Encuesta competencias financieras: Resultados de PISA 2022 en España[1] – actitudes y productos financieros

19 de julio de 2024

Autor: María del Mar Molina Parra
Miembro del equipo de trabajo del Proyecto Edufinet

La semana pasada comenzamos a analizar la parte cualitativa del informe PISA 2022 de competencia financiera y desarrollamos el primero de los apartados: finanzas y contexto del alumnado.

En esta nueva entrada, nos adentramos en el segundo bloque: actitudes de los estudiantes hacia las cuestiones monetarias y productos financieros básicos.

Como en todos los aspectos de la vida, la motivación y la autoconfianza influye en cómo aprendemos, y las competencias financieras no iban a ser menos.

Hay que recordar que este informe se ha realizado sobre estudiantes de 15 años cuyas actitudes hacia las cuestiones financieras actuales van a determinar sus comportamientos futuros. Por tanto, este capítulo estudia el interés en manejar cuestiones monetarias, la confianza en sus capacidades y por supuesto la influencia de los amigos.

Veamos los datos más destacados.

¿Qué resultados se han obtenido en el apartado de actitudes?

En esta ocasión, se les ha pedido a los alumnos que indiquen su grado de acuerdo o desacuerdo a 10 afirmaciones:

1. Me gusta hablar sobre asuntos de dinero.
2. Sé cómo gestionar mi dinero.
3. Los jóvenes deben decidir por sí mismos cómo gastar su dinero.
4. Compro cosas dependiendo de cómo me siento en cada momento.
5. Solo ahorro si me ha sobrado dinero.
6. Los asuntos de dinero no son relevantes para mí en este momento.
7. En el futuro me gustaría dirigir mi propio negocio.
8. Soy capaz de trabajar de manera eficaz para conseguir objetivos a largo plazo.
9. Planifico objetivos de ahorro para ciertas cosas que quiero comprar o hacer.
10. Es más fácil controlar mis gastos cuando pago en efectivo que cuanto pago con tarjeta bancaria.

La valoración de las respuestas ha permitido analizar diferentes aspectos:

a) Interés de los estudiantes por el dinero.

Las afirmaciones 1 y 6 han ayudado a valorar el interés por el dinero, donde el 51% de los alumnos en España han respondido que están totalmente de acuerdo o de acuerdo con que le gusta hablar de dinero (la media OCDE está en 50) y el 38% han manifestado que los asuntos de dinero no son relevantes (la media de la OCDE está en el 36%).

No sorprende saber que aquellos que indican que les gusta hablar de dinero o que están en desacuerdo con la afirmación sobre la relevancia de los asuntos de dinero, tienen un rendimiento superior a los que no: en España hay una diferencia de 10 puntos y 15 puntos respectivamente.

b) Autoconfianza en la gestión de su propio dinero.

En este apartado, valorado por la pregunta 2, es relevante destacar que, aunque en general el 79% de los alumnos han afirmado ser capaces de gestionar su dinero, existe una diferencia significativa entre chicos y chicas (de 6 puntos a favor de los chicos) y si son alumnos nativos o inmigrantes (de 7 puntos a favor de los nativos).

La media de la OCDE en este apartado es de 80%.

c) Actitudes en materia de gasto.

Las preguntas 4 y 10 son las que afectan a este apartado.

En este caso solo el 41% de los encuestados afirman comprar en función de su estado de ánimo, y el 68%

indica que controlan mejor sus gastos si pagan en efectivo. De estos resultados cabe destacar que el estudiante inmigrante supera en 8 puntos al nativo en el gasto según estado de ánimo y que los estudiantes más favorecidos son los que controlan mejor si pagan en efectivo (7 puntos).

¿Qué pasa con el rendimiento? Los que están en desacuerdo con comprar cosas según estado de ánimo y en desacuerdo con controlar mejor los gastos pagando en efectivo, obtienen mejores resultados (en España, 22 y 9 puntos respectivamente).

d) Actitudes hacia el ahorro.

Para valorar este ítem se han utilizado las preguntas 5 (solo ahorro si me ha sobrado dinero), 8 (soy capaz de trabajar de manera eficaz para conseguir objetivos a largo plazo) y 9 (planifico objetivos de ahorro para ciertas cosas que quiero comprar o hacer).

En este caso, la afirmación positiva ha sido del 40%, 78% y 73% respectivamente (45%, 74% y 73% de media OCDE).

