a la situación económica es la dificultad para encontrar empleo y financiación. **A pesar de no entender especialmente las noticias económicas, son capaces de generar unas expectativas coherentes con la situación económica actual, aunque de momento sus hábitos no han cambiado sustancialmente.**

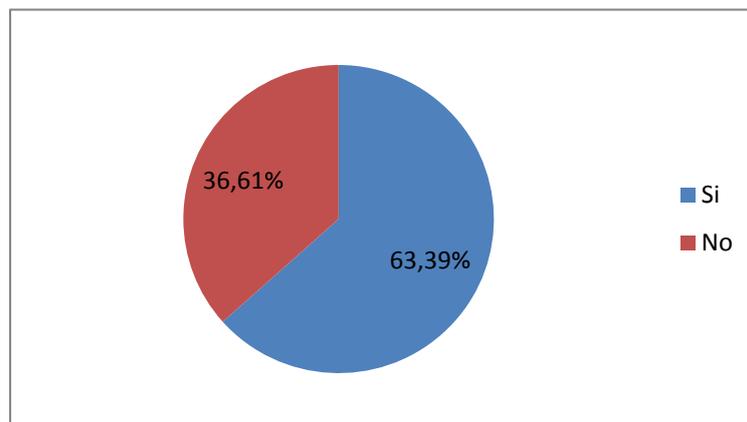
Los resultados más destacables del análisis por segmentos muestran que los hombres leen las noticias económicas con más frecuencia que las mujeres, y dicen entenderlas en mayor proporción también. La población universitaria es la que menos ha cambiado los hábitos por la crisis.

## 5.2 Bloque segundo: Finanzas personales

### 5.2.1 Resultados individualizados

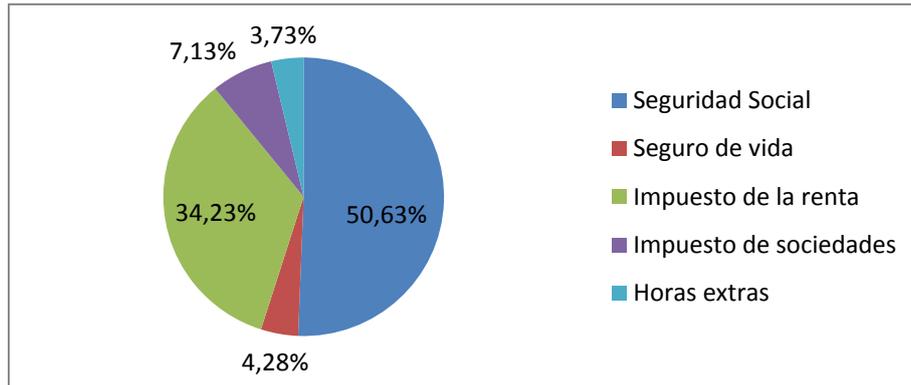
PREGUNTA 7: ¿Has trabajado alguna vez?

**Gráfico 8**  
**Resultados pregunta 7 para la muestra total**



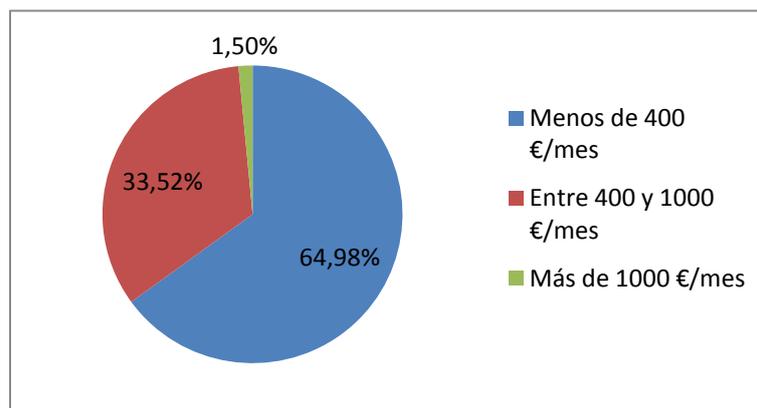
PREGUNTA 8: Señala (x) cuales de los siguientes conceptos crees que se descuenta en una nómina

**Gráfico 9**  
**Resultados pregunta 8 para la muestra total**



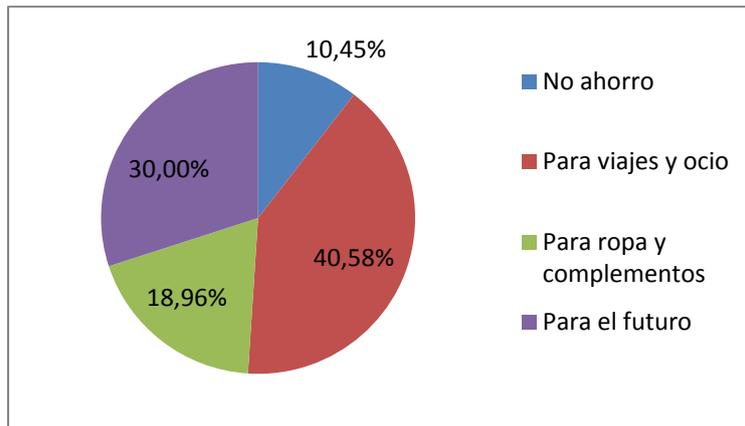
PREGUNTA 9: Señala (x) lo que gastas mensualmente en estudios, ocio, transporte, etc.

**Gráfico 10**  
**Resultados pregunta 9 para la muestra total**



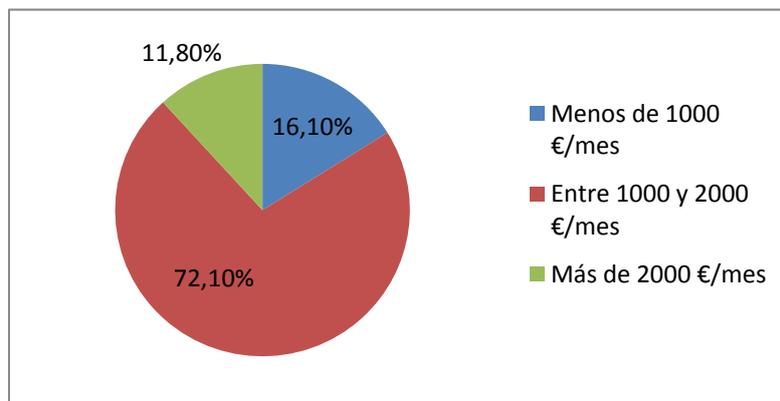
PREGUNTA 10: Señala (x) para que ahorras

**Gráfico 11**  
Resultados pregunta 10 para la muestra total



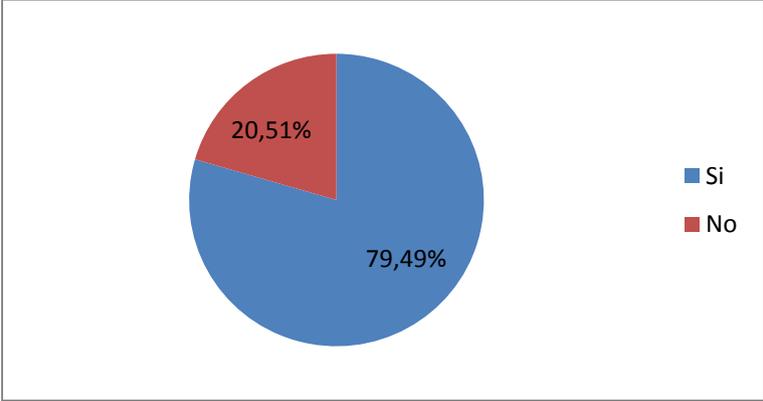
PREGUNTA 11: Señala (x) cuánto dinero crees que necesitarías mensualmente para independizarte

**Gráfico 12**  
Resultados pregunta 11 para la muestra total



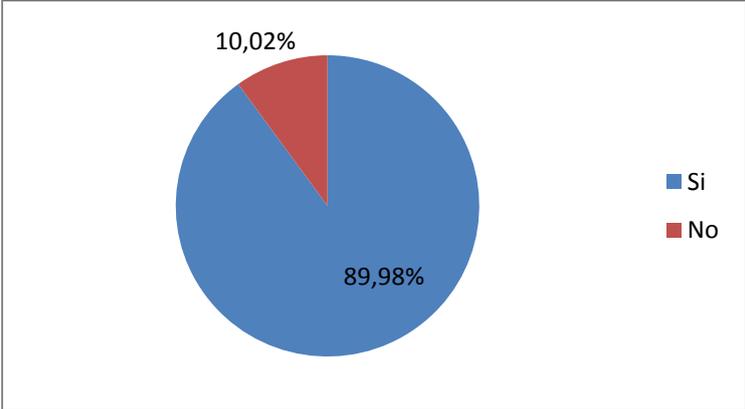
PREGUNTA 12: ¿Has realizado alguna vez una gestión en un banco o caja de ahorros?

**Gráfico 13**  
Resultados pregunta 12 para la muestra total



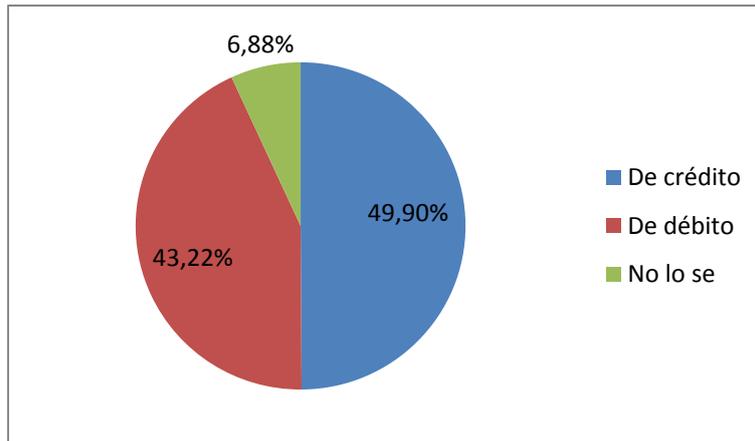
PREGUNTA 13.1: ¿Tienes una tarjeta bancaria?

