



¿Qué saben realmente los  
jóvenes de quince años sobre  
el dinero?

PISA

PISA In Focus #72

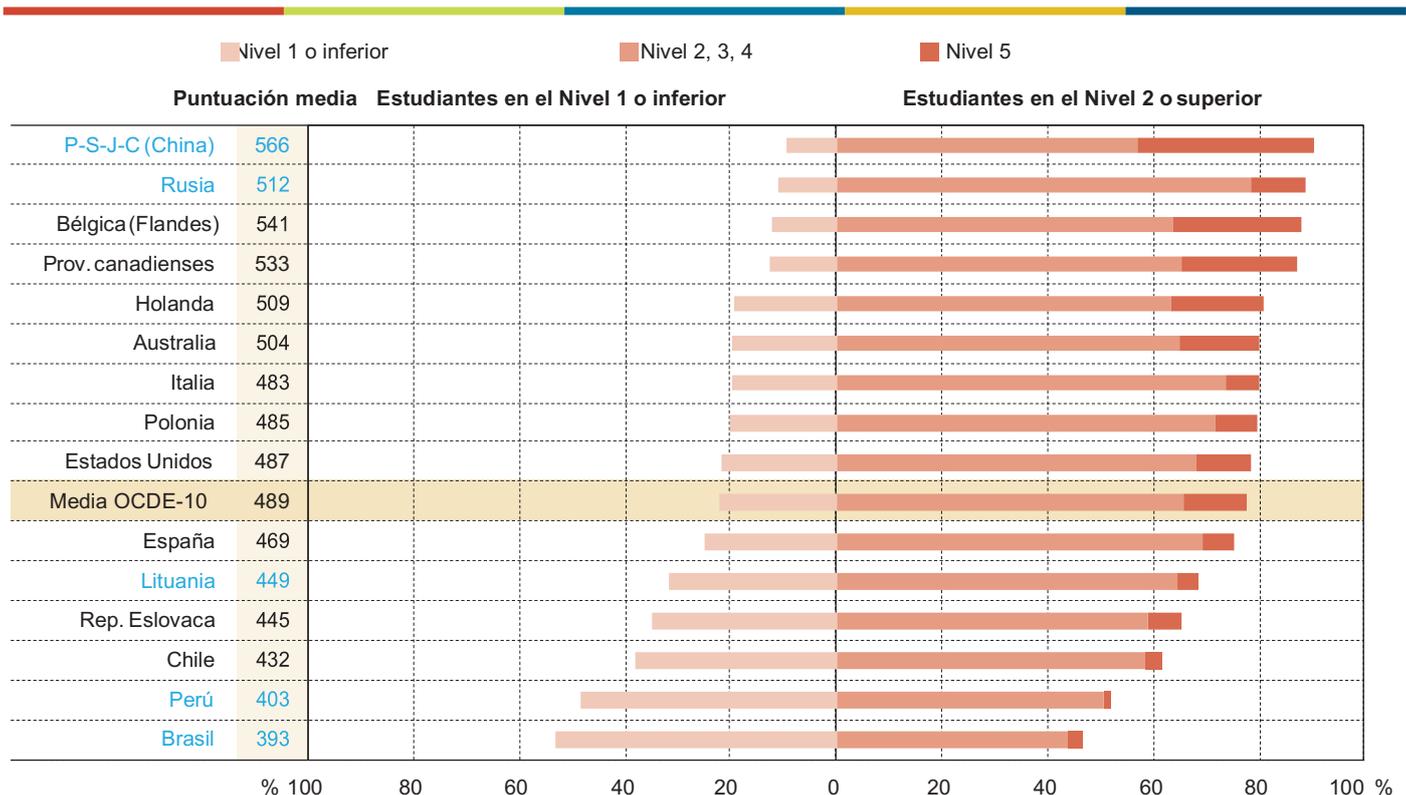


## ¿Qué nos muestran los resultados?

### Rendimiento del alumnado en competencia financiera

- Pekín-Shanghái-Jiangsu-Cantón (China) (P-S-J-C [China]) supera a todos los demás países/regiones participantes en competencia financiera. La Comunidad Flamenca de Bélgica, las provincias canadienses participantes (Columbia Británica, Manitoba, Nueva Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo), la Federación Rusa, Holanda y Australia, en orden descendente de rendimiento medio, tienen puntuaciones medias superiores al promedio de la OCDE.
- Cerca del 12 % del alumnado de los países y regiones de la OCDE obtiene los mejores resultados en competencia financiera, es decir, alcanza el Nivel 5. Estos estudiantes pueden analizar productos financieros complejos y resolver problemas financieros no rutinarios. Muestran una comprensión del panorama financiero global, como las implicaciones de los baremos del impuesto sobre la renta, y pueden explicar las ventajas financieras de los diferentes tipos de inversiones.
- De media, en todos los países y regiones de la OCDE, el 22 % del alumnado tiene un rendimiento igual o inferior al Nivel 1 en competencia financiera. El porcentaje de estudiantes con un rendimiento igual o inferior al Nivel 1 es superior al 20 % en Brasil, Chile, Lituania, Perú, Polonia, la República Eslovaca, España y los Estados Unidos. Estos