



ENCUESTA INICIAL – ASPECTOS SOCIODEMOGRÁFICOS

Centro educativo
Iniciales de tu nombre y apellidos (sólo iniciales)
Nota que sacaste en matemáticas el curso pasado

Género

Hombre
Mujer
No específica

Lugar de residencia

Rural (hasta 10 mil habitantes)
Pequeña ciudad (hasta 100 mil habitantes)
Gran ciudad (más de 100 mil habitantes)

Nivel de estudios de tu PADRE

Primarios
Secundarios
Formación profesional
Universidad

Nivel de estudios de tu MADRE

Primarios
Secundarios
Formación profesional
Universidad

País de nacimiento de tu PADRE
País de nacimiento de tu MADRE

Renta familiar disponible

Menos de 1.000€ al mes Entre 2.000 y 3.000 € al mes
Entre 1.000 y 2.000 € al mes Más de 3.000€ al mes

Has oído alguna vez hablar de alguno de los siguientes productos financieros (marca al lado con una X):

Fondo de pensiones	<input type="checkbox"/>	Micropréstamo	<input type="checkbox"/>	Cuenta corriente	<input type="checkbox"/>
Hipoteca	<input type="checkbox"/>	Acciones	<input type="checkbox"/>	Tarjeta prepago	<input type="checkbox"/>
Préstamo con garantía hipotecaria	<input type="checkbox"/>	Préstamo personal	<input type="checkbox"/>	Bonos	<input type="checkbox"/>

PREGUNTAS DE CONOCIMIENTO FINANCIERO

ESCRIBE EN EL CUADRADO DE CADA PREGUNTA LA LETRA DE LA RESPUESTA ESCOGIDA:

1.- Cómo se llama un documento que se usa como medio de pago y por el cual el titular de una cuenta ordena a su entidad que pague un dinero a alguien:

- a) Letra Bancaria
- b) Cheque
- c) Bono
- d) Título
- e) No lo sé

2.- Recibimos una factura de la tienda GAMES en la que nos aparece (Compra de Consola: Importe 600 €), por qué la recibimos:

- a) Tenemos que pagar 600 € a GAMES.
- b) Games nos tiene que pagar 600 €.
- c) Hemos pagado 600 € a Games.
- d) Games nos ha pagado los 600 €.
- e) No lo sé.



3.- Cuando Desmond compra un producto caro, dedica tiempo a obtener información sobre él. Cuando compra un producto económico, dedica poco tiempo a obtener información sobre él. ¿Cuál de las siguientes respuestas explica mejor su decisión económica sobre la recopilación de información del producto?

- a) Los beneficios de obtener información sobre el producto caro son bajos.
- b) Los beneficios de obtener información sobre el producto económico son altos.
- c) Los beneficios de obtener información sobre el producto económico son menores que los costes.
- d) Los beneficios de obtener información sobre el producto costoso son mayores que los costes.
- e) No lo sé

4.- Cuando realizamos una compra con una tarjeta y el cargo se realiza posteriormente, estamos hablando de:

- a) Tarjeta de crédito.
- b) Tarjeta monedero.
- c) Tarjeta de débito.
- d) Tarjeta de bolsillo.
- e) No lo sé.

5.- Shawna recibió 20 euros en su cumpleaños. Ella quiere ahorrar su dinero para comprar una radio en el futuro o gastarlo ahora comprando una camisa. Si compra la camisa, el ahorro para la radio sería para ella

- a) Un gasto.
- b) Un ingreso.
- c) Capital humano.
- d) Coste de oportunidad.
- e) No lo sé.

6.- A Juan le gusta ir de compras. Normalmente compra artículos caros sin pensar en las posibles consecuencias. Este comportamiento:

- a) Reduce sus ingresos.
- b) Incrementa su ahorro.
- c) Incrementa el tipo de interés al pagar con su tarjeta de crédito.
- d) Reduce las posibilidades de compra en un futuro.
- e) No lo sé.

7.- ¿Qué son los títulos emitidos por el Estado?