**Gráfico 14**  
Resultados pregunta 13.1 para la muestra total



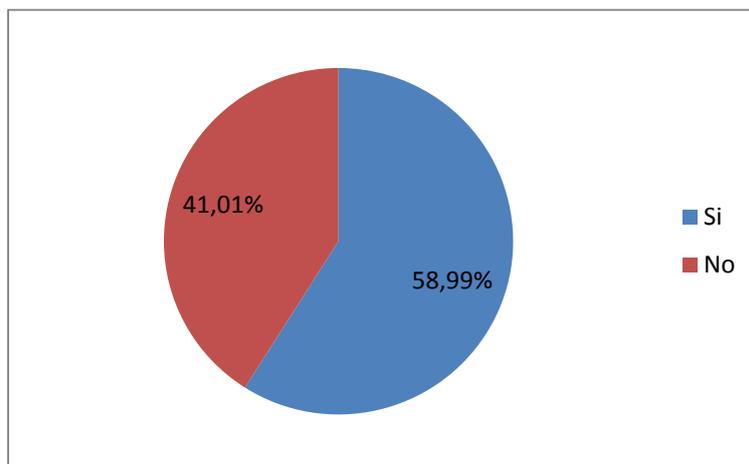
### 13.2 ¿de qué tipo es?

**Gráfico 15**  
Resultados pregunta 13.2 para la muestra total



### PREGUNTA 14: ¿Has comprado algo por internet con tu tarjeta de crédito o débito?

**Gráfico 16**  
Resultados pregunta 14 para la muestra total



### 5.2.2 Valoración general

Este apartado trata sobre la dinámica de ingresos y gastos cotidianos y los hábitos de consumo asociados. Hace referencia a la actividad de los jóvenes aragoneses como agentes económicos individuales.

**La mayoría de los jóvenes ha trabajado alguna vez, el 63%, sin embargo sólo el 32% de los encuestados conoce con exactitud los conceptos que se incluyen en una nómina.** Concretamente, un 86,4% de los encuestados saben que se descuenta la cotización al sistema de Seguridad Social (marcar esta opción representa el 50,63% sobre el total de las respuestas recogidas). Solo un 58,42% de los individuos encuestados conoce la deducción correspondiente a IRPF (lo que representa un 34,23% del total de las respuestas procesadas). Esto puede ser debido a falta de interés o a que la mayoría de los trabajos que realiza la juventud no son de carácter continuo.

**Los jóvenes aragoneses no son ahorradores.** Aunque tan solo el 10% reconoce abiertamente que no ahorra, la realidad es que solo el 30% dice ahorrar para el futuro. El resto dedica su “ahorro” a ocio y viajes y a ropa y complementos, lo que no puede considerarse estrictamente una forma de ahorro sino de hábitos de consumo diferidos generalmente en el corto plazo.

Afinan en cuanto al nivel económico que necesitan para independizarse, ya que el 72% considera necesarios unos ingresos entre 1000 y 2000 €. Son conscientes, por tanto, que aunque el 65% gasta menos de 400 € en estudios, ocio, transporte..., los gastos para independizarse (vivienda, alimentación, luz, etc...) suponen un salto cuantitativo importante.

Y como el resto de la sociedad, **la juventud está altamente bancarizada.** Sin embargo sorprende que aunque el 90% tiene una tarjeta bancaria, solo el 79% reconoce haber realizado alguna gestión en un banco o caja.

También resulta llamativo que el 50% de las tarjetas sean de crédito, cuando lo habitual entre las tarjetas que comercializan las entidades para los jóvenes estudiantes es la modalidad de tarjeta de débito. El 7% reconoció no saber qué tipo de tarjeta tiene pero, a la vista de la oferta bancaria, puede que el porcentaje real sea mayor. Posiblemente este desconocimiento se deba a que los trámites para obtener la tarjeta los hayan realizado los padres, lo que concordaría con el mayor porcentaje de estudiantes que reconocen no haber hecho nunca una gestión en un banco o caja.

Finalmente, **el 59% dice haber realizado algún tipo de compra por internet. Este porcentaje parece escaso si tenemos en cuenta que el 90% tiene tarjeta** y el masivo uso de internet que, para otras actividades, realizan los jóvenes en general. No obstante, los resultados de la adquisición de bienes o servicios a través de internet son coherentes con los mostrados por el Observatorio Aragonés de la Sociedad de la Información. El porcentaje de los jóvenes aragoneses que han comprado a través de internet es superior al porcentaje general de población que realiza esta práctica (59% vs 42%), pero similar al porcentaje de comparadores sobre la población que ha accedido a internet en los últimos 3 meses (59%

vs. 55,7%). Esta última comparativa es más adecuada para nuestra muestra, dado que más del 96% de los jóvenes aragoneses entre 15 y 34 años ha usado internet en los últimos meses y cabe presumir que lo hacen habitualmente. No obstante, nuestro porcentaje es inferior al que exhiben otras medias europeas.

El análisis complementario por segmentos muestra como resultado más destacable la existencia de dos patrones de comportamiento en función del tipo de estudio que realizan los jóvenes. Así, los jóvenes que estudian ciclos formativos trabajan en un porcentaje mayor que los universitarios, tienen mayor capacidad de ahorro, utilizan más tarjetas de débito que de crédito y compran menos por internet. El patrón de comportamiento de los universitarios es diferente. Trabajan en menor porcentaje y muestran un sesgo hacia el consumo diferido y las tarjetas de crédito y la compra por internet. Posiblemente este patrón tenga relación con el hecho de que los universitarios tienen, en mayor medida, que desplazarse y vivir fuera del domicilio paterno, lo que puede requerir una mayor disponibilidad de tiempo y flexibilidad en la gestión de la economía personal.

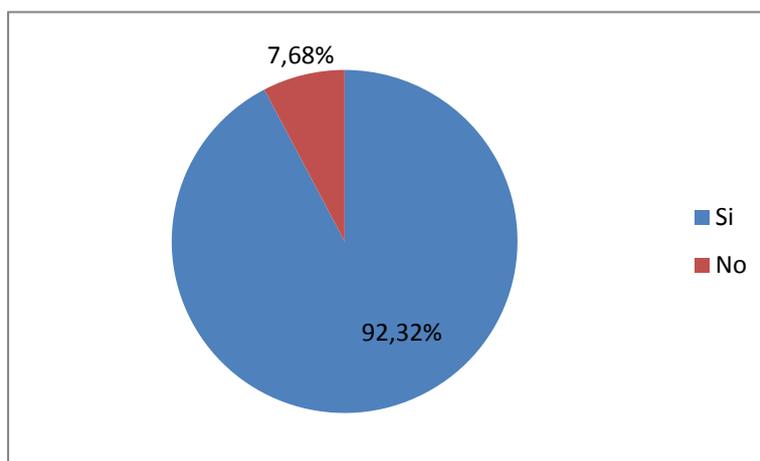
### 5.3 Bloque tercero: Operativa financiera cotidiana

#### 5.3.1 Resultados individualizados

PREGUNTA 15: ¿Consideras importante comprender conceptos como.....

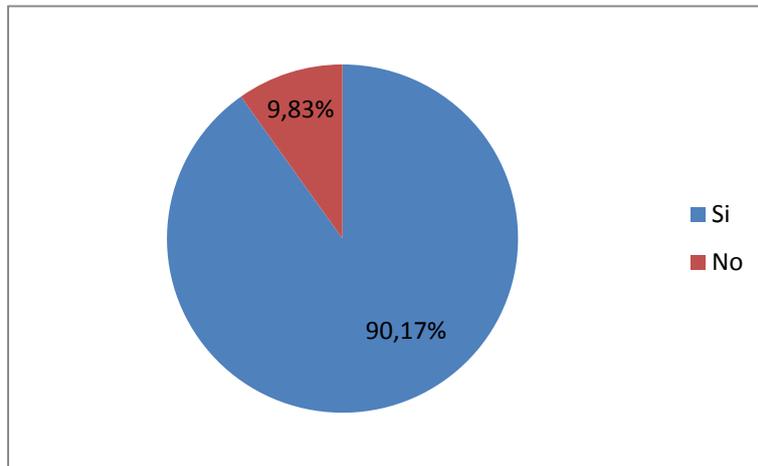
15.1 ....Plan de pensiones?

**Gráfico 17**  
**Resultados pregunta 15.1 para la muestra total**



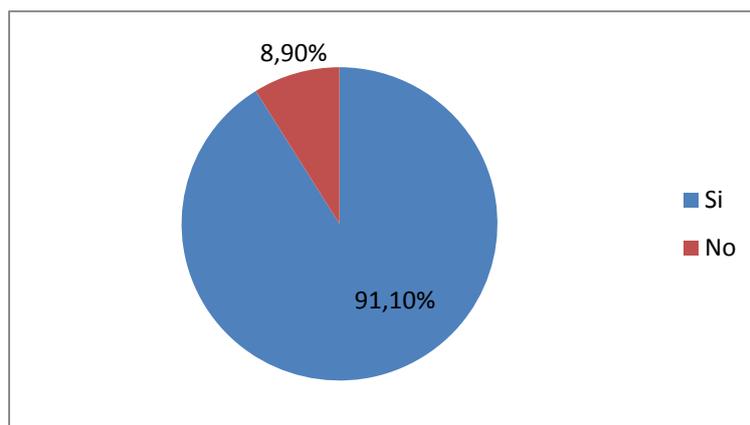
15.2 ...Fondo de inversión?

**Gráfico 18**  
**Resultados pregunta 15.2 para la muestra total**



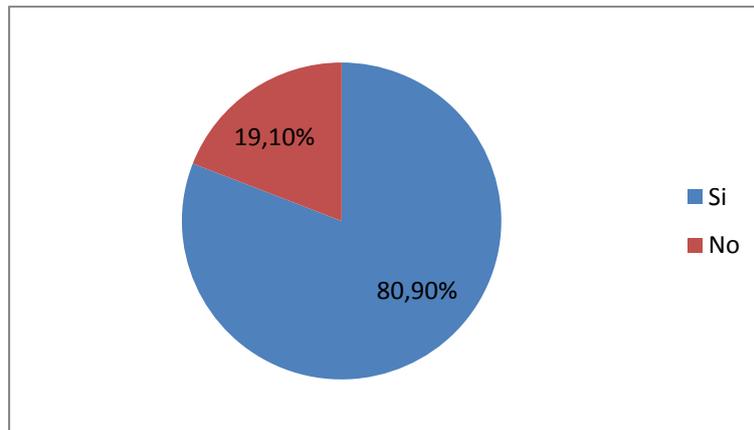
15.3 ...Renta fija / renta variable?