estudiantes pueden, en el mejor de los casos, reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, tomar decisiones simples sobre los gastos diarios y reconocer el propósito de los documentos financieros comunes, como una factura.
- De media, en los diez países y regiones participantes de la OCDE, cerca del 38 % de la variación en las puntuaciones en conocimientos financieros refleja factores que se muestran de manera única en la evaluación de competencia financiera, mientras que el 62 % restante refleja habilidades que se pueden medir en las evaluaciones de matemáticas y/o comprensión lectora.
- En la Comunidad Flamenca de Bélgica, Pekín-Shanghái-Jiangsu-Cantón (China), las provincias canadienses participantes y la Federación Rusa, el alumnado obtiene mejores resultados en competencia financiera que los estudiantes de todo el mundo que obtienen resultados similares en matemáticas y comprensión lectora. Por el contrario, el alumnado de Australia, Brasil, Chile, Italia, Lituania, Holanda, Polonia, la República Eslovaca y España obtiene peores resultados de lo esperado en competencia financiera, tomando como base el rendimiento de los estudiantes de todo el mundo en matemáticas y comprensión lectora.

### Porcentaje de estudiantes en cada nivel de competencia financiera



Los países y regiones se enumeran en orden descendente, según el porcentaje de estudiantes que obtienen resultados iguales o superiores al Nivel 2.  
Fuente: OCDE, Base de datos de PISA 2015, Tabla IV.3.2.

