

PROGRAMME FOR INTERNATIONAL  
STUDENT ASSESSMENT (PISA)  
RESULTS FROM PISA 2012 FINANCIAL LITERACY

## ESPAÑA

La primera evaluación de la competencia financiera en PISA muestra el grado en que los alumnos han adquirido el conocimiento, la comprensión y las destrezas necesarias para dar con éxito el paso de la vida escolar a la universidad, la empresa o el mundo laboral. Las finanzas forman parte de la vida diaria de muchos adolescentes, que ya son consumidores de productos y servicios financieros, como pueda ser una cuenta bancaria. Según se acercan al final de la educación obligatoria, los alumnos se encuentran ante decisiones complicadas y retos difíciles de carácter financiero, como la disyuntiva entre acceder a un empleo o continuar estudiando.

El rendimiento de España en competencia financiera queda por debajo de la media de los 13 países de la OCDE que participaron en el estudio. Uno de cada seis alumnos españoles (16.5% comparado con 15.3% de media OCDE) no alcanza el nivel básico de rendimiento en competencia financiera –lo que indica que, como mucho, son capaces de reconocer la diferencia entre lo que se necesita y lo que se quiere, de tomar decisiones sencillas sobre gasto cotidiano, y de reconocer para qué sirven documentos financieros corrientes, como una factura. Sólo 3.8% de los alumnos se encuentran en el nivel de excelencia (comparado con una media de 9.7% en la OCDE).

En general, comparando sus resultados en financiera y en matemáticas, los estudiantes españoles rinden como era de esperar. Sin embargo, los mejores en matemáticas y en lectura no rinden en competencia financiera tan bien como se esperaría.

En España, el origen socio-económico se asocia más con el rendimiento en financiera que con el rendimiento en matemáticas; en la mayoría de los países participantes, sin embargo, esto no ocurre así. Pero la fuerte relación entre el origen socio-económico y el rendimiento en financiera es parecida a la de la media de la OCDE.

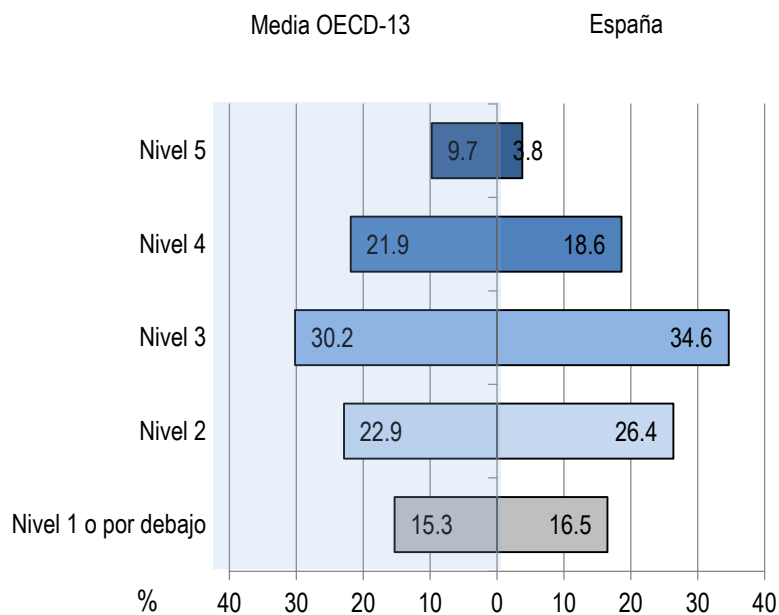
En España, casi el 60% de los alumnos tienen una cuenta bancaria abierta, y son los que mejores resultados consiguen en competencia financiera; pero esta brecha desaparece al tener en cuenta el estatus socio-económico de los alumnos. Mientras la mayoría de los estudiantes de 15 años reciben dinero como regalo de sus parientes y amigos (83% comparado con 84% de la media OCDE), muy pocos ganan dinero por otras vías, como trabajar fuera del horario escolar (20% en España, 41% en los países de la OCDE), hacer tareas domésticas (30% en España, 38% en los países de la OCDE) o recibir una asignación periódica sin hacer ninguna tarea a cambio (37% en España, 51% en los países de la OCDE).

**El estudio PISA 2012 define la competencia financiera como** “...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”. Para más información, ver el Marco Teórico de Competencia Financiera PISA 2012.