**Gráfico 19**  
**Resultados pregunta 15.3 para la muestra total**



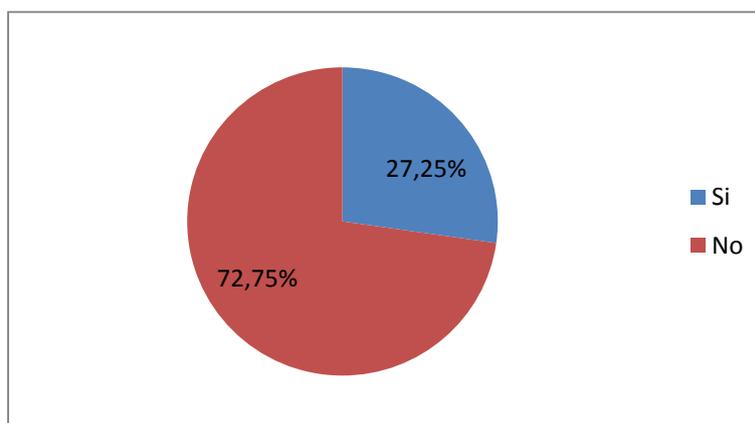
#### 15.4 ...Emisión de deuda?

**Gráfico 20**  
Resultados pregunta 15.4 para la muestra total



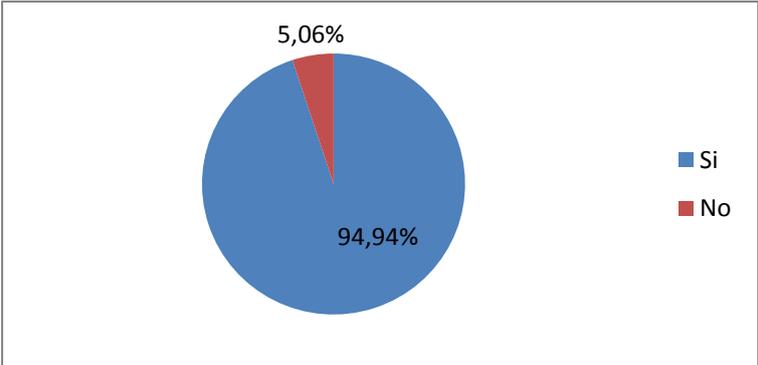
PREGUNTA 16: ¿Crees que tus amigos conocen los conceptos anteriores?

**Gráfico 21**  
Resultados pregunta 16 para la muestra total



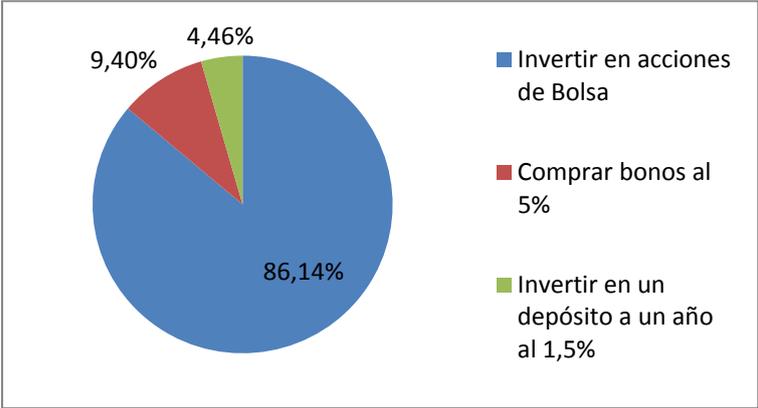
PREGUNTA 17: ¿Crees que alguien en tu familia conoce los conceptos anteriores?

**Gráfico 22**  
Resultados pregunta 17 para la muestra total



PREGUNTA 18: Señala (x) la inversión que crees más arriesgada:

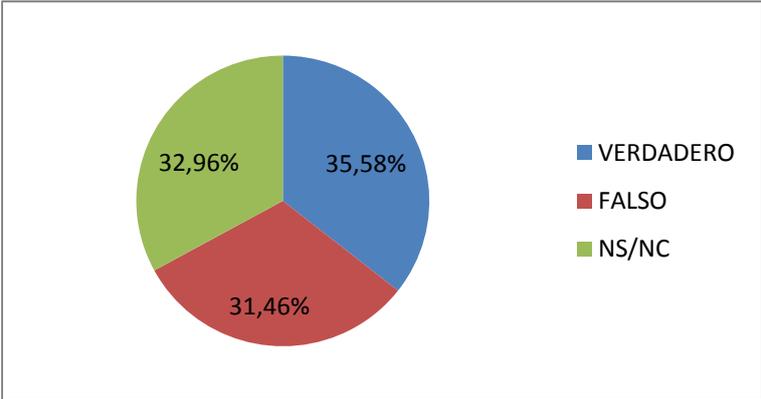
**Gráfico 23**  
Resultados pregunta 18 para la muestra total



PREGUNTA 19: Indica si crees que es verdadera o falsa, o ns/nc, cada una de las siguientes afirmaciones:

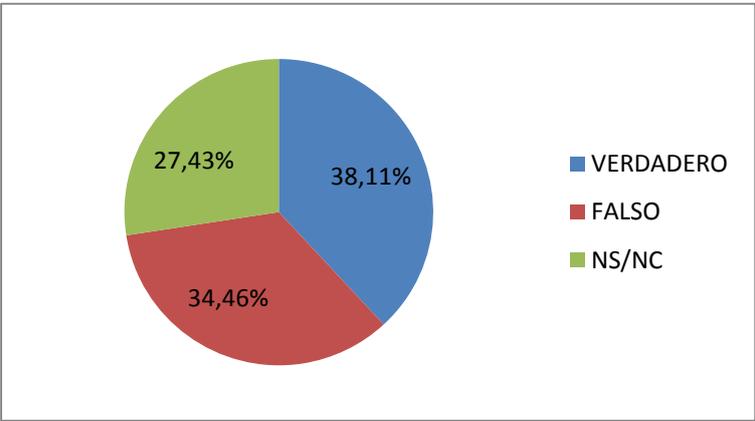
19.1 La inflación es un aumento continuo del tipo de interés

**Gráfico 24**  
Resultados pregunta 19.1 para la muestra total



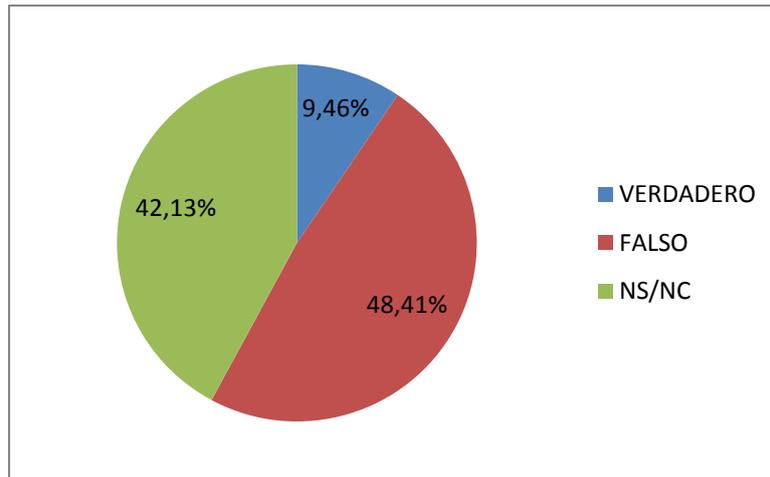
19.2 Si tienes un fondo de inversión puedes perder dinero

**Gráfico 25**  
Resultados pregunta 19.2 para la muestra total



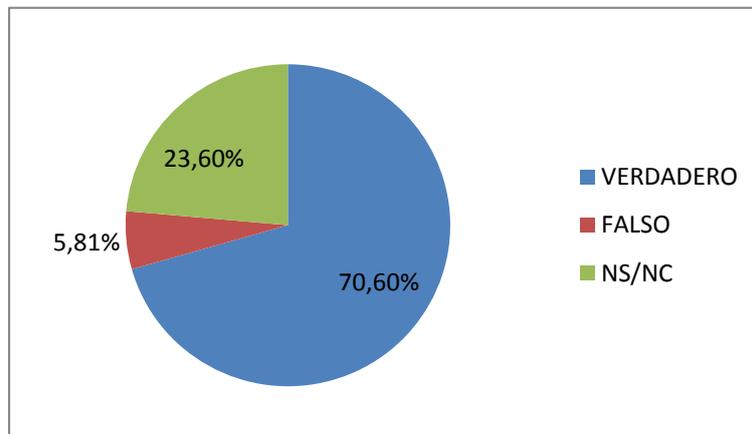
### 19.3 El IPC es el Impuesto sobre Pagos a Cuenta

**Gráfico 26**  
Resultados pregunta 19.3 para la muestra total



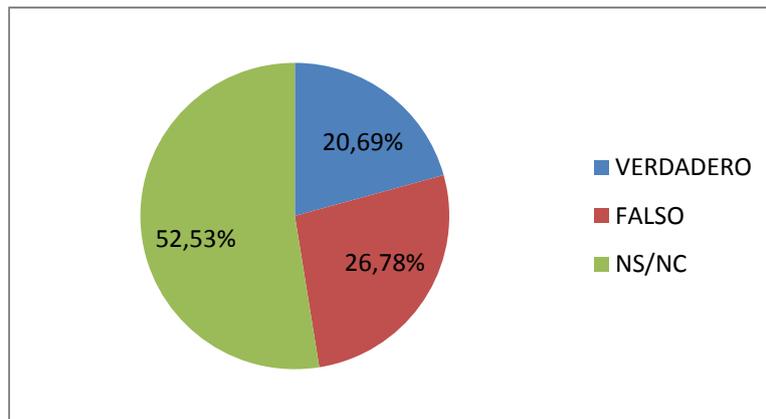
### 19.4 El Euribor es el tipo de interés que fija el Banco Central Europeo

**Gráfico 27**  
Resultados pregunta 19.4 para la muestra total



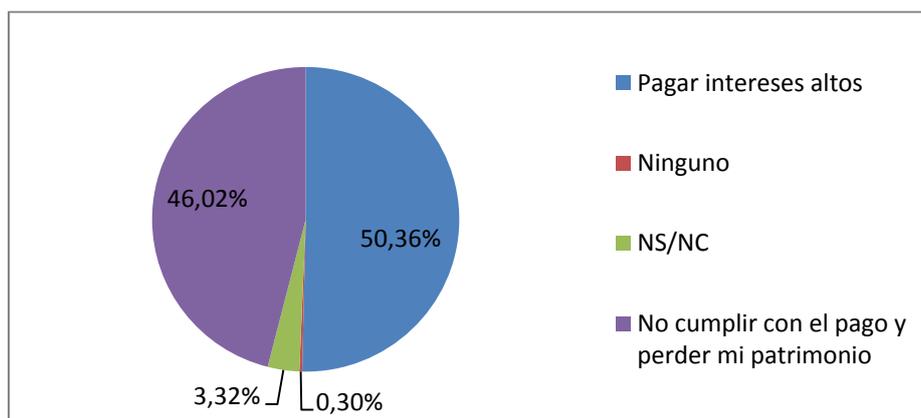
### 19.5 La TAE es una comisión que impone el Banco de España

**Gráfico 28**  
Resultados pregunta 19.5 para la muestra total



### PREGUNTA 20: Señala (x) los riesgos que percibes al pedir un crédito

**Gráfico 29**  
Resultados pregunta 20 para la muestra total



#### 5.3.2 Valoración general

En este bloque se recogen aspectos de la operativa financiera básica que, aunque quizá no es una operativa habitual de los jóvenes, la necesitarán conocer en el futuro próximo.

