

PISA

PISA 2022 Results (Volume IV)

Factsheets

España



España

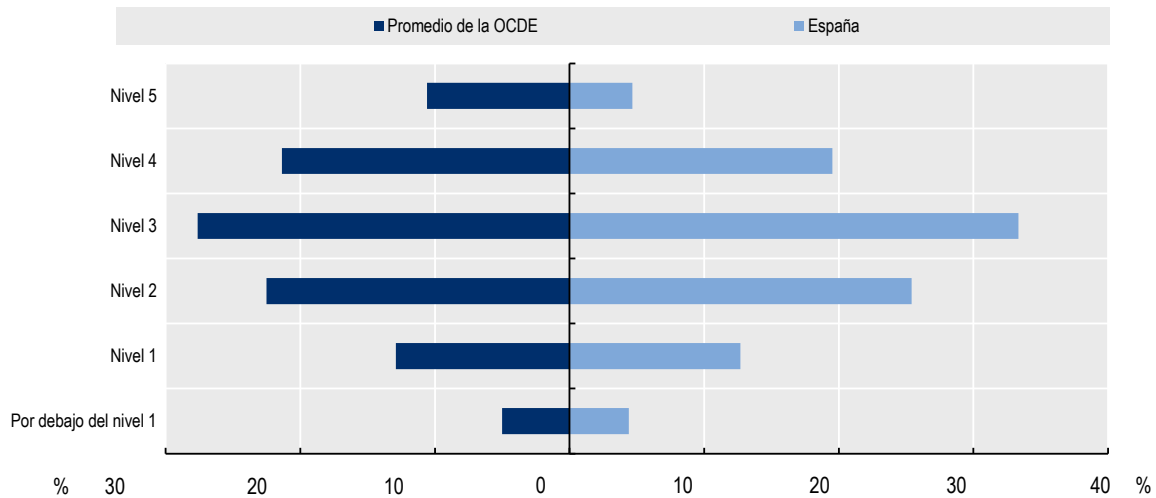
El Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA) es un estudio que se realiza entre estudiantes de 15 años con el objetivo de evaluar en qué medida han adquirido una serie de conocimientos y competencias esenciales para participar plenamente en la sociedad. Esta edición de 2022 constituye la cuarta vez que PISA mide la competencia financiera, tras haberlo hecho en 2012, 2015 y 2018. España ha participado en las cuatro evaluaciones PISA sobre competencia financiera.

Los resultados de esta evaluación proporcionan información sobre el nivel de competencias y conocimientos relacionados con el dinero adquiridos por los estudiantes, sus actitudes, comportamientos y experiencia en materia financiera, y los entornos en los que aprenden sobre cuestiones financieras. Para muchos jóvenes de 15 años, las finanzas forman parte de su vida cotidiana, ya que disponen de una cuenta bancaria, compran por Internet o ganan dinero con modestos trabajos de carácter formal o informal. Los resultados de esta evaluación pueden utilizarse de modo que, cuando lleguen a la edad adulta, estén mejor preparados para tomar decisiones financieras sensatas.

Rendimiento en competencia financiera en España

- Los estudiantes de España obtuvieron un promedio de 486 puntos, una puntuación que se sitúa por debajo del promedio de la OCDE en competencia financiera (498 puntos).
- Alrededor del 17 % de los estudiantes de España no alcanzan el nivel básico de rendimiento (Nivel 2) en competencia financiera, comparado con el 18 % de promedio en los países y economías de la OCDE. En el mejor de los casos, estos estudiantes pueden identificar productos y conceptos financieros ordinarios, reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y tomar decisiones sencillas sobre gastos cotidianos en contextos con los que probablemente estén familiarizados. Por ejemplo, los estudiantes con un rendimiento inferior al Nivel 2 de competencia financiera pueden, a lo sumo, responder a una pregunta como la de la unidad FACTURA - Pregunta 1 (disponible en <https://www.oecd.org/publication/pisa-2022-results>), en la que se les pide que reconozcan el propósito de un documento financiero de uso cotidiano tal como una factura.
- Solo un 5 % de los estudiantes de España obtienen un rendimiento destacado (Nivel 5) en competencia financiera, frente a un promedio del 11 % entre los países y economías de la OCDE. Estos estudiantes son capaces de analizar productos financieros complejos, resolver problemas financieros no rutinarios y demostrar una comprensión más sofisticada del panorama financiero, por ejemplo, dar respuesta a una cuestión como la de la unidad ERROR BANCARIO - Pregunta 1 (disponible en <https://www.oecd.org/publication/pisa-2022-results>), en la que se les pide que identifiquen y respondan adecuadamente a un mensaje de correo electrónico que simula una estafa financiera.
- El rendimiento promedio en competencia financiera en España fue similar al observado en PISA 2012, 2015 y 2018.