- a) Préstamos del Estado a los ciudadanos.
- b) Inversiones del Estado.
- c) Deudas contraídas por el Estado para obtener fondos.
- d) Ninguna es correcta.
- e) No lo sé.

8.- ¿Qué es una hipoteca?

- a) Un préstamo emitido por un banco para comprar bienes (por ejemplo, un coche).
- b) Un préstamo emitido por un banco para comprar o renovar una propiedad (por ejemplo, una casa).
- c) Crédito que se debe a un banco.
- d) Ninguna es correcta.
- e) No lo sé.

9.- El valor real del dinero

- a) No existe.
- b) Es la cantidad de bienes y servicios que se pueden comprar con una cantidad de dinero nominal.
- c) Es el valor de los billetes y monedas que posee una persona.
- d) Ninguna es correcta.
- e) No lo sé.



10.- ¿Qué ocurre cuando existe una tasa de inflación elevada y que se mantiene durante mucho tiempo en esos altos niveles?

- a) El coste de la vida disminuye.
- b) El valor del ahorro aumenta.
- c) El coste de los préstamos para la compra de automóviles disminuye.
- d) El interés de las hipotecas se incrementará.
- e) No lo sé

11.- ¿Por qué el tipo de interés de las hipotecas suele ser menor que el de las tarjetas de crédito?

- a) Las hipotecas están garantizadas por un activo.
- b) Los tipos de interés son mayores en los préstamos a corto plazo.
- c) La gran mayoría de los consumidores no suelen solicitar hipotecas.
- d) Las comunidades autónomas lo regulan para que esto sea así.
- e) No lo sé.

12.- Roberto y María tienen la misma edad. Cuando María tenía 25 años empezó a ahorrar 2.000€ al año, mientras que Roberto no ahorraba nada. Con 50 años Roberto empezó a ahorrar 4.000€ al año mientras María seguía ahorrando 2.000€ al año. ¿Quién tiene más dinero a la edad de 75 años?

- a) Deberían tener la misma cantidad de dinero.
- b) Roberto porque ha ahorrado más cantidad.
- c) María porque su dinero ha crecido durante más años a un tipo de interés compuesto.
- d) Ninguna es correcta.
- e) No lo sé.

13.- Supón que tienes 100€ en una cuenta de inversión y que el tipo de interés es el 2% anual. Después de 5 años, cuánto crees que tendrás en la cuenta si dejas que el dinero crezca

- a) Más de 102€.
- b) Exactamente 102€.
- c) Menos de 102€.
- d) Exactamente 120 €.
- e) No lo sé.

14.- Imagina que el año pasado el tipo de interés de tu cuenta de ahorro era el 1% anual y que la inflación era el 2% anual. Con tu ganancia tú deberías ser capaz de comprar:

- a) Más que hoy .
- b) Exactamente lo mismo que hoy.
- c) Menos que hoy .
- d) Faltan datos para poder responder.
- e) No lo sé.

15.- Crees que la siguiente afirmación es correcta. Comprar una acción de una única empresa normalmente proporciona una rentabilidad más segura que una participación en un fondo de inversión de renta variable (o integrado por acciones)

- a) Verdadero.
- b) Falso.
- c) No lo sé.

16.- La diferencia entre ahorrar e invertir es:

- a) Los gastos.
- b) Los ingresos.
- c) La incertidumbre o riesgo.
- d) Ninguna de las anteriores.
- e) No lo sé.



17.- De los que se indican a continuación, cuál es el activo más líquido (esto es, cuál se puede convertir más fácilmente en dinero en efectivo)

- a) El dinero que tengo en un depósito.
- b) El dinero que tengo en una cuenta corriente.
- c) Un coche.
- d) Una casa.
- e) No lo sé.

18.- Recibimos nuestra nomina después de un mes trabajando. En ella nos aparecen los siguientes conceptos: SALARIO BRUTO = 2800 €; DEDUCCIONES= 800 € ¿Cuánto nos va a ingresar la empresa en el Banco?

- a) 2.800 €.
- b) 800 €.
- c) 2.000 €.
- d) 3.600 €.
- e) No lo sé.