Probablemente, ninguno de los encuestados sea titular de un plan de pensiones o un fondo de inversión, o haya acudido alguna vez a una emisión de renta fija. Sin embargo mayoritariamente consideran importante conocer esos conceptos.

El 73% considera que sus amigos no conocen lo que implican estos conceptos. En este sentido, y aunque no se ha incluido en el cuestionario una pregunta directa al respecto, cabe inferir que su conocimiento sobre estos temas es también muy limitado. Se constata que el 64% no sabe lo que es la inflación, el 62% desconoce la característica principal de los fondos de inversión, el 52% desconoce lo que significa IPC, el 94% no sabe qué es el Euribor y el 73% desconoce lo que es la TAE. En cambio, si que son conscientes de que la inversión en Bolsa es una operación arriesgada (86%) y son capaces de identificar los riesgos que se asumen al formalizar un crédito (94%).

El desconocimiento sobre los conceptos financieros incluidos en este apartado no parece preocuparles en exceso ya que el 95% cree que en su entorno familiar conoce estos conceptos, si bien no podemos constatar este hecho mediante nuestros resultados. Posiblemente los jóvenes aragoneses piensan que llegado el momento de enfrentarse a una operación de planes de pensiones, fondos de inversión, inversión en acciones o emisiones de deuda se adquiere la información o el conocimiento suficiente para llevarla a cabo. Concretamente, analizando conjuntamente las respuestas, más de un 68% de los encuestados creen que sus amigos no comprenden estos conceptos pero su entorno familiar si, mientras que solo un 26,5% opinan que tanto sus amigos como su entorno familiar son conocedores de estas operaciones y solo un 4,3% reconoce ignorancia en ambos entornos.

En general, ***los resultados de este bloque de preguntas reflejan que los jóvenes aragoneses poseen un escaso conocimiento de los conceptos financieros básicos en la operativa cotidiana, aunque perciben pocas dificultades para adquirirlos***, dado que si bien sus amigos (incluso ellos mismos) no los poseen, en su entorno familiar se conocen.

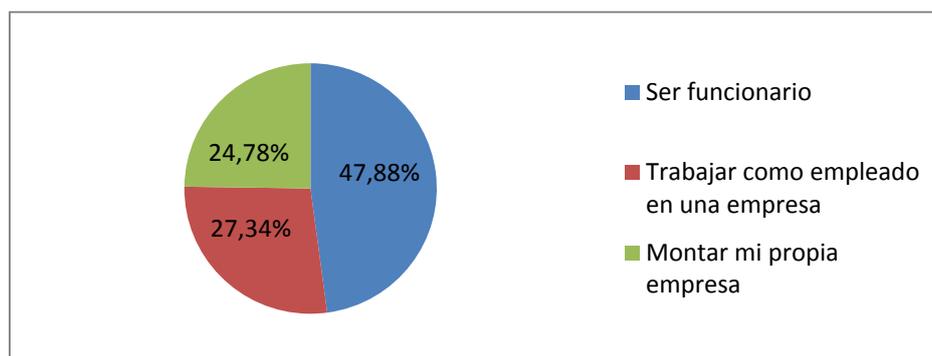
Del análisis complementario por segmentos simplemente cabe señalar el mejor conocimiento de los hombres y del colectivo universitario de los conceptos de inflación e índice de precios de consumo (IPC).

## 5.4 Bloque cuarto: Economía empresarial / emprendedores / mundo laboral

### 5.4.1 Resultados individualizados

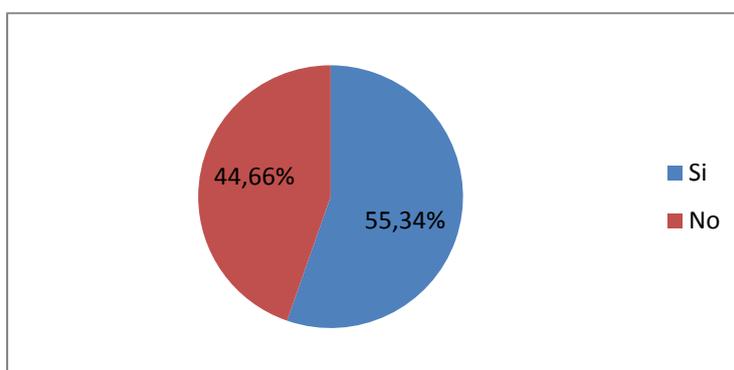
PREGUNTA 21: Señala (x) qué te gustaría hacer al terminar tus estudios

**Gráfico 30**  
Resultados pregunta 21 para la muestra total



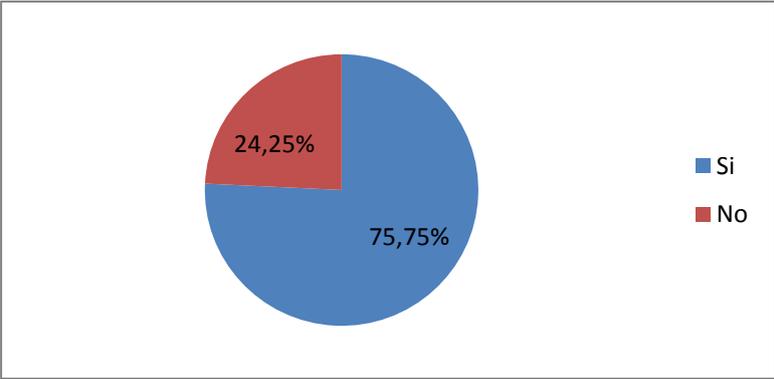
PREGUNTA 22: ¿Crees que se gana más dinero teniendo tu empresa que siendo funcionario?

**Gráfico 31**  
Resultados pregunta 22 para la muestra total



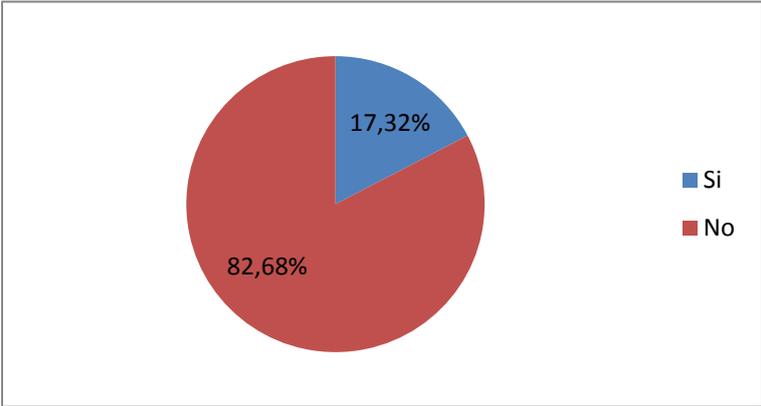
PREGUNTA 23: ¿Estarías dispuesto a ir a trabajar a otro país?

**Gráfico 32**  
Resultados pregunta 23 para la muestra total



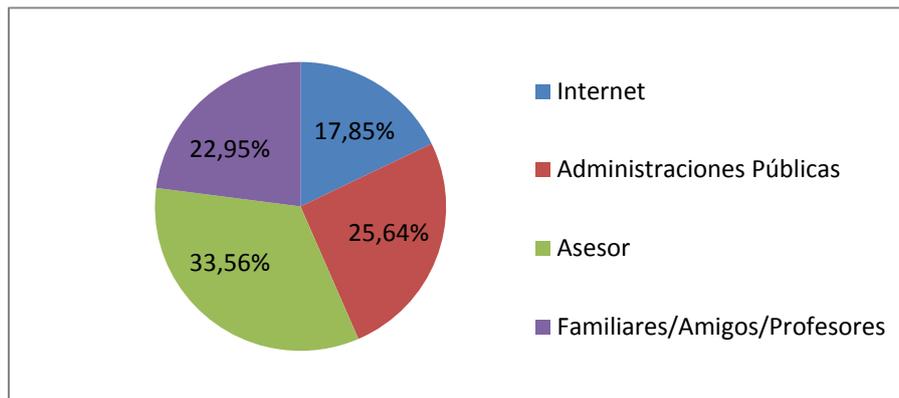
PREGUNTA 24: ¿Piensas que hay bastantes oportunidades para crear una empresa, que se puede hacer?

**Gráfico 33**  
Resultados pregunta 24 para la muestra total



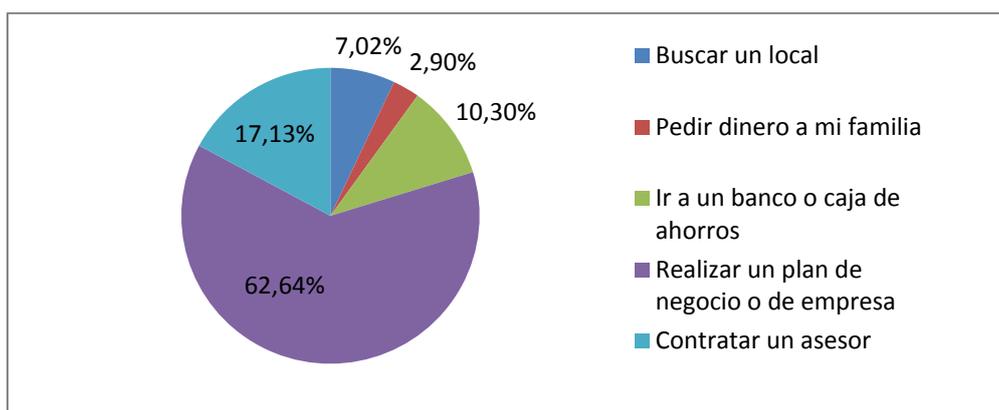
PREGUNTA 25: Señala (x) donde te asesorarías para crear tu empresa (es posible varias respuestas)

