

# R1. COMPETENCIAS CLAVE A LOS 15 AÑOS DE EDAD

## R1.3. Competencias clave a los 15 años en competencia financiera

### Definición:

Puntuaciones alcanzadas en competencia financiera por los jóvenes de 15 años en el estudio PISA 2018 y porcentaje de alumnos en cada uno de los niveles de rendimiento definidos.

### Contexto:

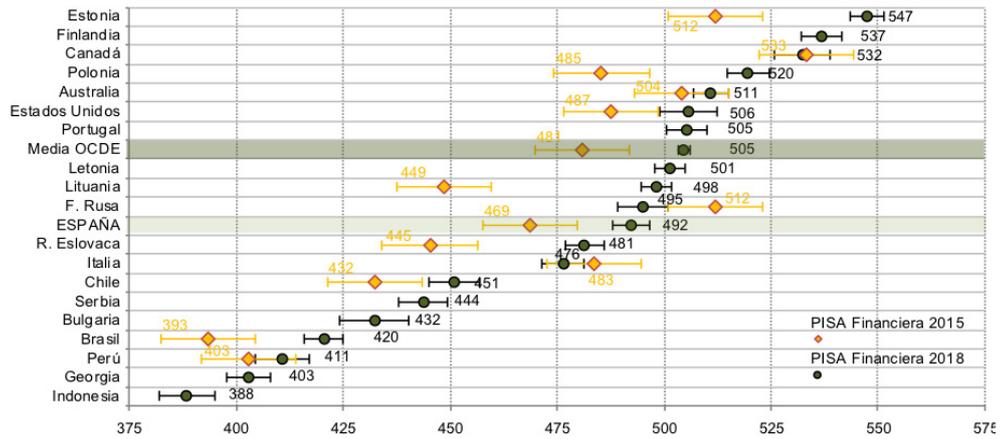
PISA (Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos) es un estudio internacional comparativo de la OCDE que trata de valorar hasta qué punto los alumnos son capaces de usar los conocimientos y destrezas que han aprendido y practicado en los centros educativos cuando se ven ante situaciones en las que esos conocimientos pueden resultar relevantes. En la edición de 2018, la principal competencia evaluada fue la lectora en entorno digital, aunque se evaluaron también la competencia en matemáticas, ciencias y la competencia global, que se define como la capacidad de analizar asuntos globales e interculturales y valorar perspectivas de acción común y desarrollo sostenible. Así mismo, se incluyó, aunque de manera opcional, la evaluación de la competencia financiera de los jóvenes estudiantes.

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

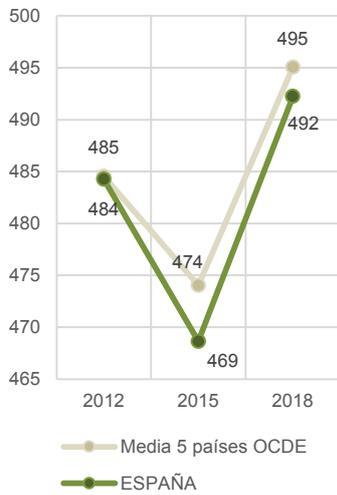
### Análisis:

- El *Gráfico 1* representa la puntuación media de cada país en la competencia financiera junto con el correspondiente intervalo de confianza estimado a partir de su error típico que, con una confianza del 95 %, incluye su media poblacional. **España, con 492 puntos, está significativamente por debajo de la media OCDE (505)**. Estonia (547), Finlandia (537) y Canadá (532) obtienen las puntuaciones más altas, frente a Perú (411), Georgia (403) e Indonesia (388) que tienen el rendimiento más bajo. El gráfico muestra igualmente las puntuaciones del año 2015.
- La evolución de los resultados de los 5 países (España, Estados Unidos, Italia, Polonia y República Eslovaca) que han participado desde 2012 aparece en el *Gráfico 2*. **El valor medio ha mejorado y superado los valores de 2012 y 2015** y se ha reducido la diferencia de España con la media OCDE de estos 5 países, en 2015 era de 5 puntos y en 2018 es de 3 puntos.
- Los niveles de rendimiento desempeñan un papel clave para interpretar y valorar los resultados de los alumnos (*Gráfico 3*). En el conjunto de los países OCDE, **el 14,7 % de los alumnos se encuentran en los niveles más bajos de la competencia financiera** (niveles <1 y 1). En **España la proporción es similar a la media OCDE**, ya que un 15,0 % de los alumnos no alcanza el nivel 2. Los países con una proporción menor en estos niveles son Estonia (5,3 %), Canadá (8,8 %) y Polonia (9,5 %), mientras que Indonesia (57,4 %) y Georgia (49,8 %) presentan las mayores proporciones. La descripción de los niveles de rendimiento se puede ver en el Anexo III.
- **El porcentaje de estudiantes en el nivel superior para España (5,7 %) queda a 4,8 puntos por debajo de la media OCDE (10,5 %)**. Los países con mayor proporción en el nivel 5 son Finlandia (19,9 %), Estonia (19,0 %) y Canadá (16,7 %).
- En el *Gráfico 4* se comparan los niveles de rendimiento en **2015 y 2018**. Se observa que **ha disminuido el porcentaje de alumnos en niveles bajos** en la misma manera para España y para la OCDE. Esto ha venido asociado al aumento del porcentaje de alumnos en los niveles 3 y 4.
- La diferencia entre las puntuaciones alcanzadas entre los percentiles 10 y 90 es una medida de la dispersión de los datos que aporta información sobre la variabilidad de los resultados dentro de cada país. En el *Gráfico 5* se hace una comparativa. Para la media OCDE esta diferencia es de 242 puntos. **España, con 226 puntos, se encuentra dentro del grupo de países con menor variabilidad**. Las mayores diferencias las presentan Australia (274 puntos), Estados Unidos (265 puntos) y Finlandia (265 puntos), mientras que Letonia (205 puntos) e Indonesia (209 puntos) tienen las menores diferencias.
- Por encima de la media de resultados y con variabilidad baja destacan Estonia y Polonia. Por el contrario, Bulgaria, Perú y Brasil se encuentran por debajo de la media de resultados y con mayor variabilidad. España forma parte del grupo de países con rendimiento menor que la media OCDE pero con una variabilidad significativamente por debajo.

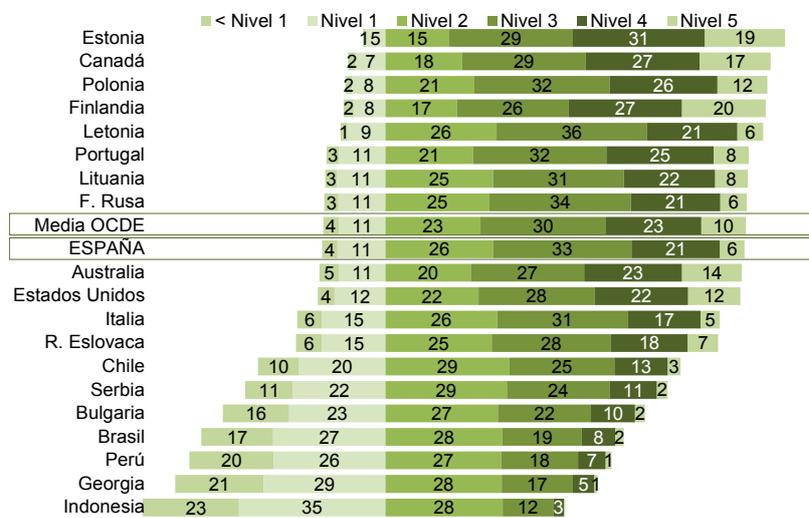
**R1.3. Gráfico 1. Puntuaciones medias en la escala de competencia financiera. PISA 2015 y 2018**