Gráfico 1. Porcentaje de estudiantes en cada nivel de rendimiento en competencia financiera



Fuente: OCDE, Base de datos PISA 2022, Cuadro IV.B2.2.2

Rendimiento de los estudiantes en competencia financiera en comparación con su rendimiento en lectura y matemáticas

- En España, alrededor del 76 % de la variación en el rendimiento en competencia financiera de los estudiantes podría explicarse por el rendimiento en matemáticas y lectura (frente al promedio del 80 % entre los países y economías de la OCDE); mientras que el 24 % de la variación en la puntuación en competencia financiera refleja otros factores, entre ellos aspectos de la competencia financiera que son exclusivos de este ámbito.
- El rendimiento en competencia financiera que muestran los estudiantes de España es inferior al de estudiantes que presentan resultados similares en matemáticas y lectura. Los estudiantes de España obtienen en promedio 7 puntos menos en competencia financiera de lo que cabría esperar en función de su rendimiento en matemáticas y lectura.

Cuadro 1. Educación financiera para los jóvenes en España

- Desde 2008, España cuenta con una estrategia nacional de educación financiera (Plan de Educación Financiera), que se centra de forma específica en los jóvenes.
- El Ministerio de Educación, Formación Profesional y Deportes de España, ha establecido — mediante tres reales decretos firmados en 2022— ocho competencias clave de carácter transversal que definen el currículo básico para todos los escolares de entre 6 y 18 años, fijando para cada una de ellas una serie de objetivos a alcanzar al término de la educación primaria y secundaria (Ministerio de Educación y Formación Profesional, 2022^[1]; 2022^[2]; 2022^[3]). La competencia emprendedora abarca varios aspectos relacionados con la educación financiera, tales como conocer los conceptos económicos y financieros básicos, o las competencias necesarias para reunir y optimizar los recursos que se necesitan para emprender. Se anima a las diecisiete consejerías de educación de las comunidades autónomas a que consideren un enfoque interdisciplinar a la hora de establecer los pormenores de los currículos de acuerdo con estas competencias clave.

- Investigadores del Banco de España llevaron a cabo un ensayo controlado aleatorio en el que participaron unos 3 000 estudiantes de 78 centros de educación secundaria de España, tanto públicos como privados, como parte de un programa promovido por la estrategia nacional de educación financiera (Plan de Educación Financiera). Este estudio demostró que los alumnos que habían recibido un curso de educación financiera de diez horas de duración mejoraban sus conocimientos financieros y su comportamiento en materia financiera, así como sus actitudes hacia el ahorro en una tarea incentivada. El curso se centró en el ahorro, la elaboración de presupuestos, el consumo responsable, las cuentas bancarias y la inversión a través de fondos de pensiones y compañías de seguros. El porcentaje de alumnos que declararon hablar de economía con sus padres también se incrementó entre los que habían asistido al curso, lo que sugiere un aumento de la concienciación o el interés por los asuntos relacionados con el dinero (Bover, Hospido and Villanueva, 2018^[4]).

Variación del rendimiento de acuerdo a las características del estudiante

- En España, chicos y chicas obtuvieron resultados similares en competencia financiera. En promedio, en los países y economías de la OCDE participantes, los chicos superaron a las chicas en 5 puntos.
- En España, los estudiantes socioeconómicamente favorecidos obtuvieron en promedio 73 puntos más en competencia financiera que los estudiantes desfavorecidos. La diferencia promedio en el rendimiento asociada al estatus socioeconómico fue de 87 puntos entre los países y economías de la OCDE.
- Alrededor del 10 % de la variación en el rendimiento en competencia financiera en España se asocia con el estatus socioeconómico (frente al 12 % de promedio entre los países y economías de la OCDE).
- En 2022, alrededor del 15 % de los estudiantes de España procedían de un entorno inmigrante. Si se tiene en cuenta el entorno socioeconómico, es posible afirmar que los estudiantes de origen inmigrante y los de origen no inmigrante obtuvieron resultados similares en competencia financiera.

¿Importa la competencia financiera en España?