**Gráfico 34**  
Resultados pregunta 25 para la muestra total



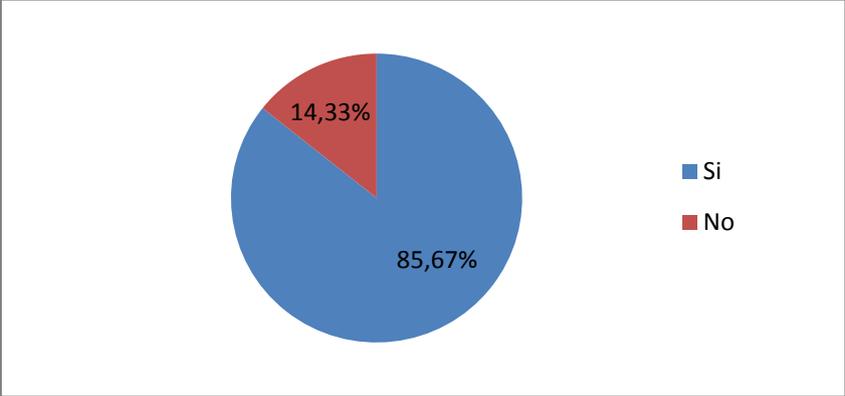
PREGUNTA 26: Señala (x) que es lo primero que harías para montar tu propia empresa

**Gráfico 35**  
Resultados pregunta 26 para la muestra total



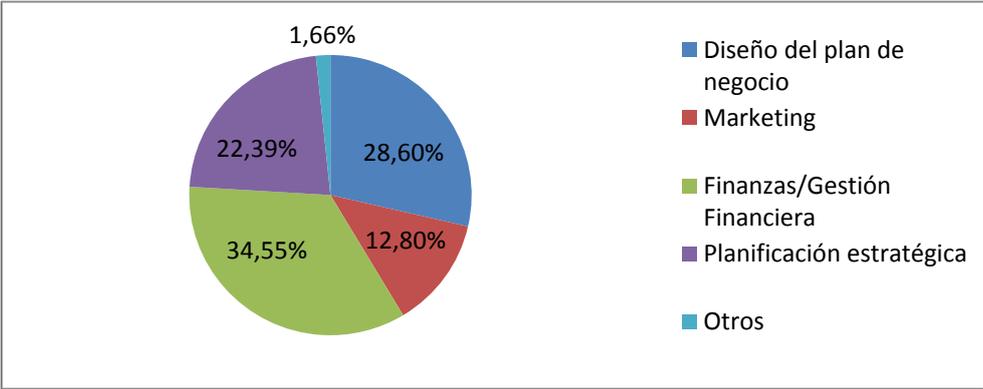
PREGUNTA 27: ¿Crees que existen ayudas públicas para crear una empresa?

**Gráfico 36**  
Resultados pregunta 27 para la muestra total



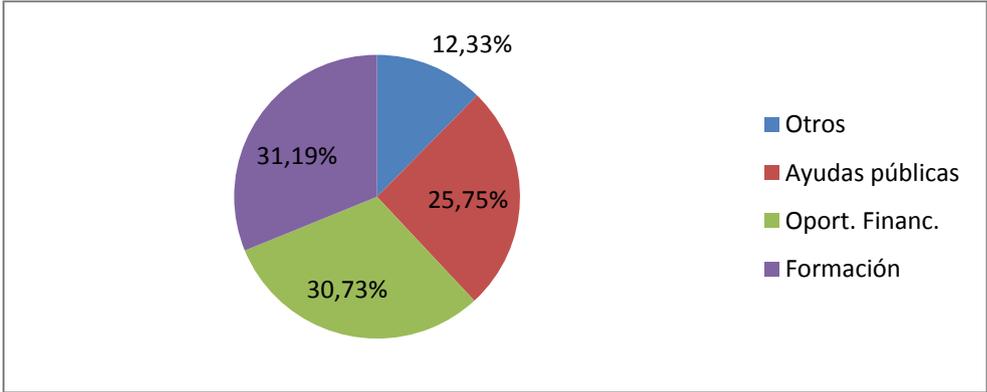
PREGUNTA 28: Señala (x) qué tipo de formación consideras más útil para crear una empresa

**Gráfico 37**  
Resultados pregunta 28 para la muestra total



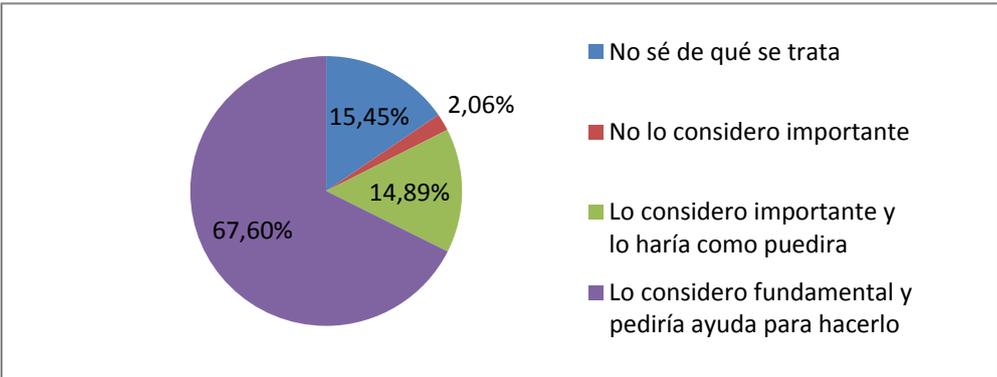
PREGUNTA 29: Considerando una escala del 1 al 5, siendo 5 la máxima valoración, indica la importancia de los siguientes factores en el éxito de una empresa:

**Gráfico 38**  
**Resultados pregunta 29 para la muestra total**



PREGUNTA 30: Señala (x) la importancia que atribuyes a hacer un plan de negocio para crear tu empresa

**Gráfico 39**  
**Resultados pregunta 30 para la muestra total**



#### 5.4.2 Valoración general

En este bloque se analizan dos cuestiones diferenciadas. En primer lugar la actitud ante el mundo laboral, las preferencias y su motivación. Y en segundo lugar, los conocimientos mínimos de cara a montar su propia empresa.

La primera conclusión a la que podemos llegar es que **la juventud aragonesa no tiene espíritu emprendedor**. Tan solo al 25% de los jóvenes le gustaría montar su propia empresa, a pesar de que el 55% considera que se gana más dinero con tu propio negocio. La estabilidad del funcionario atrae al 48% de los encuestados e incluso los que se decantan por el trabajo por cuenta ajena, elegido por el 27%, superan a los emprendedores.

La elección es coherente, ya que el 83% considera que no hay suficientes oportunidades para crear tu propia empresa. Y, aunque el 86% cree que existen ayudas públicas para la creación de empresas, parece que el riesgo implícito de la actividad empresarial no compensa la mayor expectativa de ganancia para la mayoría de los jóvenes aragoneses.

En cualquier caso, es evidente que su mayor interés es trabajar, estando dispuestos a buscar su oportunidad en otro país si es necesario. **El 76% estaría dispuesto a emigrar.**

Entrando en la segunda cuestión tratada, los jóvenes tienen clara la importancia de un plan de negocio para montar su empresa. Para el 68% de los encuestados es fundamental y pediría ayuda para hacerlo. Consecuentemente con eso, el 63% manifiesta que es lo primero que haría. Un vez decidido eso, no está tan claro dónde se asesorarían, en la administración pública (26%), en un asesor (34%) o recurriendo a familiares y amigos (23%). Nuevamente sorprende que la opción minoritaria sea la de Internet (18%).

Acorde con las recomendaciones expuestas en los informes GEM, para la juventud aragonesa la formación es fundamental a la hora de crear su propia empresa. Y, en particular, los conocimientos en gestión financiera (35%), plan de negocio (29%) y planificación estratégica (22%).

De hecho, **la formación es el factor más determinante para el éxito empresarial** para el 50% de los encuestados, siguiéndole de cerca las oportunidades de financiación (43%). Ambos factores son considerados por la mayoría de los encuestados como los más importantes, con una valoración entre 4 y 5 para el 78% y 79%, respectivamente. También consideran importante la existencia de ayudas públicas pero, en general, se valoran como menos determinantes. Tan solo el 20% le otorga la máxima puntuación.

El análisis complementario por segmentos muestra como resultado más destacable el hecho de que las mujeres, especialmente las universitarias, tengan mayor preferencia por la actividad funcional (56% frente al 41% de las mujeres estudiantes de ciclos formativos, el 43% de los hombres universitarios y el 39% de los hombres en ciclos formativos) entre otras razones porque las mujeres, en general, consideran que no se gana más dinero teniendo una empresa propia (52% frente al 35% de los de los encuestados varones). El hecho de que los hombres exhiban una mayor vocación empresarial concuerda con su preferencia por

la formación respecto al diseño de un plan de negocio, mientras que las mujeres valoran más la formación sobre gestión financiera a la hora de crear empresa.

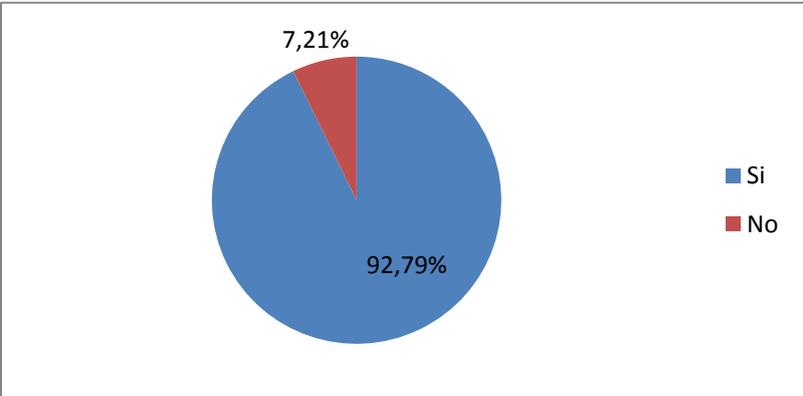
También cabe mencionar la mayor disposición de los universitarios a desplazarse a trabajar a otro país (más de un 78% frente al 66% de los estudiantes de ciclos formativos).

### 5.5 Bloque cinco: Importancia de la educación financiera

#### 5.5.1 Resultados individualizados

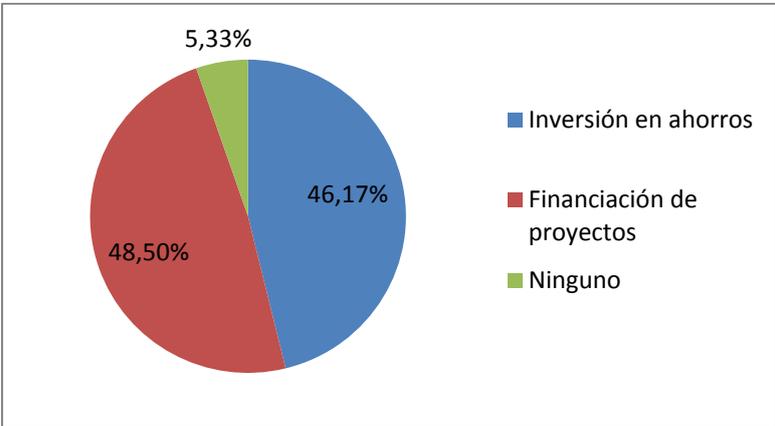
PREGUNTA 31: ¿Consideras positiva la educación financiera?

