

## PISA 2018. Competencia financiera. Influencia del entorno familiar

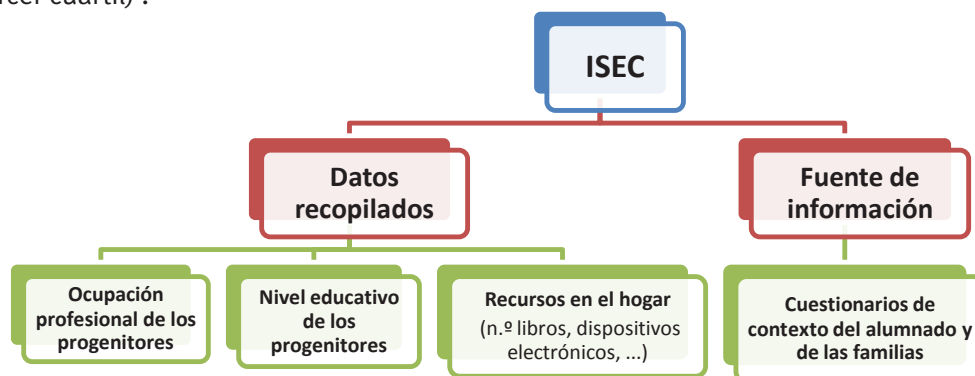
### ¿Qué papel juega la familia en el desarrollo de la competencia financiera?

La familia, el centro educativo y la actividad laboral son los **pilares** en los que se basa el desarrollo de la competencia financiera. Sin embargo, los más relevantes para los jóvenes objeto de estudio en el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (**PISA**, por sus siglas en inglés, *Programme for International Student Assessment*) son, por una parte la **familia**, como impulsora de un mayor desarrollo en su actitud y comportamiento respecto a las finanzas, y por otra el **centro educativo**, dada su influencia en la mejora de la capacidad matemática, vinculada a la adquisición de la competencia financiera. Por otro lado, el **estatus socioeconómico y cultural** también está ligado al desarrollo de esta competencia, aunque dicha influencia se pueda producir de forma indirecta a través de la importancia que tiene esta variable en el desarrollo de otras capacidades, como son la matemática o la lectora. En el presente boletín se analizará la prevalencia del entorno familiar en la adquisición y posterior maduración de la competencia financiera a través de la influencia del estatus socioeconómico y cultural en el rendimiento en dicho ámbito así como otros aspectos vinculados a las interacciones familiares en el ámbito de las finanzas.



### Estatus socioeconómico y cultural

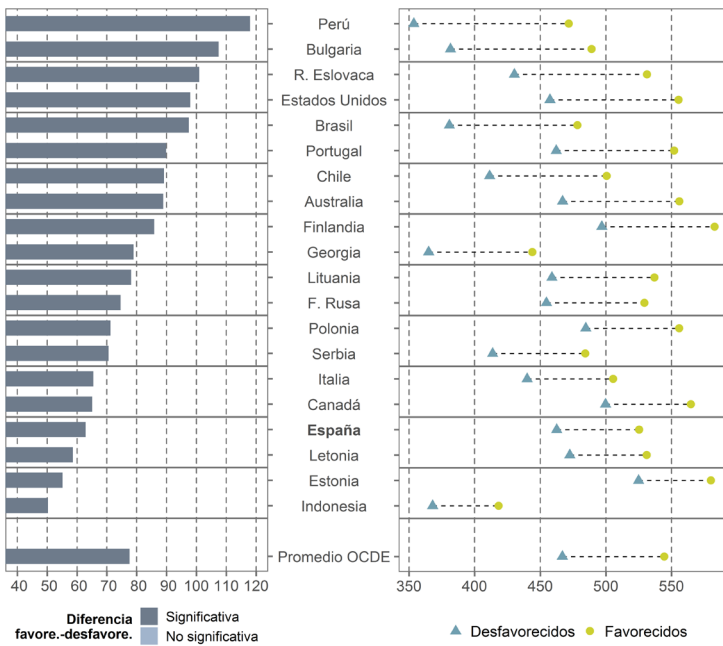
El término “estatus socioeconómico y cultural” hace referencia al capital económico, social y cultural que posee una familia, y que, por tanto, caracteriza el contexto del que provienen los estudiantes. PISA mide esta situación a través del **índice socioeconómico y cultural** (ISEC), que se construyó por primera vez en el año 2000, con media o para el promedio de la OCDE en ese año y desviación típica 1. A partir del valor de este índice, en PISA 2018 se categorizó como alumnado **socioeconómicamente desfavorecido** a aquel cuyo valor estimado de ISEC se encontraba por debajo del primer cuartil y **socioeconómicamente favorecido**, si su valor estimado del ISEC se situaba entre el 25% de los más altos (por encima del tercer cuartil)<sup>1</sup>.