19.- En cuál de las siguientes situaciones no nos encontramos en estado de tranquilidad financiera

- a) Gastando 35 €, ganando 50€ y ahorrando 15 €.
- b) Gastando 120 €, ganando 90 € y ahorrando 0 €.
- c) Gastando 50 €, ganando 110 € y ahorrando 60 €.
- d) Ninguna es correcta.
- e) No lo sé

20.- Supongamos dos bonos. Uno vence en 1 año y otro vence en 10 años. El bono que vence en 1 año se espera que:

- a) Tenga un menor tipo de interés.
- b) Tenga un mayor tipo de interés.
- c) Proporcione una menor diversificación.
- d) proporcione una mayor diversificación.
- e) No lo sé.

PREGUNTAS SOBRE ACTITUD FINANCIERA

Creo que es importante

- Ahorrar con regularidad
- Controlar (hacer un seguimiento) de mis gastos mensuales
- Gastar respetando y teniendo en cuenta un presupuesto
- Mantener una cantidad de dinero adecuada en la cuenta bancaria
- Ahorrar por si me surge una emergencia o imprevisto
- Invertir regularmente para atender objetivos futuros

		Nada			Mucho	
		1	2	3	4	5
Ahorrar con regularidad		1	2	3	4	5
Controlar (hacer un seguimiento) de mis gastos mensuales		1	2	3	4	5
Gastar respetando y teniendo en cuenta un presupuesto		1	2	3	4	5
Mantener una cantidad de dinero adecuada en la cuenta bancaria		1	2	3	4	5
Ahorrar por si me surge una emergencia o imprevisto		1	2	3	4	5
Invertir regularmente para atender objetivos futuros		1	2	3	4	5

PREGUNTAS SOBRE COMPORTAMIENTO FINANCIERO

- Antes de comprar algo, considero detenidamente si puedo permitírmelo
- Hago un seguimiento de dónde gasto el dinero
- Hago planes para gastar mi dinero
- Pago a tiempo todo lo que debo
- Soy capaz de administrar mi dinero
- Ahorro para necesidades futuras
- Busco los mejores precios para las cosas que compro

		Nunca			Siempre	
		1	2	3	4	5
Antes de comprar algo, considero detenidamente si puedo permitírmelo		1	2	3	4	5
Hago un seguimiento de dónde gasto el dinero		1	2	3	4	5
Hago planes para gastar mi dinero		1	2	3	4	5
Pago a tiempo todo lo que debo		1	2	3	4	5
Soy capaz de administrar mi dinero		1	2	3	4	5
Ahorro para necesidades futuras		1	2	3	4	5
Busco los mejores precios para las cosas que compro		1	2	3	4	5



PREGUNTAS SOBRE CONTROL PERCIBIDO

	Nada			Mucho	
A la hora de gestionar tu dinero, ¿te resulta fácil ceñirte a tus planes?	1	2	3	4	5
Tu nivel de conocimiento de economía y finanzas, ¿es suficiente para tus necesidades?	1	2	3	4	5
¿Te sientes confiado al tomar decisiones de dinero?	1	2	3	4	5

PREGUNTAS SOBRE EL APRENDIZAJE EN CASA

	Nunca			Siempre	
Mis padres hablan de asuntos financieros familiares conmigo	1	2	3	4	5
Mis padres hablan conmigo sobre la importancia del ahorro	1	2	3	4	5
Mis padres me enseñan a comprar de manera inteligente	1	2	3	4	5
Mis padres hablan conmigo sobre cómo utilizar una tarjeta de crédito	1	2	3	4	5
Mis padres hablan conmigo sobre cómo financiar mi educación en el futuro	1	2	3	4	5

PREGUNTAS SOBRE LAS INTENCIONES FUTURAS

	Nada			Mucho	
En el futuro me gustaría implicarme personalmente en la planificación de mis finanzas	1	2	3	4	5
En el futuro me gustaría mejorar más mi educación financiera	1	2	3	4	5
Creo que la educación financiera es importante	1	2	3	4	5
Creo que la educación financiera es muy útil para gestionar las finanzas personales	1	2	3	4	5