**Gráfico 40**  
**Resultados pregunta 31 para la muestra total**



PREGUNTA 32: Señala (x) qué temas de educación financiera estarías dispuesto a aprender:

**Gráfico 41**  
**Resultados pregunta 32 para la muestra total**



### 5.5.2 Valoración general

Finalmente, preguntamos a los encuestados directamente sobre la importancia que le dan a la educación financiera.

Aquí la respuesta es unánime: el 93% de los encuestados consideran positiva la formación en estos temas. Casi al 50% están interesados en formación sobre inversión de los ahorros y sobre financiación proyectos. No existe ningún resultado destacable en el análisis complementario por segmentos que aporte valor informativo añadido.

## 6. Resultados globales y comparación con panel experto

A los efectos de poder realizar valoraciones más concretas a cada uno de los bloques de preguntas y proporcionar una conclusión general, hemos seleccionado, a modo de panel de expertos, a un grupo de diez economistas pertenecientes al Colegio Oficial de Economistas de Aragón para que propusieran las respuestas que, en su opinión, serían las óptimas o las más adecuadas a cada pregunta, dependiendo si el contenido de la pregunta está más relacionado con conocimientos específicos de economía o con hábitos, actitudes o aspectos cualitativos. La valoración de cada bloque se realiza identificando el porcentaje de respuestas de los jóvenes aragoneses afines a la respuesta consensuada por los panelistas para cada pregunta o conjunto de preguntas relacionadas entre sí.

Las respuestas que, dentro de cada bloque, se seleccionan como respuestas adecuadas y consensuadas de acuerdo con las opiniones reflejadas por los panelistas, se resumen a continuación:

- (Bloque 1, preguntas 1 y 2) El grado óptimo de educación financiera implica leer o escuchar con frecuencia las noticias sobre la situación económica y que resulten fáciles de comprender.
- (Bloque 1, pregunta 3) La evidencia empírica demuestra que las crisis económicas cambian los hábitos, especialmente los hábitos de consumo.
- (Bloque 1, pregunta 4) La dificultad para encontrar empleo es una de las consecuencias más obvias en la situación económica actual.
- (Bloque 1, pregunta 5) La existencia de déficit público afecta a la vida cotidiana por vías diferentes: posibles recortes en el gasto público, en las prestaciones sociales, en los servicios, disminución de la financiación a empresas y particulares por la generación de incertidumbre y desconfianza...
- (Bloque 1, pregunta 6) Las expectativas de incrementos o los descensos puntuales de los tipos de interés son difíciles de valorar. En general, las situaciones de recesión económica se acompañan de tipos bajos de interés. No obstante, a efectos de valorar el

nivel de educación financiera, se puede considerar positiva la existencia de opinión al respecto. De hecho, parte de las encuestas se realizaron en los periodos en los que el Banco Central Europeo incrementó el tipo oficial de interés. Por otro lado, la dificultad de conseguir financiación es clara.

- (Bloque 2, pregunta 7) Los panelistas ven positivo la realización de alguna actividad laboral por la influencia que tiene dicha actividad en la gestión económica personal.
- (Bloque 2, pregunta 8) De las opciones incluidas en la pregunta, las respuestas correctas respecto al descuento en la nómina son las aportaciones al sistema de Seguridad Social y las retenciones del impuesto sobre la renta de las personas físicas.
- (Bloque 2, pregunta 9) Se considera adecuada la respuesta mayoritaria de un importe de gastos mensuales por debajo de los 400 euros.
- (Bloque 2, pregunta 10) Los panelistas consideran valorable una prelación de las alternativas de gasto. Desde la perspectiva de la gestión de las finanzas personales, la capacidad para renunciar al consumo inmediato a favor tanto del ahorro como del consumo diferido, es positiva.
- (Bloque 2, pregunta 11) Se considera adecuada la respuesta entre 1000 y 2000 euros al mes dado que el salario medio nacional según la encuesta anual de estructura salarial del INE se establece en aproximadamente 1600 euros mensuales.
- (Bloque 2, pregunta 12) Para valorar el nivel de educación financiera se considera positivo haber realizado alguna vez alguna gestión en bancos o cajas de ahorro.
- (Bloque 2, pregunta 13) Se considera correcto tener una tarjeta bancaria sabiendo de qué tipo es.
- (Bloque 2, pregunta 14) Se considera valorable el haber realizado alguna vez compras por internet, dado que representa la adaptación a la operativa electrónica de nuestros jóvenes, la utilización de las tecnologías de información y comunicación y el acercamiento de las tasas de uso de comercio electrónico a las disponibles en otros países europeos con un buen nivel de desarrollo económico y social (Reino Unido, Alemania, Suiza, Países Nórdicos, por ejemplo, según el estudio del Centre for Retail Research).
- (Bloque 3, pregunta 15) Se considera positivo el interés por conocer los conceptos relacionados con las operaciones financieras más habituales. No obstante, este apartado no se considera a efectos de calificación.
- (Bloque 3, preguntas 16 y 17) Indirectamente se pregunta por el conocimiento de los conceptos relacionados con las operaciones financieras más habituales en su entorno de amigos, que posiblemente incluirá su propio nivel de conocimiento sobre el tema y en su entorno familiar. La valoración positiva a efectos de educación financiera correspondería al máximo conocimiento en ambos entornos. A efectos de evaluación del bloque se consideran valorables tanto los porcentajes de conocimiento de los conceptos en ambos entornos como los de desconocimiento en el círculo de amigos pero conocimiento en el ámbito familiar, por el hecho de transmitir la necesidad de comprender el funcionamiento de las operaciones más habituales en algún momento determinado.
- (Bloque 3, pregunta 18) La inversión en acciones es la opción más arriesgada.
- (Bloque 3, pregunta 19) Las respuestas son falso, verdadero, falso, falso, falso.

- (Bloque 3, pregunta 20) Los riesgos que se perciben al pedir un crédito son el crecimiento de los tipos de interés, lo que supone un encarecimiento en el coste de la financiación y el riesgo de impago.
- (Bloque 4, preguntas 20 y 21) Desde la perspectiva del espíritu emprendedor, que es el atributo sujeto a evaluación, se valora especialmente la respuesta de crear la propia empresa.
- (Bloque 4, pregunta 22) Desde la perspectiva del espíritu emprendedor, se considera adecuada la respuesta de que se gana más dinero con la propia empresa que siendo funcionario.
- (Bloque 4, pregunta 23) Los panelistas consideran positivo la disponibilidad para trabajar en otro país.
- (Bloque 4, pregunta 24) Desde la perspectiva del espíritu emprendedor, se entiende como respuesta adecuada que hay bastantes oportunidades para crear empresa.
- (Bloque 4, pregunta 25) Respecto a la elección de asesorías se entiende adecuado priorizar la búsqueda por parte del emprendedor a través de internet y en las administraciones públicas.
- (Bloque 4, pregunta 26) Desde la perspectiva de la creación de una empresa, los panelistas consideran prioritario la realización de un plan de negocio.
- (Bloque 4, pregunta 27) Existen ayudas públicas para crear empresa.
- (Bloque 4, pregunta 28) Respecto a qué tipo de formación se considera más útil para crear empresa los panelistas consideran que no debe ser calificable debido a la diferente formación de los encuestados y dado que la pregunta es de múltiple elección.
- (Bloque 4, pregunta 29) Respecto a la importancia de determinados factores en el éxito empresarial se considera adecuado, de acuerdo también con las sugerencias de los informes GEM, la máxima valoración a la formación y las posibilidades de encontrar financiación y la menor valoración a la existencia de ayudas públicas, por su menor compatibilidad con el espíritu emprendedor.
- (Bloque 4, pregunta 30) La importancia que se atribuye a realizar un plan de negocio es máxima.
- (Bloque 5, preguntas 31 y 32) Estas últimas cuestiones no se consideran a efectos de la calificación.

Considerando estas referencias, seguidamente se resumen los principales resultados globales del estudio.

Respecto al conocimiento del entorno, a pesar de no comprender las noticias económicas y de no haber cambiado sustancialmente sus hábitos, los jóvenes aragoneses son conscientes de la difícil situación económica actual y se muestran preocupados por la consecuencia que perciben como más inmediata, la dificultad para encontrar trabajo tras acabar su formación. En este sentido, entendemos que el bloque de conocimiento del entorno al menos pone de manifiesto una correcta valoración de las consecuencias de la coyuntura actual si bien no se puede inferir que realicen otras valoraciones más elaboradas o críticas. Haciendo una evaluación cuantitativa del bloque y comparando con las

respuestas que podrían ofrecer economistas cualificados al cuestionario, entendemos que procedería asignar una valoración global de **Suficiente**<sup>2</sup>.

Respecto al bloque de finanzas personales, los resultados nos indican que los jóvenes aragoneses tienen buena capacidad para gestionar su economía personal. La mayoría han trabajado alguna vez, son conscientes de su volumen de gasto, de lo que necesitarían para independizarse y gestionan su consumo diferido o su ahorro. Disponen de tarjetas de crédito o débito y operan y se adaptan al uso de las nuevas tecnologías. Comparando con las respuestas sugeridas por el panel de expertos, los resultados indican una valoración cercana al **Notable**.

En el bloque de la operativa financiera cotidiana es donde los encuestados reflejan un mayor nivel de desconocimiento de los conceptos económicos y financieros de las operaciones más habituales (compra de acciones, planes de pensiones, fondos de inversión, costes efectivos de las operaciones, inflación...), si bien entendemos que no perciben grandes barreras para adquirirlos. Considerando tanto su valoración del desconocimiento de su entorno más cercano como las respuestas ofrecidas a preguntas concretas de contenido evaluable, entendemos que el resultado de este apartado supone un conocimiento **Insuficiente** en esta materia.

Es más, si seleccionamos las preguntas del cuestionario que en estos tres primeros bloques tienen contenido más directamente evaluable por conocimiento de la materia que por opinión personal (preguntas 4 y 5, el segundo apartado de la pregunta 6, pregunta 8, la pregunta 13 si explícitamente se desconoce el tipo de tarjeta que se posee, la pregunta 18, los cinco apartados de la pregunta 19 y la pregunta 20), el análisis de las respuestas revela un conocimiento Insuficiente de los conceptos económicos básicos y de las relaciones económicas fundamentales. Este desconocimiento se aumenta ligeramente si se excluyen de la muestra los jóvenes que están realizando estudios relacionados con la economía y la empresa (Licenciatura en Administración y Dirección de Empresas, y Ciclo Formativo de Grado Superior en Administración y Finanzas).