<sup>1</sup>Para más información ver: Ministerio de Educación y Formación Profesional. (2019). PISA 2018. Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes. Informe español. Madrid: Secretaría General Técnica. Recuperado de: <https://bit.ly/2KoME3X>

# Diferencias en el rendimiento en competencia financiera

**FIGURA 1.** Diferencias en el rendimiento en competencia financiera entre los alumnos socioeconómicamente favorecidos y desfavorecidos

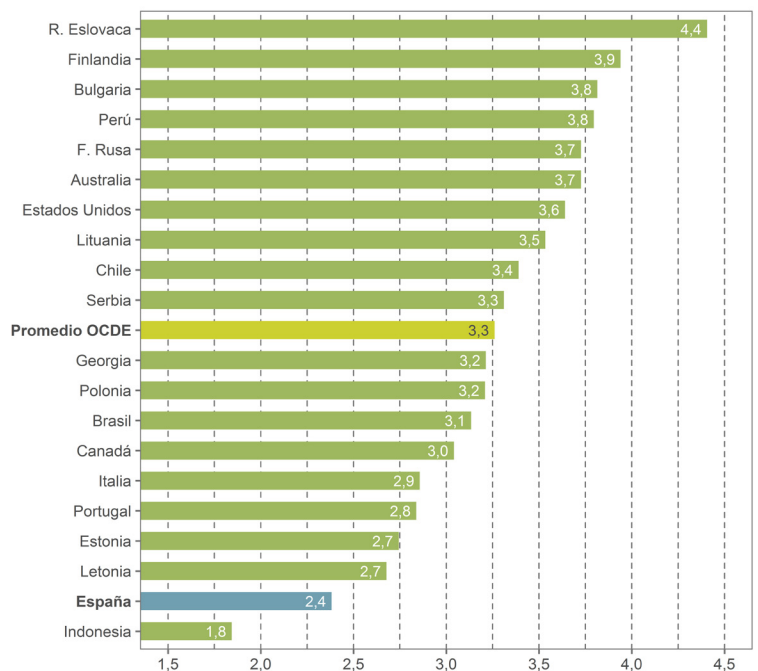


La FIGURA 1 muestra las puntuaciones obtenidas por el alumnado favorecido y desfavorecido socioeconómicamente en cada país. Los países en los que se da mayor diferencia son Perú (118 puntos) y Bulgaria (107 puntos), mientras que en el promedio de la OCDE es de 78 puntos. **España** (63 puntos), Letonia, Estonia e Indonesia son los países en los que la diferencia entre los alumnos más y menos favorecidos socioeconómicamente es más estrecha.

# Influencia del ISEC en el rendimiento en competencia financiera

Un sistema educativo es tanto **más equitativo** cuanto mejor es la consecución de la máxima potencialidad del alumnado independientemente de los condicionantes sociales, económicos y culturales, es decir, aquel en el que el efecto del **estatus socioeconómico y cultural en los resultados del alumnado es mínimo**. En la FIGURA 2 se refleja la influencia del ISEC en el rendimiento en competencia financiera a partir de la estimación del aumento de dicho rendimiento en cada uno de los países participantes por cada décima de incremento del ISEC en los mismos. Se observa que **España**, con un incremento de rendimiento por décima del ISEC de 2,4 puntos, **es el país de la OCDE en el que menos influye el estatus socioeconómico y cultural**, por tanto puede decirse que presenta el nivel de equidad más elevado si utilizamos este indicador. En el extremo contrario, los países en los que la influencia del estatus socioeconómico y cultural sobre el rendimiento es más acusada son República Eslovaca (4,4 puntos por décima del ISEC) y Finlandia (3,9 puntos por décima del ISEC), siendo el incremento en el promedio OCDE de 3,3 puntos por décima del ISEC.