- Alrededor del 94 % de los estudiantes de España afirmaron haber ahorrado dinero al menos una vez al año en los doce meses anteriores al estudio (comparado con el 93 % de promedio entre los países y economías de la OCDE). Tras tomar en consideración las características de los estudiantes, el hecho de que fueran o no titulares de una cuenta bancaria y sus actitudes respecto al ahorro, es posible afirmar que los estudiantes de España con un nivel 4 o 5 de competencia financiera tenían cuatro veces más probabilidades que los de nivel 1 o inferior de afirmar haber ahorrado, en una cuenta o en casa, en los doce meses anteriores a la encuesta.
- Alrededor del 75 % de los estudiantes de España informaron de que, a veces o siempre, comparan precios en diferentes tiendas cuando se plantean comprar algo utilizando su paga (frente al 74 % de promedio entre los países y economías de la OCDE). Una vez tenidas en cuenta las características de los estudiantes, sus actitudes hacia el gasto y su rendimiento en matemáticas y lectura, resulta que los estudiantes con un nivel 4 o 5 en competencia financiera tenían aproximadamente el doble de probabilidades de declarar que comparan precios en diferentes tiendas que los situados en un nivel 1 o inferior.

- Alrededor del 53 % de los estudiantes de España afirmaron haber comprado algo en los doce meses anteriores al estudio porque sus amigos lo tenían (frente al 60 % de promedio entre los países y economías de la OCDE). Cuando se tienen en cuenta las características y actitudes de los estudiantes de España, resulta que aquellos que alcanzaron un nivel 4 o 5 en competencia financiera tenían un 30 % menos de probabilidades que los situados en un nivel 1 o inferior de haber comprado algo porque sus amigos lo tenían.

Interacciones de los estudiantes con sus padres sobre cuestiones de dinero

- Más de tres de cada cuatro estudiantes afirmaron hablar con sus padres al menos una vez al mes sobre el dinero destinado a cosas que el estudiante quiere comprar (84 %), sus propias decisiones de ahorro (76 %) o las compras por Internet (76 %). Otro de los temas que se aborda con más frecuencia es el de las decisiones de gasto de los estudiantes (70 %). Un número relativamente menor de estudiantes de España declaró comentar con sus padres noticias relacionadas con la economía, las finanzas o el presupuesto familiar.
- Una vez tenidas en cuenta las características de los estudiantes de España, resulta que aquellos que declararon hablar semanal o mensualmente con sus padres sobre el dinero necesario para adquirir las cosas que desean, sobre sus propias decisiones de gasto o sobre las compras por Internet obtuvieron mejores resultados en competencia financiera que los estudiantes que respondieron que no hablaban nunca sobre estos asuntos.
- Alrededor del 78 % de los estudiantes de España (83 % de promedio en los países y economías de la OCDE y 80 % de promedio en todos los países) afirman que pueden decidir por sí mismos en qué gastar su dinero. Tras tener en cuenta las características de los estudiantes, dichos alumnos obtuvieron en la evaluación de competencia financiera alrededor de 23 puntos más que los estudiantes que no informaron de ello (frente a los 30 puntos de promedio en los países y economías de la OCDE).

¿Aprenden los estudiantes de España cuestiones financieras en los centros educativos?

- Más de dos de cada tres estudiantes de España declararon que, en los doce meses anteriores, habían aprendido en el centro educativo lo que es un salario (75 %), un presupuesto (70 %), un empresario (68 %) o un préstamo bancario (66 %) y que aún sabían lo que significan estos términos. Sin embargo, menos de uno de cada tres estudiantes de 15 años en España declaró haber aprendido lo que es un tipo de cambio (21 %), un interés compuesto (21 %), la diversificación (19 %), el rendimiento de una inversión (18 %) o la depreciación (9 %) y saber todavía lo que significan estos conceptos.
- Una vez tenidas en cuenta las características de los estudiantes y de los centros educativos, así como el rendimiento de los alumnos en matemáticas y lectura, resulta que los estudiantes que afirmaron haber aprendido y seguir dominando términos relacionados con las finanzas como pago de intereses, rendimiento de la inversión, tarjeta de débito, presupuesto, salario o empresario superaron a los que no respondieron en ese sentido en, al menos, 13 puntos en la evaluación sobre competencia financiera PISA 2022.
- Alrededor del 64 % de los estudiantes de España declararon haber estado expuestos, a veces o a menudo, a tareas en las que se explora la diferencia entre gastar dinero en necesidades y en deseos (67 % de promedio entre los países y economías de la OCDE), y el 61 % a tareas consistentes en analizar los anuncios publicitarios para entender cómo incitan a la gente a comprar (63 % de promedio entre los países y economías de la OCDE).