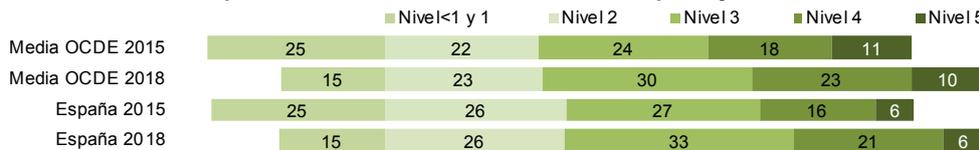
**R1.3. Gráfico 2. Evolución de los niveles de rendimiento. PISA Financiera 2012 - 2018**



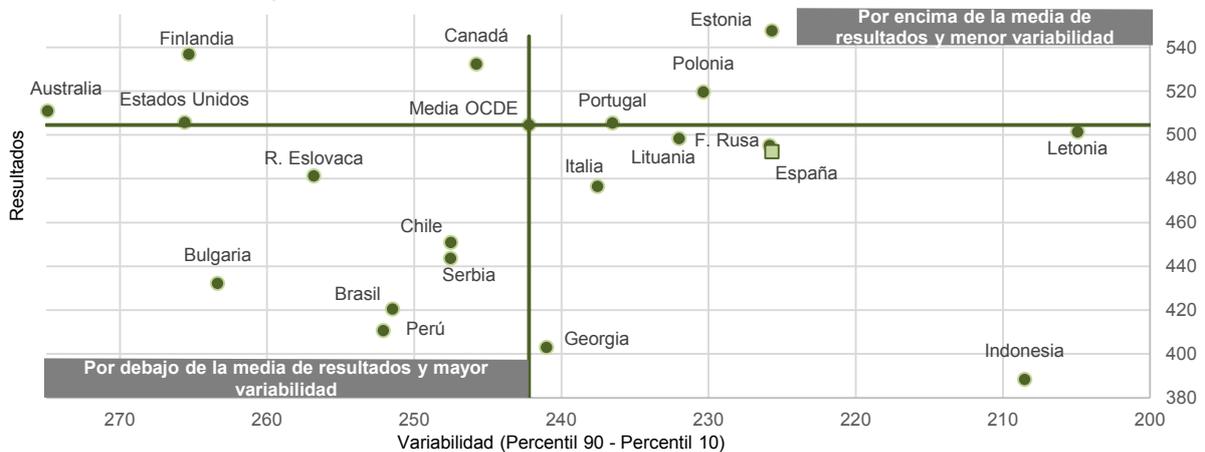
**R1.3. Gráfico 3. Niveles de rendimiento en competencia financiera. PISA 2018 (Porcentajes)**



**R1.3. Gráfico 4. Comparativa niveles de rendimiento de España y media OCDE. PISA 2015 y 2018**



**R1.3. Gráfico 5. Distribución de los países participantes según la puntuación media obtenida en la competencia financiera y nivel de dispersión de los resultados. PISA 2018**