## Cómo varía el rendimiento en competencia financiera dentro de los países y según las características del alumnado

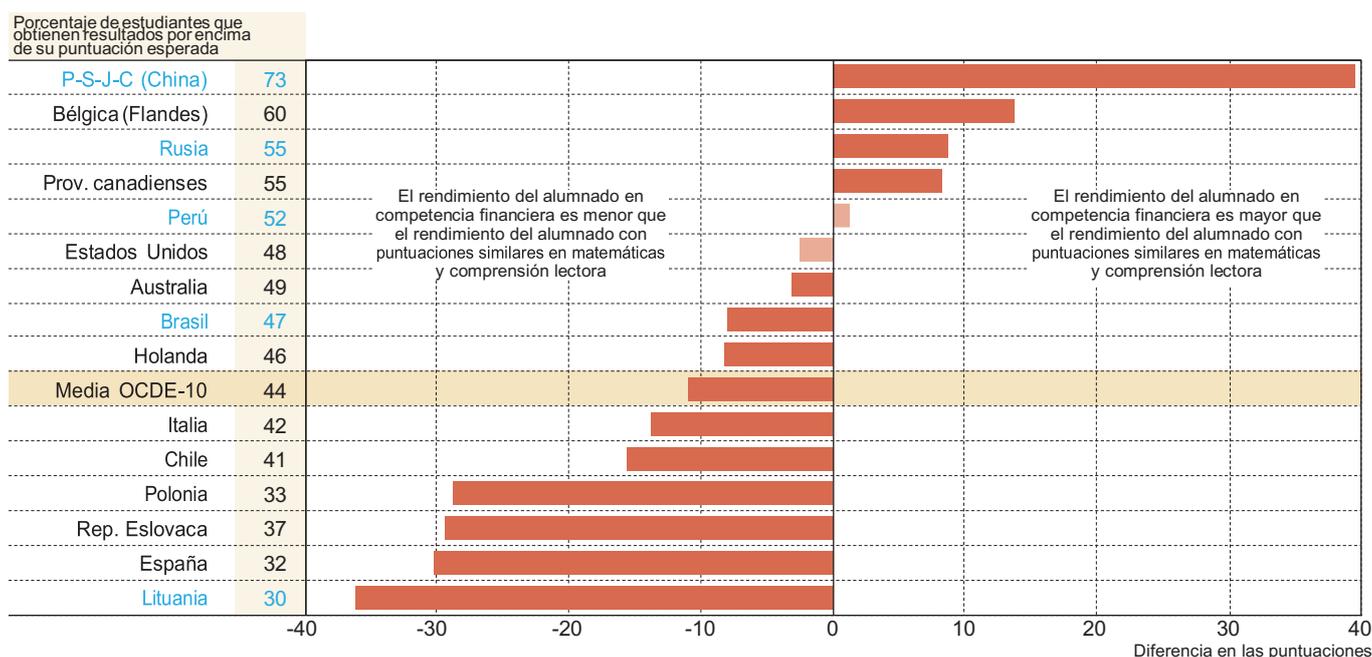
- La variación dentro de cada país/región es mayor que la variación observada entre la media de los países/regiones. De media, en todos los países y regiones de la OCDE, la diferencia entre los estudiantes que obtienen una puntuación en el percentil 90 y los que obtienen una puntuación en el percentil 10 en competencia financiera es de 285 puntos.
- Solo en Italia los chicos obtienen mejores resultados que las chicas, con 11 puntos, en competencia financiera. En cambio, en Australia, Lituania, Polonia, la República Eslovaca y España, las chicas obtienen mejores resultados que los chicos. En los demás países y regiones, la diferencia en el rendimiento entre chicos y chicas no es estadísticamente significativa. En nueve de los quince países y regiones, hay más chicos que chicas de bajo rendimiento.
- En diez países y regiones con datos disponibles, el alumnado con desventajas socioeconómicas tiene más probabilidades que los estudiantes aventajados de tener un bajo rendimiento en competencia financiera, después de tener en cuenta su rendimiento en matemáticas y comprensión lectora y otras características. Los estudiantes aventajados obtienen 89 puntos más que los desaventajados, de media en todos los países y regiones de la OCDE, lo que equivale a más de un nivel de competencia de PISA.
- En los países y regiones en los que al menos el 5 % del alumnado es de origen inmigrante, la diferencia en los resultados en competencia financiera relacionado con el origen inmigrante es superior a 15 puntos en la Comunidad Flamenca de Bélgica, Italia, Holanda y España, tras tener en cuenta la situación socioeconómica del alumnado.

## Experiencia del alumnado con el dinero

- En 10 de los 13 países y regiones con datos disponibles, hablar sobre asuntos de dinero con los padres, al menos en ocasiones, está asociado con un mayor conocimiento financiero que no hablar nunca del tema, después de tener en cuenta la situación socioeconómica del alumnado.
- En Australia, la Comunidad Flamenca de Bélgica, las provincias canadienses participantes y Holanda, más del 70 % del alumnado tiene una cuenta bancaria, mientras que en Chile, Italia, Lituania, Polonia y la Federación Rusa, menos del 40 % la tiene.

## Rendimiento relativo en competencia financiera

Diferencia entre la puntuación real en competencia financiera y la puntuación estimada a partir de los resultados del alumnado en matemáticas y comprensión lectora



Observaciones: Las diferencias estadísticamente significativas aparecen en un tono más oscuro.

Los países y las regiones se enumeran en orden descendente según la diferencia de puntuación entre el rendimiento real y el esperado.

Fuente: OCDE, Base de datos de PISA 2015, Tabla IV.3.11.