<http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/marcopisa2012-financiera.pdf?documentId=0901e72b8193c3b6>

## El rendimiento en la competencia financiera

Alumnos en cada nivel de rendimiento en competencia financiera



Fuente: Tabla VI.2.1

Rendimiento medio en competencia financiera	Puntuación media	Rangos
Shanghai-China	603	1 - 1
Bélgica (Flandes)	541	2 - 2
Estonia	529	3 - 4
Australia	526	3 - 5
Nueva Zelanda	520	4 - 6
República Checa	513	5 - 7
Polonia	510	6 - 7
Letonia	501	8 - 9
Estados Unidos	492	8 - 12
Federación Rusa	486	9 - 14
Francia	486	9 - 14
Eslovenia	485	9 - 14
España	484	10 - 15
Croacia	480	11 - 16
Israel	476	11 - 17
República Eslovaca	470	15 - 17
Italia	466	16 - 17
Colombia	379	18 - 18
<b>Media OCDE-13</b>	<b>500</b>	

Fuente: Figura VI.2.3

- Los alumnos españoles puntúan por debajo de la media de los 13 países de la OCDE que se evaluaron en competencia financiera en 2012. Con una media de 484 puntos, la posición de España entre los 18 países participantes se sitúa entre la 10 y la 15.
- El rendimiento medio de España no es significativamente distinto del de Croacia, Francia, Israel, la Federación Rusa, Eslovenia y los Estados Unidos.

## El rendimiento de los alumnos en la competencia financiera comparado con su rendimiento en lectura y en matemáticas

- En España, la competencia financiera correlaciona positivamente con matemáticas y con lectura. Alrededor del 64% de la puntuación en financiera refleja destrezas que se pueden medir también en matemáticas y en lectura (comparado con la media OCDE del 75%), mientras que el 36% de la puntuación refleja factores que son recogidos exclusivamente en la evaluación financiera (comparado con la media OCDE del 25%).
- En general, los alumnos españoles rinden en financiera como era de esperar, según su rendimiento en matemáticas y en lectura. Sin embargo, la diferencia entre el rendimiento observado y el esperado en financiera es relativamente bajo entre los alumnos con un buen rendimiento en matemáticas.

### Educación financiera escolar

- En España los supervisores financieros, Banco de España y Comisión Nacional del Mercado de Valores, han venido desarrollando junto a las autoridades educativas un programa novedoso que introdujo la educación financiera en Secundaria desde el curso 2010/11. Este programa ("Finanzas para todos") se ha ido extendiendo a partir de una positiva evaluación del mismo realizada en 2013. El piloto, dirigido a chicos de 3º ESO (14-15 años) ofrece un mínimo de 10 horas de enseñanza de conceptos básicos financieros.
- La reciente ley de educación LOMCE introduce en sus currículos la enseñanza financiera tanto en Primaria como en Secundaria. En Primaria, se integra en el currículo de Ciencias Sociales; se enseñará a los niños conceptos básicos en relación con el valor del dinero, el ahorro, presupuesto personal y consumo responsable. En Secundaria, este tipo de contenidos se integrarán como transversales en diversas asignaturas.

## ¿Cómo varía el rendimiento en competencia financiera?

### Rendimiento en competencia financiera por subgrupos

Puntuación media/Diferencia puntuación.

Chicos	487
Chicas	481
Diferencia (Chicos-Chicas)	6
Alumnos nativos	493
Alumnos inmigrantes	441
Diferencia (nativos - inmigrantes)	<b>52</b>

### Relación entre el origen socio-económico y el rendimiento

Variación en el rendimiento contando el origen socio-económico (%)

Competencia financiera	14.6
Matemáticas	11.9
Diferencia (Financiera - Matemáticas)	2.8

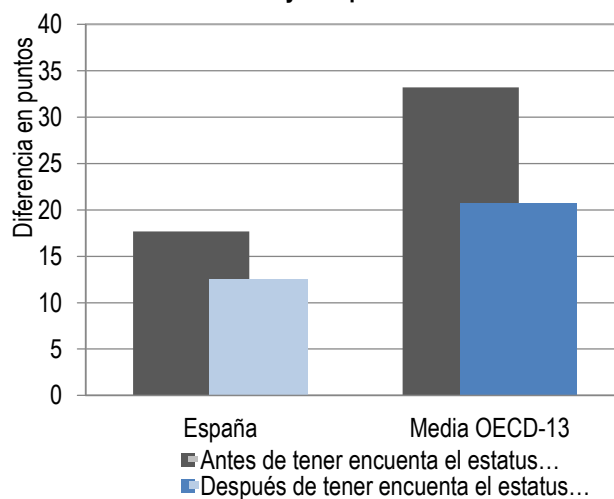
Statistically significant differences are marked in bold.  
Source: Tables VI.3.1, VI.3.4, VI.3.10.

- Las chicas y los chicos españoles consiguen en financiera una puntuación media en el mismo nivel, pero hay más chicos que chicas en el nivel superior.
- En España, un 15% de la variación de rendimiento en financiera se asocia con el origen socio-económico, porcentaje similar a la media de la OCDE.
- En España, el origen socio-económico se asocia más con el rendimiento en financiera que en lectura.
- Los alumnos españoles con al menos uno de los padres con profesión cualificada puntúan mejor en financiera, en 52 puntos, que aquéllos cuyos padres tienen menor cualificación profesional.
- Los alumnos inmigrantes en España obtienen 35 puntos menos que los nativos de origen socio-económico parecido.