### Análisis (continuación):

- Los resultados sobre competencia financiera descritos anteriormente pueden estar determinados por diferentes **factores: personales, sociales, económicos o demográficos** y pueden analizarse en un contexto determinado para obtener una visión más precisa. PISA ha obtenido información del contexto a través de los cuestionarios que completan alumnos, centros, profesores y familias. En los *Gráficos 6 y 7* se presentan algunos de estos factores considerados por PISA.
- En el conjunto de países OCDE, las alumnas obtienen una puntuación media en la competencia financiera 2 puntos inferior a la de los alumnos. **En España, esta diferencia es a favor de las chicas por un punto, aunque en este caso no es significativa. En 2018 se han reducido las diferencias de género con respecto a 2015.**
- Las puntuaciones medias también se ven afectadas por el **origen del alumno o de su familia**. PISA distingue entre alumnos o familias originarias del país y alumnos o familias de origen inmigrante. La diferencia en la competencia financiera entre estos dos tipos de alumnos es de 29 puntos en España y de 33 puntos para la media OCDE. Aunque esta **diferencia siempre es a favor de las familias originarias del país, se ha reducido respecto al año 2015** donde era de 34 puntos para España y de 51 puntos para la media OCDE.
- **El grado de equidad** se puede medir atendiendo a los resultados entre el alumnado en ambientes socioeconómicamente desfavorecidos y favorecidos (primer y último cuartil del índice socioeconómico y cultural ISEC). En **España esa diferencia es de 63 puntos**, inferior a la de la media OCDE de 77 puntos. Además, esta diferencia **se ha recortado respecto** de los valores de **2015** (79 puntos para España y 88 puntos para media OCDE).
- En el *Gráfico 7* aparece una comparativa de cuestiones sobre aspectos financieros en España y OCDE. Un aspecto que influye en la obtención de buenos resultados **son las fuentes de información de los estudiantes sobre asuntos financieros: mejoran** el 19 % en España y el 39 % en la media OCDE **si la fuente es la familia**. Tanto en España como en OCDE el 94 % de los estudiantes tienen en **la familia su fuente de información**. Siete puntos por debajo están los estudiantes españoles cuando se les pregunta si su **fuentes de información es Internet**. En este caso la mejora de resultados es del 14 % para la media OCDE, pero no aporta mejora en España.
- **La autonomía financiera y el control del dinero por los estudiantes se relaciona con mejores resultados de la prueba PISA**. En ese sentido, el 80 % de los estudiantes españoles afirma que puede decidir cómo gastar su dinero y el 77 % tienen que consultar a sus padres cuando las cantidades sean grandes (81% y 68 % en la media OCDE respectivamente). **Los estudiantes que tienen que pedir permiso antes de gastar dinero por su propia cuenta obtienen un rendimiento inferior** al de aquellos que no tienen que hacerlo. El porcentaje de estos estudiantes (48 %) es mayor en España que en la media OCDE (34 %).
- **Tener cuenta bancaria, tarjeta de crédito o realizar compras on-line** son acciones que realizan en mayor porcentaje los estudiantes que tienen **mejor resultado en la competencia financiera**. En el *Gráfico 7* se compara el porcentaje de estudiantes españoles y de la OCDE que hacen estas acciones. Destaca la menor proporción de alumnos en España con tarjetas de crédito o débito.
- Las **fuentes de ingresos** también determinan los resultados de la competencia financiera. El alumnado que recibe una asignación semanal o trabaja en un negocio familiar tiene peor rendimiento mientras que el que recibe ingresos por parte de regalos de familiares tiene mejor rendimiento, aunque estos aspectos están más relacionados con la **situación socioeconómica** de las familias. Las mayores diferencias se dan en los estudiantes que reciben asignación semanal o trabajan en un negocio familiar, en España son una menor proporción que en la media OCDE.
- PISA mide el **estatus socioeconómico y cultural a través del índice ISEC**. La influencia del ISEC en el rendimiento en competencia financiera se muestra en la primera figura del *Gráfico 8*. **España, con un incremento por décima de ISEC de 2,4 puntos, es el país de la OCDE con menor influencia**. Además, se analiza el rendimiento medio una vez descontado el ISEC. Los mayores aumentos se dan en Portugal, Perú y Brasil. **España obtiene el rendimiento esperado para su nivel socioeconómico.**

### Especificaciones técnicas:

- Los resultados de competencia financiera que se presentan se basan en la escala de rendimiento que PISA ha elaborado para el estudio del año 2012, con una media de 500 y una desviación típica de 100. La “Media OCDE” está referida a las puntuaciones medias de países OCDE participantes sin ponderar.
- En esta edición, todas las pruebas cognitivas y cuestionarios de contexto se han realizado en formato digital.