No obstante, los niveles de insuficiencia en educación financiera que se detectan no son especialmente graves. Las valoraciones globales se encuentran más cercanas a la suficiencia que a valoraciones excesivamente negativas y preocupantes.

El análisis de las respuestas sobre economía empresarial/emprendedores/mundo-laboral nos indica que los jóvenes aragoneses no tienen espíritu emprendedor. De hecho, la comparación de sus respuestas con las correspondientes al panel de expertos indica que el espíritu emprendedor es **Insuficiente**. No obstante, cabe señalar nuevamente que la valoración global se acerca más a la suficiencia que a valoraciones extremas negativas.

---

<sup>2</sup> Así, por ejemplo, respecto de las preguntas 1 y 2 del primer bloque, el panel de expertos sugiere que el grado óptimo de educación financiera implica leer o escuchar con frecuencia las noticias sobre la situación económica y que resulten fáciles de comprender. Dado que el porcentaje conjunto de quienes leen y comprenden dicho tipo de noticias es de un 35,955%, sobre el 100% que representa el óptimo, el porcentaje de respuestas "adecuadas" se considera insuficiente. Sin embargo, son conscientes de la dificultad para encontrar empleo, para obtener financiación, la mayoría opina que el déficit público les afecta y tienen una opinión sobre la evolución de los tipos de interés.

Destaca como elemento positivo la disposición individual de los jóvenes para trabajar fuera de España, lo que implica una actitud positiva y proactiva en la búsqueda de empleo. A pesar del bajo espíritu emprendedor, los jóvenes tienen clara la importancia del plan de negocio a la hora de crear empresa y consideran la formación como un factor determinante para el éxito empresarial.

De hecho, la práctica totalidad de los encuestados consideran positiva la educación financiera y se muestran dispuestos a aprender sobre temas relacionados con el ahorro y la financiación de proyectos.

## 7. Conclusiones

El objetivo de este estudio es evaluar la cultura económica de los jóvenes aragoneses en una doble vertiente: desde el punto de vista de la educación financiera, y desde el punto de vista del espíritu emprendedor.

Para ello, se ha procedido a diseñar y analizar los resultados de una encuesta dirigida a jóvenes universitarios y de ciclos formativos de grado superior, por su proximidad a la entrada en el mercado laboral con una formación previa especializada para ejercer una profesión. Las preguntas se estructuran en los siguientes bloques, atendiendo a dos partes diferenciadas: dentro de la parte de Educación financiera nos encontramos con un bloque de cuestiones relacionadas con el conocimiento del entorno, otro de finanzas personales y otro de operativa financiera cotidiana; la segunda parte de la encuesta se organiza en un solo bloque que contiene cuestiones relacionadas con el espíritu emprendedor, la economía empresarial y el mundo laboral.

El análisis de los resultados obtenidos nos permite establecer las siguientes conclusiones generales:

- A pesar de no comprender las noticias económicas y de no haber cambiado sustancialmente sus hábitos, **los jóvenes aragoneses son conscientes de la difícil situación económica actual** y se muestran preocupados por la consecuencia que perciben como más inmediata, la dificultad para encontrar trabajo tras acabar su formación.
- Los jóvenes aragoneses **tienen buena capacidad para gestionar su economía personal**. La mayoría han trabajado alguna vez. El bloque de finanzas personales es el que mejor valoración ha obtenido por parte de un panel de expertos.
- Los encuestados reflejan un mayor nivel de desconocimiento de los conceptos relacionados con la operativa financiera cotidiana, si bien entendemos que no perciben grandes barreras para adquirirlos. No obstante, **los niveles de insuficiencia en educación financiera que se detectan no son especialmente graves**. Las valoraciones globales se encuentran más cercanas a la suficiencia que a valoraciones excesivamente negativas y preocupantes.

- El análisis de las respuestas sobre economía empresarial y espíritu emprendedor nos indica que **los jóvenes aragoneses no tienen espíritu emprendedor**. No obstante, cabe señalar nuevamente que la valoración global se aleja de valoraciones extremas negativas. Destaca como elemento positivo la disposición individual de los jóvenes para trabajar fuera de España, lo que implica una actitud positiva y proactiva en la búsqueda de empleo. A pesar del bajo espíritu emprendedor, los jóvenes tienen clara la importancia del plan de negocio a la hora de crear empresa y consideran la formación como el factor más determinante para el éxito empresarial.
- La práctica totalidad de los encuestados **consideran positiva la educación financiera** y se muestran dispuestos a aprender sobre temas relacionados con el ahorro y la financiación de proyectos.

## Bibliografía

Encuesta anual de estructura salarial. Instituto Nacional de Estadística.

FUENTELESAZ, L. et al. (2008): *Global Entrepreneurship Monitor. Informe Ejecutivo Aragón 2008*  
Universidad de Zaragoza.

GÜEMES, J.J.; CODURAS, A. y CRUZ, C. (2010): *Global Entrepreneurship Monitor. Informe Ejecutivo España 2010*. IE Business School.

<http://www.aragon.es/DepartamentosOrganismosPublicos/Organismos/InstitutoAragonesEstadistica/AreasTematicas/EstadisticasSociales/Educacion>

Online retailing: Britain and Europe. Centre for Retail Research  
<http://www.retailresearch.org/onlinereetailing.php>

Observatorio Aragonés de la Sociedad de la Información  
<http://www.observatorioaragones.org/tic/index.php>

OECD Financial Education Project: Background and Implementation <http://www.oecd.org>  
<http://www.financial-education.org/pages>

Plan de Educación Financiera 2008-2012 Banco de España

Portales de educación financiera creados por la CNMV y el Banco de España:  
[www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es) y [www.gepeese.es](http://www.gepeese.es)

Red Española de Educación Financiera (CECA) [www.rededuccionfinanciera.es](http://www.rededuccionfinanciera.es)

Revista Economistas nº 125 año 2010, Colegio de Economistas de Madrid

Web de la Economía Familiar, Fundación Laboral WWB en España (BancoMundial de la Mujer):  
[www.bancomujer.org](http://www.bancomujer.org) y [www.educacionfinanciera.es](http://www.educacionfinanciera.es)

Web promovida por 20 agencias del Gobierno Federal de Estados Unidos: [www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov)

**Gobierno de Aragón, Ibercaja y Caja Inmaculada** con el objeto de:

- Elaborar estudios sobre economía aragonesa o sobre el territorio aragonés, por iniciativa propia o por encargo.
- Organizar y supervisar equipos de investigación solventes científicamente, que realicen trabajos sobre economía y de carácter territorial encargados a través de la Fundación.
- Promover un debate informado sobre las alternativas a que se enfrenta la economía aragonesa y la política de organización del territorio. En especial organizará periódicamente encuentros, seminarios o jornadas sobre temas relevantes.
- Publicar o dar difusión por cualquier medio a los trabajos que realice, las conclusiones de los seminarios así como otros trabajos de interés para Aragón.
- Formar economistas especializados en temas relativos a la economía y política territorial aragonesa.

**Patronato:**

D. Amado Franco Lahoz, (Ibercaja), *Presidente*.  
D. Luis Miguel Carrasco, (CAI), *Vicepresidente*.  
D. Francisco Bono Rios (Gobierno de Aragón), *Vocal*.

**Director:**

D. José María Serrano Sanz

## Publicaciones de Fundear:

(Todas nuestras publicaciones están disponibles en [www.fundear.es](http://www.fundear.es))

**D.T. 01/2003: Aproximación a los servicios a empresas en la economía aragonesa**

*E. Pardos* (U. de Zaragoza) y *A. Gómez Loscos* (Fundear). Agotado

**D.T. 02/2003: Índice Fundear: un sistema de indicadores sintéticos de coyuntura para la economía aragonesa**

*M. D. Gadea Rivas* (U. de Zaragoza), *A. Montañés Bernal* (U. de Zaragoza) y *D. Pérez Ximénez de Embún* (Fundear). Agotado

**D.T. 03/2003: Servicios a empresas y empleo en Aragón**

*M. C. Navarro Pérez* (U. de La Rioja), *E. Pardos* (U. de Zaragoza) y *A. Gómez Loscos*. (Fundear). Agotado

**D.T. 04/2003: Los servicios a empresas en la estructura productiva aragonesa**

*E. Pardos* (U. de Zaragoza) y *A. Gómez Loscos* (Fundear). Agotado

**D.T. 05/2004: La localización de los servicios empresariales en Aragón. Determinantes y efectos**

*E. Pardos* (U. de Zaragoza), *F. Rubiera Morollón* (U. de Oviedo) y *A. Gómez Loscos* (Fundear). Agotado

**D.T. 06/2004: Factores de localización y tendencia de población en los municipios aragoneses**

*L. Lanaspá* (U. de Zaragoza), *F. Pueyo* (U. de Zaragoza) y *F. Sanz* (U. de Zaragoza). Agotado

**D.T. 07/2004: Determinantes del crecimiento económico. La interrelación entre el capital humano y tecnológico en Aragón**

*B. Simón Fernández* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

**D.T. 08/2004: Determinantes de la siniestralidad laboral**

*I. García* (U. de Zaragoza) y *V. M. Montuenga* (U. de La Rioja). Agotado

**D.T. 09/2004: Evolución y perspectivas de la productividad en Aragón**

*M. Sanso Frago* (U. de Zaragoza), *P. García Castrillo* (U. de Zaragoza) y *F. Pueyo Baldello* (U. de Zaragoza). Agotado

**D.T. 10/2004: Las razones del saldo de comercio exterior: competitividad versus ventaja comparativa**

*C. Fillat Castejón* (U. de Zaragoza) y *C. López Pueyo* (U. de Zaragoza). Agotado

**D.T. 11/2004: El consumo de drogas entre los jóvenes aragoneses: evidencia de un proceso secuencial en varias etapas**

*J. Alberto Molina* (U. de Zaragoza), *R. Duarte* (U. de Zaragoza) y *J. J. Escario* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 12/2004: **La industria aragonesa en el contexto europeo. Capacidad de reacción ante shocks externos**

*J. L. Gallizo Larraz* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 13/2004: **Análisis económico financiero de las Cajas de Ahorros: su contribución al desarrollo económico de Aragón**

*V. Condor López* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 14/2005: **La demanda de servicios empresariales avanzados en la economía aragonesa**

*E. Pardos* (U. de Zaragoza), *A. Gómez Loscos* (Fundear) y *G. Horna* (Fundear). Agotado

