

# Encuesta competencias financieras: Resultados de PISA 2022 en España<sup>1</sup> - finanzas y el contexto del alumnado

12 de julio de 2024



**Autor: María del Mar Molina Parra**

Miembro del equipo de trabajo del Proyecto Edufinet

La semana pasada hablábamos de los resultados cuantitativos del recientemente publicado informe PISA de competencia financiera (puedes leerlo aquí), y esta semana comenzaremos a analizar la parte cualitativa, es decir, qué comportamientos y actitudes detecta el estudio que pueden estar relacionados con estos resultados y su traslación a datos cuantitativos.

Para analizar estos aspectos, el estudio revisa tres grandes bloques:

1. Finanzas y contexto del alumnado.

2. Actitudes ante las cuestiones monetarias y productos financieros básicos.
3. Comportamientos y estrategias hacia las finanzas.

El objeto de esta entrada es analizar el primer punto, finanzas y contexto del alumnado, en el que se analiza el papel de las familias y de los centros educativos.

## **¿Qué resultados se han obtenido al analizar el contexto del alumnado?**

Para conformar este apartado, el test incluyó una serie de preguntas para responder a las siguientes cuestiones: ¿Con qué frecuencia hablan los estudiantes sobre asuntos de dinero con sus padres? ¿Cuánta libertad otorgan los padres a sus hijos e hijas en sus asuntos económicos? ¿Qué cuestiones financieras abordan y aprenden los estudiantes en los centros educativos? ¿Con qué frecuencia realizan los estudiantes tareas o actividades relacionadas con las finanzas personales en los centros?

En primer lugar se analiza el papel crucial que tiene la familia y principalmente los padres en el desarrollo de conocimientos financieros ya que éstos suelen ser la principal fuente de información<sup>2</sup>, y para valorarla se les cuestionó a los alumnos, en primer lugar, sobre la frecuencia con la que hablaban con sus padres sobre: decisión de gasto, de ahorro, la forma de usar la paga, el presupuesto familiar, el dinero para cosas que quiera comprar, las noticias sobre la economía o las finanzas y las compras en línea.

En España, el resultado general está cerca del promedio de la OCDE, aunque algo inferior, y el tema que más se habla con los padres es sobre el dinero para cosas que quieren comprar, y de lo que menos es de presupuesto familiar y noticias.

Y, en segundo lugar, se les preguntó sobre su independencia a la hora de administrar su dinero a través de sus respuestas a si pueden decidir en qué pueden gastar; si pueden decidir para cantidades pequeñas, pero pedir permiso para grandes desembolsos; si tienen que pedir permiso para cualquier gasto; o si son responsables de sus asuntos de dinero.

Los resultados de esta segunda parte indican que cuanto más independientes son los alumnos, mejores resultados sacaron en la evaluación. De forma general, la media OCDE indica que aquellos jóvenes que podían decidir independientemente superaron en 34 puntos a los que no. En el caso de España, mejoran en 9 puntos su rendimiento.

En este punto también se analiza la exposición a la educación financiera en los centros escolares, para lo que preguntaron si habían estado expuestos a términos financieros, tareas o actividades de educación financiera realizadas y clases en las que podían encontrar actividades a este respecto en los últimos 12 meses.

Los aspectos que se han valorado han sido: pago de intereses, interés compuesto, tipo de cambio, depreciación, acciones/valores, retorno de la inversión, dividendo, diversificación, tarjeta de débito, préstamo bancario, plan de pensiones, presupuesto, sueldo, empresario, banco central e impuesto sobre la renta.

En el promedio OCDE, los estudiantes afirmaron que había aprendido y conocían 7 de los 16 conceptos. En España los resultados han sido similares, destacando los aspectos sueldo, presupuesto, empresario y préstamo bancario como los aspectos más tratados frente a interés compuesto, tipo de cambio, diversificación, retorno de la inversión y depreciación, las que menos.

## ¿Cómo afecta este resultado en el resultado general de PISA?

Como es de esperar, existe una correlación positiva entre el incremento de conocimientos de conceptos financieros (que a su vez aumenta cuanto más expuestos a términos financieros se encuentren) y el rendimiento en competencia financiera, de tal forma que por cada término adicional que se conocía (de los 16 propuestos), se aumentaba 4 puntos en su rendimiento medio.

Por último, y con el fin de construir un índice de exposición a la educación financiera en el aula, también se ha incluido una pregunta para valorar la frecuencia en la se han expuesto en sus clases a: describir el propósito y los usos del dinero; explorar la diferencia entre gastar el dinero en necesidades y deseos; explorar las formas de planificar el pago de un gasto; debatir sobre los derechos de los consumidores cuando negocian con instituciones financieras; debatir sobre las manera en que el dinero invertido en mercados de valores cambia su valor con el paso del tiempo; y analizar la publicidad para entender cómo se convence a la gente para que compre artículos.

En este aspecto, España vuelve a colocarse por debajo de la media OCDE, aunque por delante de países como Portugal o Italia (los más expuestos son Canadá, Emiratos Árabes Unidos y Malasia).

¿Y cuál ha sido la clase en la que los estudiantes encontraron más información sobre conceptos financieros? La respuesta es la de Matemáticas, con un 42%, seguida de las Ciencias Sociales y la específica de Economía.

En resumen, los resultados obtenidos nos indican que España se encuentra algo retrasada frente a la media de los países de la OCDE que han participado en esta ronda de PISA 2022 en el apartado de educación financiera, y que, a mayor exposición a términos financieros e independencia a la hora de tomar decisiones con respecto al uso del dinero, mejores resultados se obtienen, y por tanto mejor preparados estarán los alumnos para enfrentarse a la realidad financiera a la que tarde o temprano tendrán que hacer frente.

En la próxima entrada analizaremos las actitudes de los estudiantes hacia las cuestiones monetarias y los productos financieros básicos.

---

[1] El informe completo se puede ver en el siguiente enlace)

[2] A este respecto, recientemente se publicó una entrada en este blog. Puedes leerla aquí)