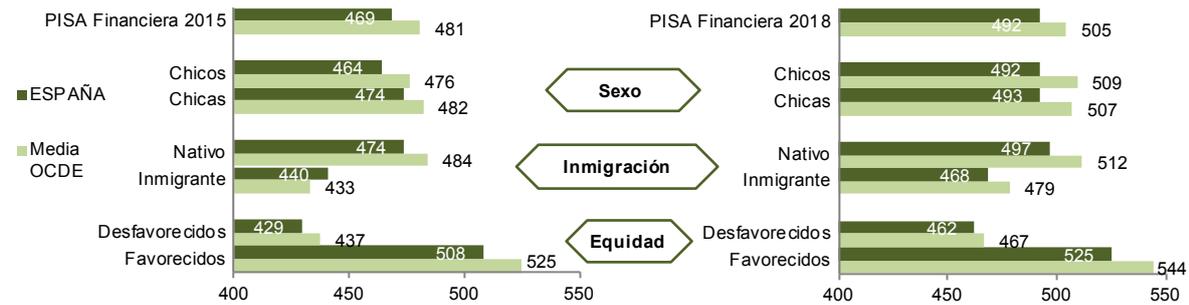
### Fuentes:

- OCDE. PISA 2018.

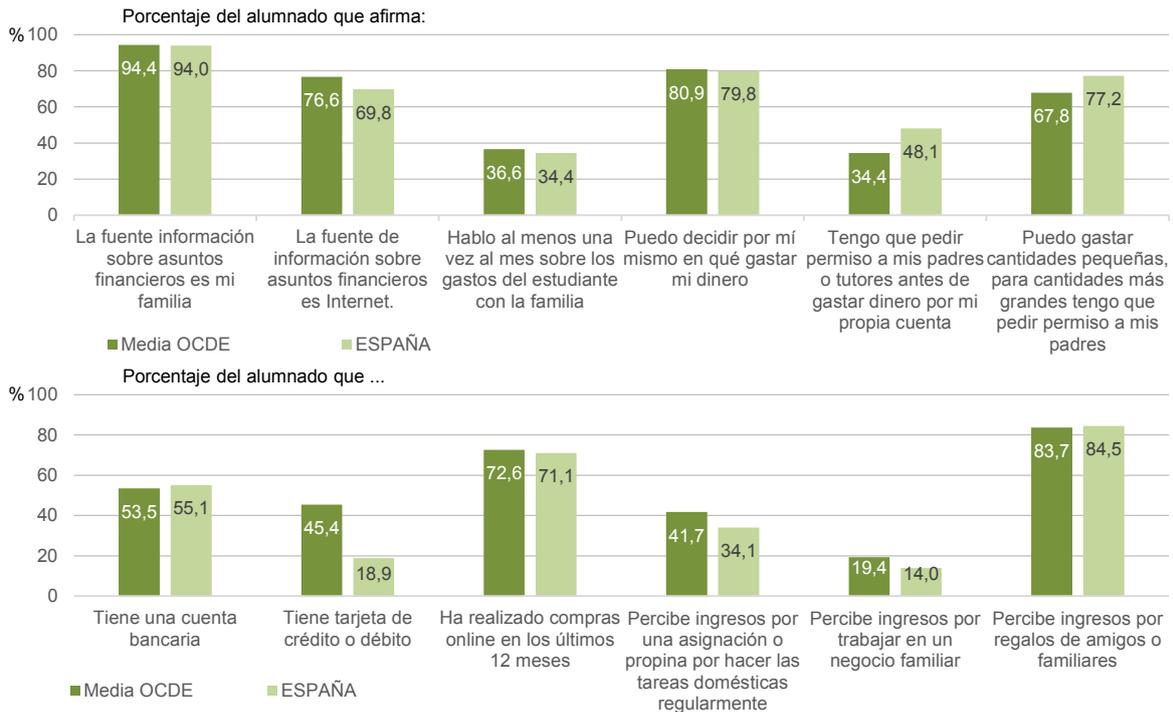
### Referencias:

- [MEFP \(2020\). PISA 2018. Competencia financiera. Informe español](#)
- [OCDE \(2018\). PISA database](#)

**R1.3. Gráfico 6. Rendimiento medio de los alumnos de 15 años en competencia financiera según variables sociodemográficas y económicas. PISA 2015 y 2018**



**R1.3. Gráfico 7. Comparativa sobre aspectos financieros en España y media OCDE. PISA 2018.**



**R1.3. Gráfico 8. Puntuación media en competencia financiera en función del ISEC. PISA 2018**