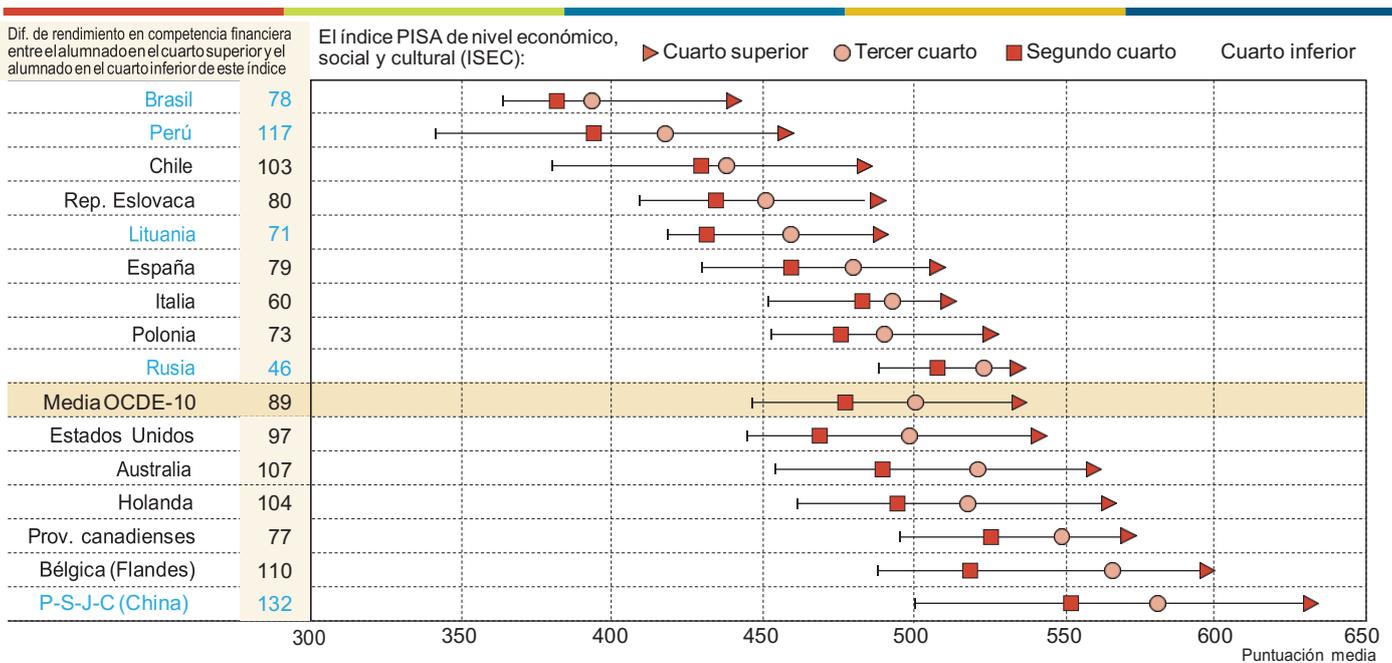


- En Australia, la Comunidad Flamenca de Bélgica, las provincias canadienses participantes, Italia, Holanda, España y los Estados Unidos, los estudiantes que tienen una cuenta bancaria obtienen mejores resultados en competencia financiera (con más de 20 puntos) que los estudiantes de nivel socioeconómico similar que no la tienen.
- El dinero como regalo es la fuente de ingresos más frecuente para los estudiantes de quince años. Más del 80 % del alumnado de nueve de trece países y regiones con datos disponibles recibe dinero en forma de regalo. Más de uno de cada tres estudiantes, de media en cada país/región, afirmó que recibe una paga o dinero para sus gastos por realizar tareas domésticas con regularidad. De media, en todos los países y regiones de la OCDE, el 64 % del alumnado gana dinero con alguna actividad laboral formal o informal, como trabajar fuera del horario escolar, trabajar en una empresa familiar o realizar trabajos informales ocasionales.
- De media, en todos los países y regiones de la OCDE, los estudiantes que reciben dinero como regalo obtienen 13 puntos más en competencia financiera que los que no obtienen estos tipos de regalos, después de tener en cuenta su rendimiento en matemáticas y comprensión lectora, y diversas características del alumnado, incluida su situación socioeconómica.

