



## ¿Saben los jóvenes de 15 años cómo gestionar dinero?

- Como media en los 13 países de la OCDE que participaron en la evaluación de competencia financiera de PISA, el 10% de los estudiantes pueden analizar productos financieros complejos y resolver problemas financieros no rutinarios, mientras que el 15% pueden, como mucho, tomar decisiones sencillas sobre los gastos cotidianos y reconocer el propósito de documentos financieros sencillos, como una factura.
- En 17 de los 18 países y economías participantes, los chicos y las chicas muestran resultado similar en competencia financiera. Sin embargo, entre los estudiantes con un rendimiento comparable en matemáticas y lectura, los chicos obtienen, en media, un mejor resultado en competencia financiera que las chicas en 11 de los 18 países y economías.

Los productos y servicios financieros son cada vez más complejos, y los jóvenes de hoy probablemente tendrán que tomar más decisiones financieras a lo largo de su vida que sus padres. Muchos de los estudiantes al final de la educación obligatoria ya son consumidores de productos financieros: tienen cuentas bancarias, utilizan servicios de pago en Internet o tienen un teléfono móvil de prepago. Muchos también están a punto de decidir, con sus padres, si deben o no continuar estudiando y, en caso de hacerlo, cómo pagar sus estudios. Pero, ¿están los jóvenes de 15 años adquiriendo los conocimientos y competencias financieras que necesitan para su vida como adultos?

PISA 2012 incluía una evaluación de la competencia financiera de los estudiantes – el primer estudio internacional de este tipo. Participaron unos 29.000 estudiantes en 18 países de la OCDE y asociados y economías – representando a unos nueve millones de jóvenes de 15 años.

Existen importantes diferencias en competencia financiera, tanto entre como dentro de los países/economías.

Los estudiantes en Shanghái-China obtuvieron el promedio más elevado en competencia financiera, con una media de 603 puntos, 103 puntos por encima de la media de la OCDE. Como promedio, los estudiantes en Australia, la comunidad flamenca de Bélgica, Estonia, Nueva Zelanda, Polonia y República Checa, también obtuvieron una puntuación superior a la media de la OCDE. Entre los países de la OCDE, 75 puntos – el equivalente a un nivel de destreza completo – separan a los países/economías de mayor rendimiento de los de menor rendimiento, mientras que entre todos los países y economías participantes, la diferencia entre los estudiantes de mayor rendimiento y los de menor rendimiento es superior a los 225 puntos. Sin embargo, la riqueza de un país explica solo una pequeña proporción (16%) de las diferencias en las puntuaciones medias de los países en competencia financiera.

En los 13 países y economías de la OCDE participantes, solo uno de cada diez estudiantes alcanza el máximo nivel de competencia financiera – Nivel 5 – en PISA 2012. Estos estudiantes pueden resolver problemas financieros no rutinarios, como calcular el saldo de un extracto bancario, teniendo en cuenta factores como las comisiones de transferencia, y pueden demostrar un entendimiento del panorama financiero más amplio, incluyendo las implicaciones de los tramos impositivos. Al otro lado del espectro de destrezas, el 15% de los estudiantes, como media, puntúan por debajo del nivel básico de rendimiento, Nivel 2. Como mucho, estos estudiantes pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, tomar decisiones sencillas sobre gastos cotidianos, reconocer el propósito de documentos financieros cotidianos, como una factura, y aplicar operaciones numéricas básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos que probablemente se han encontrado personalmente.

Como media, 247 puntos separan al 10% de estudiantes con el mejor rendimiento del 10% con el menor rendimiento; en Australia y la comunidad flamenca de Bélgica, la diferencia supera los 250 puntos, mientras que en Nueva Zelanda supera los 305 puntos.


## Rendimiento en competencia financiera entre los países y regiones participantes

	Puntuación media	Rango de las clasificaciones	
		Todos los países y economías	
		Superior	Inferior
<b>Shanghái-China</b>	603	1	1
<b>Comunidad flamenca (Bélgica)</b>	541	2	2
<b>Estonia</b>	529	3	4
<b>Australia</b>	526	3	5
<b>Nueva Zelanda</b>	520	4	6
<b>República Checa</b>	513	5	7
<b>Polonia</b>	510	6	7
<i>Véneto (Italia)</i>	501		
<i>Friuli Venecia Giulia (Italia)</i>	501		
<b>Letonia</b>	501	8	9
<b>media OCDE-13</b>	500		
<i>Bolzano (Italia)</i>	500		
<i>Trento (Italia)</i>	498		
<b>Estados Unidos</b>	492	8	12
<i>Lombardía (Italia)</i>	491		
<b>Federación Rusa</b>	486	9	14
<b>Francia</b>	486	9	14
<b>Eslovenia</b>	485	9	14
<b>España</b>	484	10	15
<i>Emilia Romagna (Italia)</i>	481		
<i>Piamonte (Italia)</i>	481		
<b>Croacia</b>	480	11	16
<b>Israel</b>	476	11	17
<i>Valle d'Aosta (Italia)</i>	476		
<i>Marche (Italia)</i>	474		
<i>Umbría (Italia)</i>	474		
<i>Toscana (Italia)</i>	471		
<b>República Eslovaca</b>	470	15	17
<i>Liguria (Italia)</i>	468		
<b>Italia</b>	466	16	17
<i>Puglia (Italia)</i>	462		
<i>Lazio (Italia)</i>	460		
<i>Molise (Italia)</i>	453		
<i>Abruzzo (Italia)</i>	449		
<i>Basilicata (Italia)</i>	446		
<i>Cerdeña (Italia)</i>	446		
<i>Campania (Italia)</i>	439		
<i>Sicilia (Italia)</i>	429		
<i>Manizales (Colombia)</i>	417		
<i>Calabria (Italia)</i>	415		
<i>Medellín (Colombia)</i>	414		
<i>Bogotá (Colombia)</i>	397		
<i>Cali (Colombia)</i>	389		
<b>Colombia</b>	379	18	18
<i>Resto del país (Colombia)</i>	372		