¿Quiénes obtienen mejores rendimientos? Los que están en desacuerdo con la afirmación de “solo ahorro si me ha sobrado dinero” (24 puntos), los que están de acuerdo con que son capaces de trabajar para conseguir objetivos a largo plazo (32 puntos) y los que planifican (14 puntos).

La conclusión que se saca al analizar este apartado es que los países que han obtenido mayores puntuaciones de forma general en la encuesta, tienen unos alumnos con actitudes más positivas hacia la planificación y el ahorro, frente a los que tienen menos puntuación, que tienen una tendencia a ahorrar solo cuando sobra dinero y tienen menos confianza en la capacidad para alcanzar metas a largo plazo.

¿Qué pasa con la autoconfianza de los estudiantes hacia el uso de los servicios financieros?

Como ya hemos visto, PISA define la competencia financiera “no solo como el conocimiento y comprensión de los conceptos financieros o las actitudes hacia estos conceptos, sino también como las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones efectivas” (OCDE, 2023).

Y, ¿cómo se valora la autoconfianza en la gestión de servicios financieros básicos? A través de especificar si se está muy seguro, seguro, inseguro o muy inseguro en la realización de seis actividades básicas:

1. Hacer una transferencia de dinero.
2. Rellenar formularios en el banco.
3. Comprender extractos bancarios.
4. Comprender un contrato de compraventa.
5. Hacer el seguimiento del saldo de mi cuenta.
6. Planificar mis gastos teniendo en cuenta mi situación financiera actual.

¿Cuáles han sido las conclusiones?

La mayoría de los jóvenes se sienten inseguros a la hora de comprender un contrato de compraventa (solo un 27% lo está en el caso de España), pero se sienten más seguros a la hora de planificar sus gastos. Y en ambos casos, los chicos dan muestras de mayor seguridad que las chicas.

¿Cómo afecta esto a los resultados de PISA?

Pues, aunque pueda parecer contradictorio, sacan mejor puntuación aquellos que se sienten inseguros a la hora de entender un contrato de compraventa, pero sí que se ven más capacitados para organizar sus finanzas.

¿Qué pasa con el resto de las variables preguntadas?

Los resultados indican que la autoconfianza es baja o muy baja en la gestión de servicios financieros, pero que los estudiantes denominados favorecidos tienen una mayor autoconfianza.

Eso sí, a mayor autoconfianza mejor rendimiento financiero. Esto no es una sorpresa, ¿verdad?.

¿Y qué pasa con los servicios online? Al fin y al cabo, son los más utilizados por las nuevas generaciones.

A este respecto también se les ha preguntado pidiéndoles que indiquen el grado de seguridad que tienen sobre:

1. Hacer una transferencia de dinero.
2. Hacer el seguimiento del saldo.
3. Pagar con tarjeta de débito en lugar de usar dinero en efectivo.
4. Pagar un dispositivo móvil en lugar de usar dinero en efectivo.
5. Garantizar la seguridad de la información confidencial al hacer un pago electrónico o usar el banco en línea.

El resultado, aunque mejor que la cuestión anterior, sigue mostrando mucha inseguridad por parte de los alumnos.

¿Cómo se traslada esto a los puntos en competencia financiera? Pues a mayor seguridad, mejor puntuación, pero en menor medida que otras variables. Por ejemplo, en España solo suponen 4 puntos.

El último apartado de esta sección es sobre la influencia de los amigos en las actitudes de gasto. **¿Influyen realmente los amigos?**

Para esta cuestión se ha pedido que indiquen si están de acuerdo o en desacuerdo con cuatro afirmaciones:

1. Mis amigos tienen una gran influencia en mis decisiones de gasto.
2. Quiero seguir el estilo de vida de mis amigos.
3. A veces gasto más de lo que me gustaría cuando estoy con mis amigos.
4. Suelo comprar lo que mis amigos me recomiendan.

¿Cuáles han sido los resultados de la OCDE? ¿Y los españoles?

En el caso OCDE, el 47% gasta más de lo que le gustaría, el 34% compra lo que le recomiendan, el 22% quiere seguir el estilo de vida de sus amigos y el 20% se dejan influir por sus amigos. En el caso de España, hablamos del 47%, 30%, 18% y 15%, respectivamente.

Pero cabe destacar en estos resultados que hay diferencias significativas por género. En esta situación, los chicos están más influidos por los amigos, quieren seguir sus estilos de vida y compran lo que éstos recomiendan, frente a las chicas, que son las que más gastan cuando están con los amigos. Y estas situaciones son más marcadas en España frente a los datos de la OCDE.

¿Y quienes sacan mejores datos? Los que están en desacuerdo con las afirmaciones 1 y 2.