## Experiencias y conducta de los alumnos hacia el dinero, y su rendimiento en financiera

- En España, 59% de los estudiantes tienen una cuenta bancaria y 41% obtienen dinero con tareas en vacaciones, como ayudar en el negocio familiar, cuidar niños, etc.
- Los alumnos españoles que tienen una cuenta bancaria consiguen un resultado de 18 puntos más que los que no la tienen, pero rinden al mismo nivel una vez se tiene en cuenta su origen socio-económico.
- En España, 71% de los estudiantes dijeron que ahorrarían si quisieran comprar algo para lo que no les llegara el dinero; 7% dijeron que no se lo comprarían.

Diferencia de puntuaciones entre los alumnos que tienen una cuenta bancaria y los que no la tienen



Diferencias estadísticamente significativas aparecen en tono oscuro.  
Fuente: Tabla VI.4.2.

## Marco legal de los menores de edad en cuestiones financieras

- En España, los padres pueden abrir cuentas corrientes y de ahorro en nombre de sus hijos.
- España es uno de los países en los que los adolescentes de 15 años necesitan el permiso de los padres para tener tarjetas de débito, de crédito y de pre-pago. Los menores de 14 años no pueden disponer de los servicios de tarjetas bancarias si no es con la firma de sus padres o tutores.

## ¿Qué es PISA?

El Programa de Evaluación Internacional de los Alumnos (PISA en sus siglas en inglés) es un estudio trienal que evalúa el grado en que los jóvenes de 15 años han adquirido el conocimiento, la comprensión y las destrezas fundamentales para participar plenamente en las sociedades modernas. Este estudio no sólo valora si los alumnos son capaces de reproducir conocimientos, sino también si pueden extrapolar parte de lo que han aprendido y aplicarlo en contextos desconocidos, tanto dentro como fuera del instituto o del colegio.

PISA ofrece información relevante para las políticas y prácticas educativas, y contribuye a seguir la evolución de los aprendizajes conseguidos por los alumnos comparando países y sub-grupos demográficos dentro de cada país. A través de sus resultados, los responsables educativos pueden calibrar los progresos o retrocesos en sus sistemas, con una perspectiva comparada, y establecer políticas y metas a la vista de lo conseguido en otros países, aprendiendo de las buenas prácticas.

## Rasgos principales de la evaluación de PISA 2012 en competencia financiera

PISA 2012 es el primer estudio internacional a gran escala que evalúa la competencia financiera, tanto lo aprendido dentro como fuera del centro escolar, en los jóvenes de 15 años, al final de su etapa de educación obligatoria. Participaron **18 países** y economías, **13 de la OCDE**: Australia, Bélgica (Flandes), República Checa, Estonia, Francia, Israel, Italia, Nueva Zelanda, Polonia, República Eslovaca, Eslovenia, España y los Estados Unidos; y **5 países asociados**: Colombia, Croacia, Letonia, Federación Rusa y Shanghái-China.

### La evaluación

- La competencia financiera se evaluó mediante una prueba impresa de 60 minutos. Además, los alumnos hicieron otra prueba de 60 minutos que combinaba matemáticas y comprensión lectora.
- Las preguntas de la prueba podían ser de opción múltiple y de respuesta construida. Las preguntas se pueden consultar en <http://www.mecd.gob.es/inee/Recursos.html>
- Los alumnos que hicieron la evaluación de financiera también contestaron un cuestionario sobre ellos mismos, sus familias, su instituto y su aprendizaje. Además, respondieron preguntas sobre su experiencia en cuestiones de dinero.
- Los directores de los centros escolares contestaron un cuestionario sobre gestión escolar, entorno de aprendizaje y cuestiones sobre educación financiera en el ámbito escolar.

### Los alumnos

- En los mismos centros participantes en PISA, se eligió aleatoriamente una muestra adicional de ocho alumnos de 15 años para realizar la prueba de financiera. Hicieron esta prueba unos 29.000 alumnos en 2012, lo que representó a nueve millones de adolescentes de 15 años de los centros escolares de 18 países o economías participantes.

En España, fueron 1.108 los alumnos que hicieron la prueba de financiera en 179 centros escolares.

This work 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.

The statistical data for Israel are supplied by and under the responsibility of the relevant Israeli authorities. The use of such data by the OECD is without prejudice to the status of the Golan Heights, East Jerusalem and Israeli settlements in the West Bank under the terms of international law.

#### Contacts:

Andreas Schleicher  
Director

Directorado para la educación y la formación

Pablo Zoido  
Analista

Directorado para la educación y la formación [Pablo.Zoido@oecd.org](mailto:Pablo.Zoido@oecd.org)

Telephone: +33 1 45 24 96 07

[Andreas.SCHLEICHER@oecd.org](mailto:Andreas.SCHLEICHER@oecd.org)

Telephone: +33 6 07 38 54 64



For more information on PISA and to access the full set of PISA 2012 results, visit: [www.oecd.org/pisa](http://www.oecd.org/pisa)

For more information on the OECD work on financial education, visit: [www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)