### Competencia financiera, comportamiento y expectativas del alumnado

- Al menos el 50 % de los estudiantes, de media, en cada uno de los trece países y regiones con datos disponibles, afirmaron que ahorrarían si quisieran comprar algo para lo cual no tienen suficiente dinero.
- De media, en todos los países y regiones de la OCDE, cuando se les pregunta qué harían si quisieran comprar algo para lo cual no tienen suficiente dinero, los estudiantes que tienen un rendimiento del Nivel 4 o 5 en competencia financiera tienen aproximadamente tres veces más probabilidades que aquellos que tienen un rendimiento similar o inferior al Nivel 1 con características y rendimientos similares en las materias básicas de PISA de afirmar que ahorrarían, en lugar de comprar el artículo de todos modos con dinero que debería ser usado para algo distinto.
- En Australia, Chile, Italia, Lituania, Perú y España, los estudiantes que rinden a un Nivel 4 o superior en competencia financiera tenían al menos un 70 % más de probabilidades que aquellos que rinden a un Nivel 1 o inferior de afirmar que esperan realizar una carrera universitaria, después de tener en cuenta su situación socioeconómica, su rendimiento en matemáticas y comprensión lectora, y otras características.

### Rendimiento medio en competencia financiera, según la situación socioeconómica del alumnado



Los países y regiones aparecen enumerados en orden descendente según la puntuación media de los estudiantes aventajados.

Fuente: OCDE, Base de datos de PISA 2015, Tabla IV.4.11.

## Dado que la globalización y las tecnologías digitales han hecho que los servicios financieros sean más accesibles y exigentes, y que las decisiones financieras son cada vez más comunes en la vida de los jóvenes, todos deben tener conocimientos financieros

La globalización y las tecnologías digitales han hecho que los productos y servicios financieros sean más accesibles y, al mismo tiempo, más complejos de manejar. Las personas asumen cada vez más la responsabilidad de invertir en educación superior o de planificar su jubilación. En la actualidad es más probable que los jóvenes se encuentren en situaciones en las que necesitan establecer sus prioridades de gasto, estar al tanto de nuevos tipos de fraude, saber que algunos artículos que desean comprar incurrirán en gastos continuos, y estar pendientes de que algunas ofertas de compra son simplemente demasiado buenas para ser verdad.

De media, en todos los países y regiones de la OCDE, hasta un 22 % del alumnado tiene un rendimiento inferior al Nivel 2 en competencia financiera, que puede considerarse el nivel básico de competencia que se requiere para participar en la sociedad. Tal vez no sea sorprendente que los estudiantes desaventajados estén excesivamente representados entre los de bajo rendimiento. La competencia financiera es relevante no solo para aquellos que tienen grandes sumas de dinero para invertir; todo el mundo necesita tener conocimientos financieros, especialmente aquellos que viven con presupuestos ajustados y tienen poco margen de maniobra en caso de que cometan errores financieros.

Aunque los estudiantes desaventajados se encuentran entre los menos alfabetizados en finanzas, es probable que sean los que más necesiten competencias y conocimientos financieros. Las grandes diferencias en las competencias de los jóvenes de quince años indican que no todos tienen las mismas oportunidades de desarrollar su competencia financiera. Si las diferencias socioeconómicas no se abordan a tiempo, es probable que generen brechas aún mayores en la competencia financiera a medida que los estudiantes se convierten en adultos. Es necesario dar apoyo a los estudiantes desaventajados de bajo rendimiento para garantizar que puedan moverse con seguridad por el sistema financiero (cada vez más digital) a medida que se vuelven más independientes.

## Se debe ayudar al alumnado a aprovechar al máximo las oportunidades de aprendizaje en el centro

El rendimiento en competencia financiera está fuertemente correlacionado con el rendimiento en matemáticas y comprensión lectora, a pesar de que una parte significativa de las competencias puestas a prueba en esta evaluación son exclusivas de la competencia financiera. Se debe ayudar a los estudiantes a sacar mayor provecho de lo que aprenden en las asignaturas que se imparten en la educación obligatoria, lo que también podría complementarse con contenidos más específicos de competencia financiera. Varios países han empezado a integrar algunos temas de competencia financiera en las asignaturas escolares existentes, como las matemáticas o las ciencias sociales. Sin embargo, se necesita realizar más pruebas para demostrar hasta qué punto la incorporación de elementos de competencia financiera en las asignaturas existentes es efectiva en comparación con otros enfoques para mejorar los niveles del alumnado en esta competencia.