Notas: Los países de la OCDE se muestran en negro y negrita. Los países asociados se muestran en azul y negrita. Las regiones se muestran en negro y cursiva (países de la OCDE) o azul y cursiva (países asociados).

Los países, economías y entidades subnacionales están clasificadas en orden descendente de puntuación media en competencia financiera.

Fuente: OECD, PISA 2012 Database.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888933094887>

PISA define la **competencia financiera** como el "... el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir su participación activa en la vida económica".



La competencia financiera se distingue de la competencia matemática o lectora o la competencia matemática.

Mientras que las competencias en matemáticas y lectura están estrechamente relacionadas con la competencia financiera, un elevado dominio de una de estas materias troncales no significa necesariamente un alto rendimiento en competencia financiera. Los estudiantes en algunos países que rinden bien en competencia financiera, como Australia, la comunidad flamenca de Bélgica, Estonia, Nueva Zelanda y República Checa, puntúan mejor en competencia financiera, como media, de lo que su rendimiento en matemáticas y lectura haría esperar, mientras que los estudiantes en Eslovenia, Francia e Italia, rinden peor de lo esperado en competencia financiera, en base a su rendimiento en matemáticas y lectura.

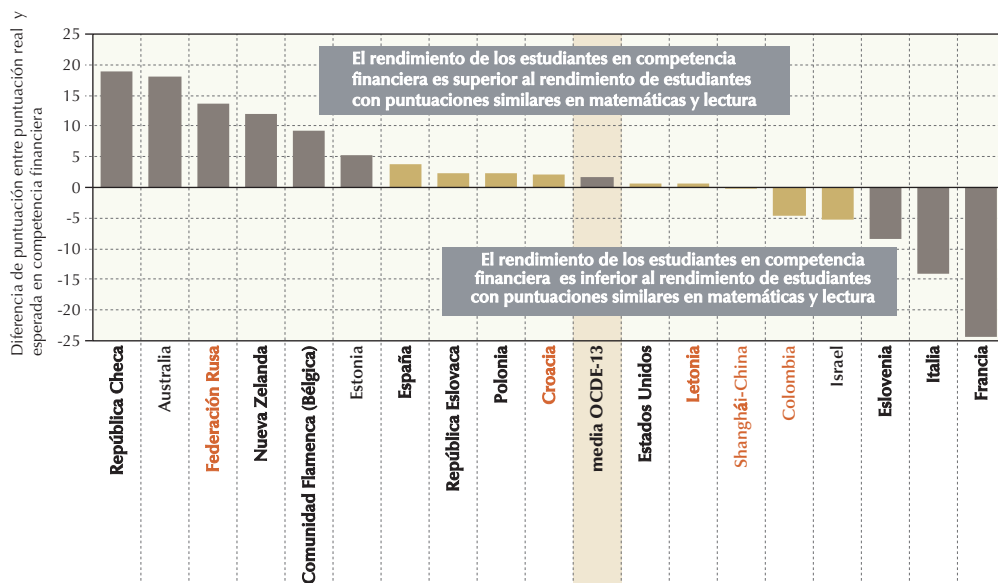
PISA también muestra que, como media en todos los países y economías de la OCDE participantes, un estudiante más aventajado socioeconómicamente obtiene 41 puntos más en conocimientos financieros – el equivalente a más de la mitad de un nivel de destreza – que un estudiante menos aventajado. En Shanghái-China, la riqueza de la familia – uno de los componentes del estado socioeconómico – está más fuertemente asociado a la competencia financiera que al rendimiento en competencia matemática; en España, Israel, Nueva Zelanda y Shanghái-China, la riqueza de la familia está más fuertemente relacionada con los conocimientos

financieros que con el rendimiento en lectura.

Si bien PISA ha demostrado de manera consistente una diferencia por sexo en el rendimiento en competencias matemática y lectora, en 17 de los 18 países y economías que han participado en la evaluación de conocimientos financieros, no se observa esta diferencia entre las puntuaciones medias de los chicos y de las chicas en conocimientos financieros. Sin embargo, entre los estudiantes con un rendimiento comparable en competencias matemática y lectora, los chicos obtienen un mejor rendimiento que las chicas en 11 de los 18 países y economías que participaron en la prueba.

