

Anexo I. Registro del Título del Trabajo Fin de Grado (TFG)

NOMBRE DEL ALUMNO: PAULA LARA BUENO

PROGRAMA: E2 ANALYTICS GRUPO: 5ºB

FECHA: 07/10/2024

Director Asignado: TERCERO LUCAS

Apellidos

DAVID

Nombre

Título provisional del TFG:

¿Cómo influye la educación financiera en la adquisición de activos financieros?

PROPUESTA (máximo 2 páginas: objetivo, bibliografía, metodología e índice preliminares)

Firma del estudiante:



Fecha: 07/10/2024

OBJETIVO

Analizar cómo el nivel de educación financiera puede afectar el comportamiento de los individuos en relación con la inversión y adquisición de activos financieros, evaluando de qué manera este conocimiento influye en la toma de decisiones financieras, la diversificación de carteras y el riesgo asumido en sus inversiones. Asimismo, se pretende identificar diferencias significativas en el comportamiento inversor entre distintos grupos demográficos, tales como edad, nivel de ingresos y formación académica.

Este análisis tiene varias implicaciones. Por un lado, es relevante para sectores como instituciones financieras, fintech, consultoras, empresas educativas y gobiernos, ayudándoles a entender el comportamiento inversor de distintos grupos y adaptar productos financieros, servicios o políticas para promover decisiones más informadas y responsables. Por otro lado, este análisis puede ser clave para promover la educación financiera como un activo estratégico en la sociedad, ayudando a los individuos a gestionar mejor su patrimonio, impulsando tanto su bienestar individual como una mayor participación en los mercados, lo que contribuye al crecimiento económico y la equidad financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Irma, M. G., Anna, I. M., & Gloria, R. S. (2021). *Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF)*. Universidad de Oviedo. <https://hdl.handle.net/10651/71327>
- Ispierto, A., Martínez-García, I., & Suárez, G. R. R. (2021). Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión. un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF) (Financial Education and Savings and Investment Decisions: An Analysis of the Survey of Financial Competences (ECF)). *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3822942>
- Fort, M., Manaresi, F., & Trucchi, S. (2016). Adult financial literacy and households' financial assets: the role of bank information policies. *Economic Policy*, 31(88), 743-782.
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annu. Rev. Econ.*, 5(1), 347-373.
- Jappelli, T., & Padula, M. (2013). Investment in financial literacy and saving decisions. *Journal of Banking & Finance*, 37(8), 2779-2792.
- Koomson, I., Villano, R. A., & Hadley, D. (2023). The role of financial literacy in households' asset accumulation process: Evidence from Ghana. *Review of Economics of the Household*, 21(2), 591-614.
- Letkiewicz, J. C., & Fox, J. J. (2014). Conscientiousness, financial literacy, and asset accumulation of young adults. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 274-300.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of pension economics & finance*, 10(4), 497-508.

METODOLOGÍA

Este estudio utilizará un enfoque cuantitativo para analizar la relación entre la educación financiera y la adquisición de activos financieros. Se empleará una base de datos extraída por la OECD/INFE y se trabajará con datos de la encuesta INFE adaptada a España, que contiene una muestra representativa de 7,764 individuos. Para el análisis, se realizarán diferentes modelos de regresión lineal y análisis de clusters utilizando software como R o Python. Además, se explorarán técnicas de machine learning con el fin de identificar patrones en los datos y profundizar en la comprensión de la relación entre la educación financiera y el comportamiento inversor. Este enfoque permitirá obtener conclusiones sólidas y basadas en datos empíricos, que contribuirán a mejorar la comprensión de cómo la educación financiera influye en la toma de decisiones de inversión.

En este estudio, la variable independiente será el nivel de educación financiera de los individuos, medido a través de la base de datos. La variable dependiente será el comportamiento de inversión y la adquisición de activos financieros, incluyendo aspectos como la diversificación de carteras y el riesgo asumido.

ÍNDICE

1. Introducción

- 1.1. Contexto y relevancia del estudio
- 1.2. Objetivos del estudio
- 1.3. Estructura del trabajo

2. Marco Teórico

- 2.1. Definición de educación financiera
- 2.2. Comportamiento financiero y adquisición de activos
- 2.3. Factores que influyen en las decisiones de inversión
- 2.4. Estudios previos sobre la relación entre educación financiera e inversión
- 2.5. Diferencias demográficas en el comportamiento inversor

3. Metodología

- 3.1. Diseño de la investigación
- 3.2. Descripción de la base de datos OECD/INFE
- 3.3. Variables del estudio
 - 3.3.1. Variables independientes: Nivel de educación financiera
 - 3.3.2. Variables dependientes: Comportamiento de adquisición de activos
- 3.4. Técnicas de análisis
 - 3.4.1. Modelos de regresión lineal
 - 3.4.2. Análisis de clusters
 - 3.4.3. Técnicas de machine learning
- 3.5. Software y herramientas utilizadas (R, Python)

4. Análisis de Datos

- 4.1. Descripción de la muestra
- 4.2. Resultados de la regresión lineal
- 4.3. Resultados del análisis de clusters
- 4.4. Patrones identificados con machine learning
- 4.5. Discusión sobre los resultados

5. Conclusiones

- 5.1. Interpretación de los resultados
- 5.2. Impacto en el comportamiento inversor según nivel educativo y demografía
- 5.3. Limitaciones del estudio
- 5.4. Propuestas para investigaciones futuras

6. Anexos

7. Bibliografía