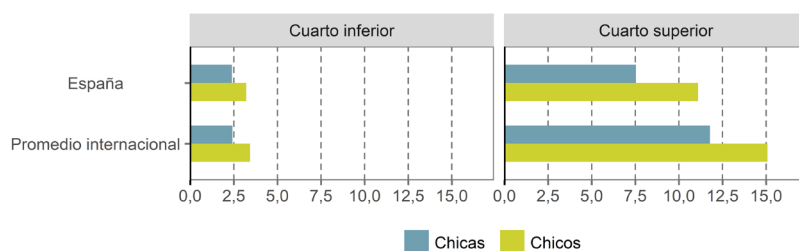
**FIGURA 2.** Incremento del rendimiento en competencia financiera asociado a una décima de aumento del ISEC



## Influencia del ISEC según el género

En este apartado se va a estudiar si la **influencia del estatus socioeconómico y cultural** afecta de igual manera a chicas y chicos, o si, por el contrario, **presenta un efecto diferencial en función del género**, en el sentido de que las chicas se ven menos afectadas que los chicos por un estatus socioeconómico desfavorecido como sucede en el análisis de la competencia matemática (ver referencia 1). Para ello, en la FIGURA 3 se representa la distribución del alumnado en el nivel 5 de rendimiento<sup>2</sup> en competencia financiera, por género y cuarto de ISEC.

FIGURA 3. Distribución del alumnado en el nivel 5 de rendimiento en competencia financiera, por género y cuarto de ISEC

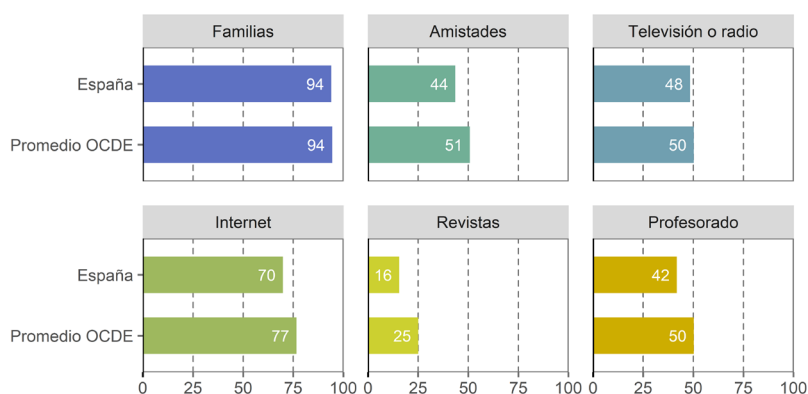


Puede observarse que la proporción de chicos en el nivel 5 de rendimiento es mayor que la de chicas. Sin embargo, la diferencia en el porcentaje no es homogénea para todos los cuartos de ISEC: mientras que entre el alumnado socioeconómicamente favorecido la diferencia es de 3,6 puntos porcentuales a favor de los chicos en España (3,3 en el promedio internacional), entre el alumnado socioeconómicamente desfavorecido esta se reduce a 0,8 puntos porcentuales en España (1 en el promedio internacional). Estos datos hacen pensar que **los chicos se ven más afectados que las chicas por la influencia que puede suponer vivir en entornos socioeconómicamente desfavorecidos**, ya que la diferencia en el rendimiento entre ambos géneros se reduce en los estudiantes de estos entornos.

## Socialización financiera en el ámbito familiar: fuentes de información financiera

El proceso de “socialización financiera” puede ser entendido como el procedimiento de adquisición de conocimientos financieros. En él, las familias desempeñan un papel clave al estar relacionada la socialización financiera temprana con la obtención de conocimientos en dicha competencia. En PISA 2018 se preguntó al alumnado de 15-16 años **de dónde obtenía la información relacionada con asuntos tales como el gasto, el ahorro, los bancos o las inversiones**, dándole la opción de elegir múltiples fuentes de información. La FIGURA 4 resume las respuestas a esta pregunta para España y para el promedio OCDE.