Los países abordan de formas muy diferentes el objetivo de preparar a los estudiantes para un mundo financiero cada vez más complejo. Algunos países han empezado a introducir conocimiento financiero en el currículo escolar; otros se centran directamente en reforzar la comprensión conceptual de los estudiantes en áreas clave, como las matemáticas, y luego esperan que sus estudiantes sean capaces de aplicar dicho entendimiento a diferentes contextos, incluyendo los financieros. El hecho de que este último grupo incluya a los que han obtenido el máximo rendimiento, Shanghái-China, cuyos estudiantes muestran un mayor dominio de conocimientos financieros que cualquier otro país, aunque rara vez están expuestos a problemas dentro de contextos financieros en el centro escolar, demuestra que la cuestión de cómo desarrollar los conocimientos financieros sigue estando abierta a debate.

Rendimiento relativo en competencia financiera



**Nota:** Las diferencias significativas se muestran en tonos más oscuros (véase Anexo A3).

Los países y economías están clasificados en orden descendente de la diferencia de puntuación entre rendimiento real y esperado.

**Fuente:** Base de datos PISA 2012, Tabla VI.2.4.

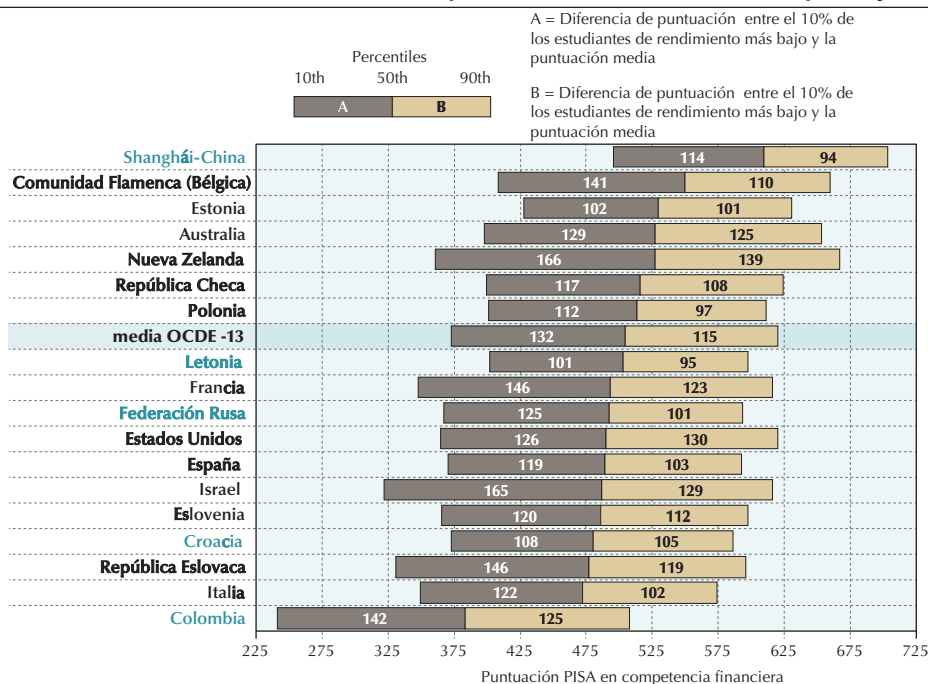
StatLink <http://dx.doi.org/10.1787/888933094887>



# PISA

IN FOCUS

## Variación en el rendimiento en competencia financiera dentro de los países y economías



Los países y economías están clasificadas en orden descendente de rendimiento mediano (50º percentil) en competencia financiera.

Fuente: Base de datos PISA 2012, Tabla VI.2.4.

StatLink <http://dx.doi.org/10.1787/888933094887>

La conclusión final: Cuanto mejor comprenda una persona los conceptos y productos financieros, más informada estará a la hora de tomar decisiones financieras. Estas decisiones no afectan solo a hogares aislados, sino en definitiva a la salud económica del resto de la sociedad.

### Para más información

Contacto Flore-Anne Messy ([Flore-Anne.Messy@oecd.org](mailto:Flore-Anne.Messy@oecd.org)) o Pablo Zoido ([Pablo.Zoido@oecd.org](mailto:Pablo.Zoido@oecd.org))

Véase OECD (2014), *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century* (Volume VI), PISA, OECD Publishing, Paris.

### Visite

[www.pisa.oecd.org](http://www.pisa.oecd.org)  
[www.oecd.org/pisa/infocus](http://www.oecd.org/pisa/infocus)  
*Education Indicators in Focus*  
*Teaching in Focus*

### El próximo mes

¿Cuándo es beneficiosa la competencia entre los centros escolares?

Photo credit: © khoa vu/Flickr/Getty Images © Shutterstock/Kzenon © Simon Jarratt/Corbis

This paper is published under the responsibility of the Secretary-General of the OECD. The opinions expressed and arguments employed herein do not necessarily reflect the official views of OECD member countries.

This document and any map included herein are without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or area.

La calidad de la traducción al español y de su coherencia con el texto original es responsabilidad del INEE (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, España).