Fomentar el desarrollo de habilidades de competencia financiera en el centro también podría ser una forma de ofrecer al alumnado oportunidades de aprendizaje que van más allá de las ofrecidas por sus padres y compañeros, de ayudar a superar las desigualdades socioeconómicas y de exponer a los estudiantes a mensajes más equilibrados que los que podrían recibir a través de los medios de comunicación y la publicidad.

## Es probable que el estudiante desarrolle sus competencias financieras a través de la experiencia directa, y se le debe proporcionar oportunidades seguras de "aprender con la práctica" fuera del centro

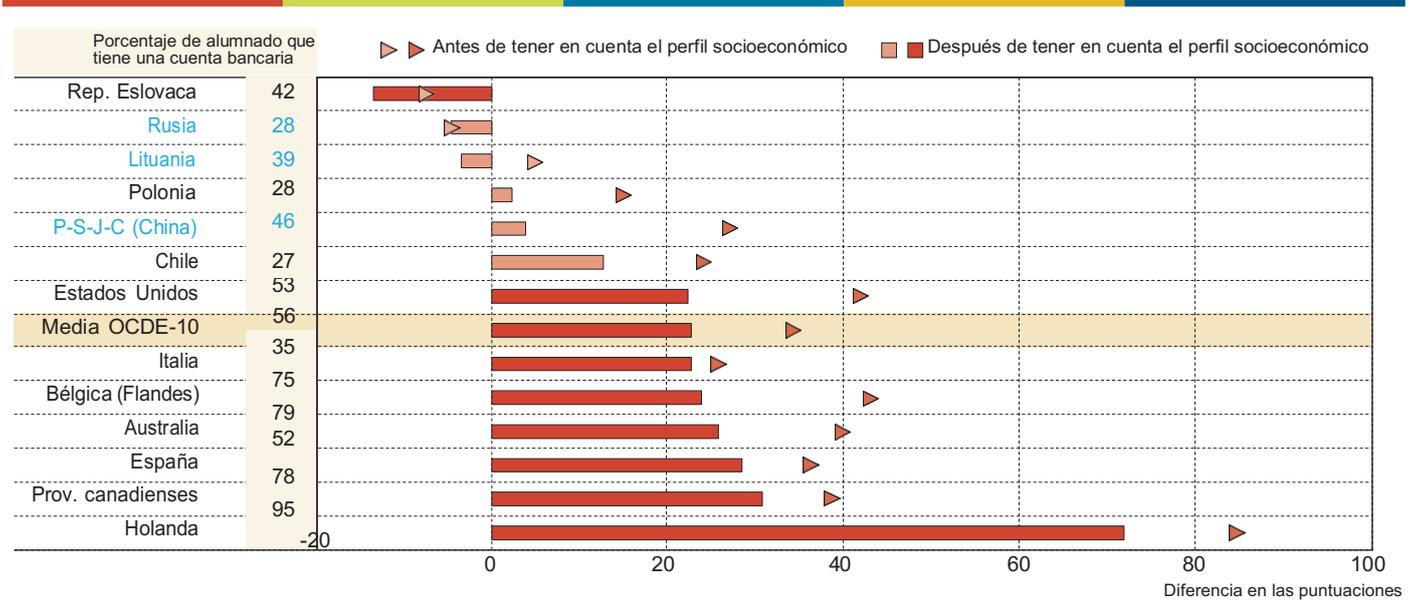
La evidencia de que existe una relación positiva entre el rendimiento en competencia financiera y tener una cuenta bancaria o recibir dinero como regalo podría sugerir que algún tipo de experiencia con el dinero o productos financieros podría proporcionar al alumnado una oportunidad para reforzar los conocimientos financieros, o que los estudiantes que están más alfabetizados en finanzas están más motivados para usar productos financieros. Es muy probable que los padres se impliquen en estas experiencias, ya que es posible que hayan dado dinero a sus hijos a través de pagas o regalos, hayan abierto una cuenta bancaria y les hayan enseñado a usarla.