D.T. 15/2005: **Las Empresas de Inserción en Aragón: características, evolución y futuro**

*C. Marcuello* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 16/2005: **Rentabilidad social de las nuevas infraestructuras de abastecimiento de agua a Zaragoza**

*L. Pérez y Pérez* (CITA y U. de Zaragoza) y *J. Barreiro Hurlé* (IFAPA). Agotado

D.T. 17/2006: **Análisis de las Estrategias de Protección del medioambiente de la empresa industrial aragonesa**

*C. Garcés Ayerbe* (U. de Zaragoza), *P. Rivera Torre* (U. de Zaragoza) y *J. L. Murillo Luna* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 18/2006: **Pensiones de la Seguridad Social y financiación privada de la dependencia de Aragón**

*A. Sánchez Sánchez* (U. de Zaragoza) y *A. Lázaro Alquezar* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 19/2006: **Efectos del gasto en defensa en la producción y el empleo de Aragón**

*C. Pérez Fornies* (U. de Zaragoza) y *J. J. Sanaú Villarroya* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 20/2006: **Determinantes de la confianza del consumidor aragonés hacia la compra a través de Internet. Un estudio confirmatorio del comportamiento de compra**

*C. Flavián Blanco* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 21/2006: **Determinantes de no-visita a Ferias profesionales. Aplicación al comercio minorista aragonés**

*C. Berné Manero* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 22/2006: **La demanda de bienes de consumo en Aragón**

*J. A. Molina* (U. de Zaragoza), *R. Duarte* (U. de Zaragoza) y *A. I. Gil* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 23/2006: **Relaciones dinámicas y predicción de precios en el complejo agroganadero en Aragón**

*M. Ben-Kaabia* (U. de Zaragoza), *J. M<sup>a</sup> Gil Roig* (U. Politécnica de Cataluña) y *J. Cabeza Laguna* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 24/2006: **Incidencia territorial de los ingresos públicos de la Comunidad Autónoma de Aragón**

*R. Barberán Ortí* (U. de Zaragoza) y *M. L. Espuelas Jiménez* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 25/2006: **El sector turístico en las comarcas aragonesas**

*A. Gómez Loscos* (Fundear) y *G. Horna* (Fundear). Agotado

- D.T. 26/2006: **El capital humano en las comarcas aragonesas**  
*A. Gómez Loscos* (Fundear) y *V. Azón Puértolas* (Fundear). Agotado
- D.T. 27/2006: **How many regional business cycles are there in Spain? A MS-VAR approach**  
*M. D. Gadea* (U. de Zaragoza), *A. Gómez Loscos* (Fundear) y *A. Montañés* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 28/2006: **La empresa aragonesa ante la reforma contable. Un estudio empírico de sus implicaciones**  
*V. Córdor López* (U. de Zaragoza y Otros). Agotado
- D.T. 29/2006: **El Mercado de trabajo en Aragón: análisis y comparación con otras Comunidades Autónomas**  
*I. García Mainar* (U. de Zaragoza), *A. Gil Sanz* (U. de Zaragoza) y *V. Manuel Montuenga Gómez* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 30/2006: **Análisis de las potenciales ventajas competitivas del comportamiento estratégico medioambiental de las empresas industriales en Aragón**  
*C. Garcés Ayerbe* (U. de Zaragoza), *P. Rivera Torres* (U. de Zaragoza) y *J. L. Murillo Luna* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 31/2006: **¿Sobreviven las franquicias en Aragón?**  
*M. V. Bordonaba Juste* (U. de Zaragoza) y Otros. Agotado
- D.T. 32/2006: **Ayudas públicas y microempresas en Aragón**  
*C. Galve Górriz* (U. de Zaragoza) y *M. J. Alonso Nuez* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 33/2006: **Proyecto de análisis de la cadena de suministro en las empresas de Aragón y la ventaja competitiva**  
*M. J. Sáenz* (U. de Zaragoza), *C. García* (Zaragoza Logistics Center), *J. Royo* (U. de Zaragoza) y *P. Lambán* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 34/2006: **Recursos humanos y turismo en Aragón: análisis del impacto socioeconómico de la EXPO-2008**  
*R. Ortega* (U. de Zaragoza), *José Alberto Molina* (U. de Zaragoza) y *A. Garrido* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 35/2006: **Estimación de los costes económicos de la invasión del mejillón cebra (*Dreissena polymorpha*) en la Cuenca del Ebro**  
*L. Pérez y Pérez* (CITA y U. de Zaragoza) y *C. Chica Moreu* (Consultor). Agotado
- D.T. 36/2007: **Análisis del impacto económico del plan especial de depuración de aguas residuales de Aragón**  
*L. Pérez y Pérez* (CITA y U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 37/2007: **Empresas gacela y empresas tortuga en Aragón**  
*C. Galve Górriz* (U. de Zaragoza) y *A. Hernández Trasobares* (U. de Zaragoza). Agotado
- D.T. 38/2007: **Los amigos en las conductas de riesgo de los adolescentes aragoneses**  
*J. Julián Escario Gracia* (U. de Zaragoza), *R. Duarte Pac* (U. de Zaragoza) y *J. A. Molina Chueca* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 39/2007: **La promoción de la Expo 2008: Redes virtuales y sociedad del conocimiento**

*C. Flavián Blanco* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 40/2007: **Las exportaciones de la PYME aragonesa**

*M. Ramirez Alesón* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 41/2007: **Análisis estadístico del precio de la vivienda en Zaragoza**

*M. Salvador Figueras* (U. de Zaragoza), *P. Gargallo Valero* (U. de Zaragoza) y *M. A. Belmonte San Agustín* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 42/2007: **Transparencia y sostenibilidad en las empresas de inserción aragonesas**

*Ch. Marcuello* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 43/2007: **¿Existe riesgo de exclusión financiera en los municipios aragoneses de rentas bajas?**

*C. Bernad* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 44/2008: **Nivel educativo y formación en el empleo de la población activa en Aragón**

*I. García Mainar* (U. de Zaragoza) y *V. M. Montuenga Gómez* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 45/2008: **Tributación ambiental: el caso del agua en Aragón**

*M. C. Trueba* (U. de Zaragoza), *J. Vallés* (U. de Zaragoza) y *A. Zárate Marco* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 46/2008: **La imagen corporativa de las entidades financieras en Aragón**

*E. Martínez Salinas* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 47/2008: **Efectos de la inmigración sobre el empleo en Aragón**

*A. Lázaro Alquezar* (U. de Zaragoza), *A. Sánchez Sánchez* (U. de Zaragoza) y *B. Simón Fernández* (U. de Zaragoza).

D.T. 48/2008: **Fomento del turismo en las comarcas aragonesa y TIC**

*M. V. Sanagustín Fons* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 49/2008: **Envejecimiento de la población y dependencia: la distribución intrafamiliar de los cuidados a mayores**

*J. A. Molina* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 50/2008: **El aeropuerto de Zaragoza. Una visión espacial, económica y funcional**

*A. I. Escalona Orcao* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 51/2008: **El mercado inmobiliario y las hipotecas en Aragón**

*L. A. Fabra Garcés* (U. de Zaragoza) y *Otros*. Agotado

D.T. 52/2009: **Del atraso a la modernización: la evolución de la producción agraria en Aragón, 1936-1986**

*Ernesto Clar* (U. de Zaragoza) y *Vicente Pinilla* (U. de Zaragoza). Agotado

D.T. 53/2010: **Estimación de la Matriz de Contabilidad Social de Aragón 2005**

*Luis Pérez y Pérez* (CITA) y *Ángeles Cámara Sánchez* (U. Rey Juan Carlos). Agotado

D.T. 54/2010: **Las retribuciones salariales de los aragoneses**

*Inmaculada García* (U. de Zaragoza) y *Víctor M. Montuenga* (U. de Zaragoza). Agotado

**D.T. 55/2011: Efectos económicos y sobre el empleo del parque Territorio Dinópolis de Teruel**

*Luis Pérez y Pérez* (CITA y U. de Zaragoza) y *Ana Gómez Loscos* (Fundear y U. de Zaragoza). Agotado

**D.T. 56/2011: Segregación ocupacional por género en Aragón**

*Inmaculada García Mainar* (U. de Zaragoza), *Guillermo García Martín* (CAI y U. de Zaragoza) y *Víctor M. Montuenga Gómez* (U. de Zaragoza)

**D.T. 57/2011: ¿Cuánto hemos cambiado? Cambio estructural y cambio tecnológico en la economía aragonesa**

*Rosa Duarte Pac* (U. de Zaragoza), *Julio Sánchez-Chóliz* (U. de Zaragoza), *Javier Sirera de la Cal* (U. de Zaragoza) y *Ignacio Cazcarro Castellano* (U. de Zaragoza)

**D.T. 58/2011: Orientación al mercado y al aprendizaje en el sector vinícola aragonés**

*Jesús J. Cambra Fierro* (U. Pablo de la Olavide), *Elena Fraj Andrés* (U. de Zaragoza), *Iguácel Melero Polo* (U. de Zaragoza), *Javier Sesé Oliván* (U. de Zaragoza) y *Rosario Vázquez Carrasco* (U. Pablo de Olavide)

**D.T. 59/2011: Accesibilidad laboral a los mercados de trabajo aragoneses**

*M<sup>a</sup> Pilar Alonso Logroño* (Universidad de Lérida), *M<sup>a</sup> Asunción Beamonte San Agustín* (U. de Zaragoza), *Pilar Gargallo Valero* (U. de Zaragoza) y *Manuel Salvador Figueras* (U. de Zaragoza)

**D. T. 60/2011: Privatización y ¿o? cooperación en la gestión de servicios de residuos sólidos urbanos en los municipios aragoneses**

*Germà Bel* (U. de Barcelona), *Xavier Fageda* (U. de Zaragoza) y *Melania Mur* (U. de Zaragoza)

**D.T. 61/2012: Clusters de productividad en el Valle del Ebro**

*Ana M. Angulo Garijo* (U. de Zaragoza), *Jesús Mur Lacambra* (U. de Zaragoza), *Fernando López Hernández* (U. Politécnica de Cartagena) y *Marcos Hernán Herrera Gómez* (U. de Zaragoza)

**D.T. 62/2012: Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón**

*Natividad Blasco de las Heras* (U. de Zaragoza), *M<sup>a</sup> Ángeles López Artal* (Colegio de Economistas de Aragón), *Pilar Labrador Lanau* (Colegio de Economistas de Aragón), *Rogelio Cuairán Benito* (Colegio de Economistas de Aragón), *Alfonso López Viñegla* (Colegio de Economistas de Aragón) y *Juan Miguel Royo Abenia* (Colegio de Economistas de Aragón).