- Alrededor del 42 % de los estudiantes de España respondieron que habían tenido que realizar tareas relacionadas con las finanzas personales en sus clases de matemáticas (frente al 44 % de promedio entre los países y economías de la OCDE). Por otra parte, el 40 % de los estudiantes informó de que, al menos en una ocasión, había realizado este tipo de tareas relacionadas con las finanzas personales en una clase de ciencias sociales y el 33 % en clases de economía o negocios.

Dinero y servicios financieros básicos: acceso y uso

- En España, el 47 % de los estudiantes de 15 años manifestó ser titular de una cuenta en un banco, una sociedad de crédito hipotecario, una oficina de correos o una cooperativa de crédito (frente al 63 % de promedio entre los países y economías de la OCDE). Asimismo, un 24 % de los estudiantes de España declaró poseer una tarjeta de pago o de débito, frente a un 62 % de promedio entre los países y economías de la OCDE.
- Cuando se tienen en cuenta las características de los estudiantes y otras de sus experiencias con el dinero y los productos financieros básicos, resulta que los estudiantes de España que afirmaron ser titulares de una cuenta obtuvieron 14 puntos más en competencia financiera que aquellos que afirmaron lo contrario.
- Alrededor del 85 % de los estudiantes de España afirmó haber comprado algo por Internet (solos o con un familiar) durante los doce meses anteriores a la evaluación PISA 2022 sobre competencia financiera, frente a un 86 % de promedio entre los países y economías de la OCDE. En España, si se tienen en cuenta las características de los estudiantes y otras de sus experiencias con el dinero y los productos financieros básicos, resulta que el hecho de comprar algo por Internet se asocia con un aumento de 30 puntos del rendimiento en competencia financiera.
- En España, alrededor del 86 % de los estudiantes recibe regalos en metálico por parte de amigos o familiares al menos una vez al año, al 64 % le dan una paga o dinero para sus gastos sin tener que hacer ninguna tarea, el 45 % recibe una paga o dinero para sus gastos por hacer regularmente tareas en casa y el 26 % gana dinero trabajando fuera del horario escolar (por ejemplo, en vacaciones o con un empleo a tiempo parcial).

Cuadro 2. Marco jurídico para el acceso de los jóvenes a los productos financieros

- En España, dado que no existe una edad mínima legal para abrir una cuenta bancaria, los jóvenes de 15 años pueden tener una cuenta de ahorro o una cuenta corriente, de modo que el límite puede variar de una entidad financiera a otra; no obstante, se considera a los padres responsables de las cuentas que estén a nombre de sus hijos y tienen acceso a ellas hasta que el menor cumpla los 18 años.
- En cuanto a las tarjetas, los jóvenes de 15 años en España pueden ser titulares de una tarjeta de pago y utilizar tarjetas de prepago, es decir, tarjetas de pago que no están vinculadas a una cuenta sino que se precargan con una cantidad determinada de dinero.

Actitudes de los estudiantes en cuestiones de dinero

- Alrededor del 51 % de los estudiantes de España afirmó que le gusta hablar de asuntos de dinero, sin embargo, un 38% señaló que las cuestiones relacionadas con el dinero no son relevantes para ellos en este momento.
- Alrededor del 79 % de los estudiantes de España confía en su capacidad para gestionar el dinero, frente al promedio del 80 % entre los países y economías de la OCDE.
- Si se toman en consideración las características de los alumnos y su exposición a la educación financiera en casa y en la escuela, resulta que los estudiantes de España que declararon que les gusta hablar de asuntos de dinero obtuvieron 7 puntos más en competencia financiera que aquellos que no respondieron en tal sentido, y los estudiantes que afirmaron sentirse seguros de su capacidad para gestionar el dinero obtuvieron 23 puntos más que los que manifestaron lo contrario.

Principales características de la evaluación PISA 2022 sobre competencia financiera

La evaluación PISA 2022 sobre competencia financiera es la cuarta de este tipo que se realiza. En ella han participado los siguientes veinte países y economías, entre ellos, catorce miembros de la OCDE: Austria, la comunidad flamenca de Bélgica, ocho provincias de Canadá (Alberta, Columbia Británica, Manitoba, Nuevo Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo), Costa Rica, República Checa, Dinamarca, España, Estados Unidos, Hungría, Italia, Noruega, Países Bajos, Polonia y Portugal, y 6 países y economías socios: Arabia Saudí, Emiratos Árabes Unidos, Brasil, Bulgaria, Malasia y Perú.