FIGURA 4. Fuentes de información financiera del alumnado



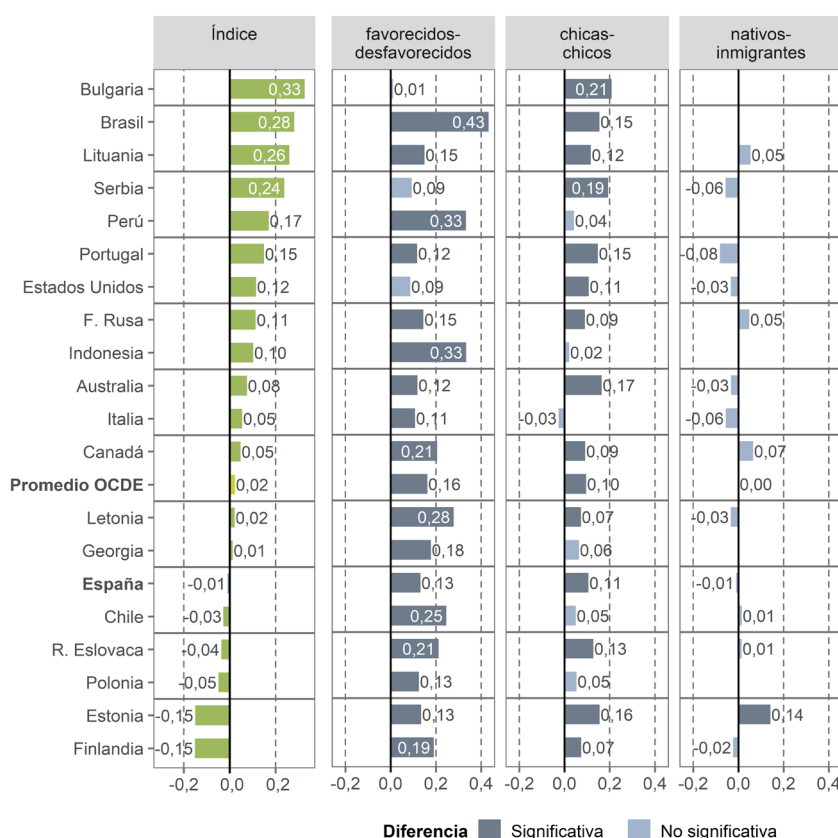
Se observa que, tanto en España como en el promedio de la OCDE, el 94% del alumnado declara que ha obtenido información relacionada con las finanzas de sus **progenitores o tutores**, siendo esta la fuente de información más ampliamente reportada. La segunda es **internet**, con porcentajes del 70% en España y del 77% en el promedio de la OCDE. Llama la atención el hecho de que, para todas las fuentes de información, excepto para “Familias”, el porcentaje de alumnado que las comunican en España es significativamente inferior al del promedio de la OCDE.

<sup>2</sup> La escala de competencia financiera se divide en niveles de rendimiento, numerados del 1 al 5 en orden creciente de rendimiento. Para más información ver: OECD (2020). *Are Students Smart About Money? PISA 2018 Results. Volume IV*. OECD, Publishing, Paris

## Socialización financiera en el ámbito familiar: implicación parental

En PISA 2018 se preguntó al alumnado la **frecuencia** (nunca o casi nunca, una o dos veces al mes, una o dos veces a la semana, y casi todos los días) con la que mantenía **conversaciones con sus progenitores** en relación con cinco aspectos concretos de **decisiones financieras**: sus propias decisiones de gasto, sus propias decisiones de ahorro, el presupuesto familiar, el dinero necesario para adquirir cosas que querían comprar, y las noticias económicas y financieras. Con las respuestas de cada estudiante se construyó el **índice de implicación parental en cuestiones de competencia financiera**, estandarizado con media 0, para los países de la OCDE, y desviación típica 1. En la FIGURA 5 se refleja el valor de este índice para cada país y si existen (o no) diferencias estadísticamente significativas en el mismo para los distintos grupos de alumnado.

**FIGURA 5.** Índice de implicación parental en cuestiones de competencia financiera. Diferencias entre grupos de alumnado



La implicación parental en cuestiones financieras en **España** (-0,01) **se encuentra muy próxima al promedio OCDE** (0,02)<sup>3</sup>. En todos los países participantes, excepto en Bulgaria, Serbia y Estados Unidos, la frecuencia con la que el alumnado de entornos familiares socioeconómicamente favorecidos mantiene con sus padres conversaciones que giran en torno a temas financieros es significativamente mayor que la frecuencia con la que lo hacen alumnos de entornos socioeconómicamente desfavorecidos. También en la mayoría de los países, entre ellos España, y en el promedio de la OCDE, **las chicas hablan más frecuentemente con sus padres de estos temas que los chicos**, ya que presentan diferencias estadísticamente significativas. Sin embargo, no existen diferencias estadísticamente significativas para este índice entre el alumnado inmigrante y no inmigrante en ningún país para los que se dispone de datos, excepto Estonia.

<sup>3</sup> El índice se construyó con media 0 teniendo en cuenta las respuestas del alumnado de Países Bajos. Al retirarse los datos de Países Bajos del informe debido a errores en el muestreo, la media para el promedio OCDE queda en 0,02