Incluso bajo la supervisión de los padres, es importante que los jóvenes puedan acceder a productos y servicios financieros seguros y regulados, y que empiecen a comprender los riesgos asociados con los diferentes productos y servicios, de modo que puedan introducirse en el sistema financiero de forma segura incluso antes de adquirir plenos derechos legales para firmar contratos financieros por sí mismos.



## Rendimiento en competencia financiera, dependiendo de si el alumnado tiene una cuenta bancaria

### Diferencia de puntuación entre estudiantes que tienen una cuenta bancaria y los que no la tienen



Observaciones: Las diferencias en las puntuaciones que son estadísticamente significativas se marcan en un tono más oscuro. Los países y las regiones se enumeran en orden ascendente según la diferencia de puntuación entre los estudiantes que tienen una cuenta bancaria y los que no la tienen, después de tener en cuenta la situación socioeconómica. Fuente: OCDE, base de datos PISA 2015, tablas IV.5.8 y IV.5.13.

Los jóvenes pueden recibir más apoyo para "aprender con la práctica" a través de iniciativas extraescolares, como vídeos, concursos, herramientas interactivas y juegos de contenido empresarial, a través de plataformas digitales o tradicionales. Estas iniciativas no se utilizan tanto para difundir información como para proporcionar a los jóvenes conocimientos aplicados y permitirles experimentar con seguridad situaciones y decisiones financieras antes de que se topen con ellas en la vida real.

## Dado que los padres desempeñan un papel fundamental para ayudar a sus hijos a adquirir y desarrollar actitudes, hábitos, conocimientos y competencias en materia de finanzas, deben recibir orientación, al igual que los jóvenes

Lo que los estudiantes saben sobre las finanzas depende en gran medida de sus padres y familias, tanto en términos de los recursos que ponen a su disposición como a través de la participación directa. En los países y regiones con datos disponibles, más de uno de cada dos estudiantes afirmaron discutir asuntos de dinero con sus padres semanal o mensualmente. En diez países y regiones, discutir asuntos de dinero con los padres está asociado a un mayor conocimiento financiero que no hablar nunca del tema, después de tener en cuenta la situación socioeconómica del alumnado.

Al tiempo que elaboran políticas e iniciativas destinadas directamente a mejorar la competencia financiera de los jóvenes, los países deberían seguir reforzando sus iniciativas dirigidas a los adultos, en particular a los adultos desaventajados, mediante estrategias nacionales de educación financiera. Implicar a los padres y familias es una forma de dirigirse a una de las fuentes más importantes de aprendizaje para los jóvenes, y puede complementar lo que los jóvenes aprenden de otras fuentes.

Para más información:

---

Contacte con: Chiara Monticone (Chiara.Monticone@oecd.org)

Consulte: OCDE (2017), *PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy*, OECD Publishing, Paris, <http://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>.

El próximo número: ¿Pasa el alumnado suficiente tiempo aprendiendo?

Este documento se publica bajo la responsabilidad del secretario general de la OCDE. Las opiniones expresadas y los argumentos utilizados en el mismo no reflejan necesariamente las opiniones oficiales de los países miembros de la OCDE.

Este documento y cualquier mapa incluido en el mismo no conllevan perjuicio alguno respecto al estatus o soberanía de ningún territorio, a la delimitación de las fronteras y límites internacionales, ni al nombre de ningún territorio, ciudad o zona.

Esta traducción no ha sido realizada por la OCDE y, por lo tanto, no se considera una traducción oficial de la OCDE. La calidad de la traducción y su coherencia con el texto original de la obra son responsabilidad exclusiva del autor o autores de la traducción. En caso de discrepancia entre la obra original y la traducción, solo se considerará válido el texto de la obra original.

---

Este trabajo está disponible bajo la licencia de Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 3.0 IGO (CC BY-NC-SA 3.0 IGO). Para obtener más información sobre las características y condiciones de la licencia, así como el posible uso comercial de este trabajo o el uso de datos de PISA, consulte las condiciones generales en [www.oecd.org](http://www.oecd.org).

---

Visite:  
[www.oecd.org/pisa](http://www.oecd.org/pisa)



MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y FORMACIÓN PROFESIONAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE EDUCACIÓN  
DIRECCIÓN GENERAL DE EVALUACIÓN Y COOPERACIÓN TERRITORIAL