La evaluación

- La competencia financiera se ha evaluado mediante una prueba digital. En los países y economías en los que se ha evaluado la competencia financiera, se dividió en dos grupos a los alumnos de los centros participantes. Un grupo fue evaluado en materia de competencia financiera y matemáticas o lectura, y el otro grupo fue evaluado en las materias principales de PISA (matemáticas, lectura y ciencias). En ambos grupos, la prueba duró 120 minutos en total.
- La prueba consistía en una mezcla de preguntas de opción múltiple y preguntas en las que los estudiantes debían elaborar sus propias respuestas. Las preguntas estaban organizadas en grupos a partir de un fragmento de texto en el que se describía una situación de la vida real.
- Los estudiantes cuya competencia financiera fue evaluada también respondieron a un cuestionario de contexto en el que se les preguntaba sobre sus actitudes, disposiciones, creencias, su hogar de pertenencia, así como sobre sus experiencias escolares y de aprendizaje. También se les preguntó sobre su relación con los asuntos financieros, en particular, dónde obtenían información sobre el tema, y sobre sus actitudes, comportamientos y experiencias en relación con este tipo de asuntos.

Los estudiantes

- En 2022 fueron evaluados alrededor de 690 000 estudiantes, cifra que representa a unos 29 millones de alumnos de 15 años adscritos a centros educativos de los 81 países y economías participantes.
- Alrededor de 98 000 estudiantes integraron la muestra relativa a los conocimientos financieros en PISA 2022, lo que representa a alrededor de 9,5 millones de alumnos de 15 años escolarizados en los 20 países y economías participantes.
- En España, se evaluaron los conocimientos financieros de 3 789 alumnos, cifra que representa a 457 980 estudiantes de 15 años.

Referencias

- Bover, O., L. Hospido y E. Villanueva (2018), *The Impact of High School Financial Education on Financial Knowledge and Choices: Evidence from a Randomized Trial in Spain*, [4]
<http://www.iza.org>.
- Ministerio de Educación y Formación Profesional (2022), “Real Decreto 157/2022, de 1 de marzo, por el que se establecen la ordenación y las enseñanzas mínimas de la Educación Primaria”, [1]
<https://www.boe.es/eli/es/rd/2022/03/01/157/con> (consultado el 29 de marzo)

de 2024).

Ministerio de Educación y Formación Profesional (2022), “Real Decreto 217/2022, de 29 de marzo, por el que se establece la ordenación y las enseñanzas mínimas de la Educación Secundaria Obligatoria”, <https://www.boe.es/eli/es/rd/2022/03/29/217/con> (consultado el 29 de marzo de 2024). [2]

Ministerio de Educación y Formación Profesional (2022), *Real Decreto 243/2022, de 5 de abril, por el que se establecen la ordenación y las enseñanzas mínimas del Bachillerato*, <https://www.boe.es/eli/es/rd/2022/04/05/243/con> (consultado el 29 de marzo de 2024). [3]

El presente trabajo se publica bajo la responsabilidad del secretario general de la OCDE. Las opiniones expresadas y los argumentos utilizados en él no reflejan necesariamente el punto de vista oficial de los Países miembros de la OCDE.

Tanto este documento, como cualquier dato y cualquier mapa que se incluya en él, se entenderán sin perjuicio alguno respecto al estatus o la soberanía de cualquier territorio, a la delimitación de fronteras y límites internacionales, ni al nombre de cualquier territorio, ciudad o área.

Para más información sobre PISA 2022 consulte www.oecd.org/pisa.

Las preguntas pueden dirigirse a Chiara Monticone, de la Dirección de Asuntos Financieros y Empresariales de la OCDE: chiara.monticone@oecd.org

Esta nota ha sido redactada por Federica D'Agostino, de la Dirección de Asuntos Financieros y Empresariales.

Esta obra está disponible bajo la licencia Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 3.0 IGO ([CC BY\[1\]NC-SA 3.0 IGO](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/igo/)). Para obtener información específica sobre el alcance y las condiciones de la licencia, así como sobre el posible uso comercial de esta publicación o el uso de los datos de PISA, consulte los términos y condiciones en <http://www.oecd.org>.