

LA CULTURA FINANCIERA DE LOS ADOLESCENTES SEGÚN PISA 2022

Ensayos y Notas 1/2024

José M. Domínguez Martínez

Director Proyecto de educación Financiera Edufnet

Resumen: La presente nota tiene por objeto reseñar los aspectos más destacados de los resultados de las pruebas PISA 2022 en materia financiera, a partir de la información publicada por la OCDE.

Palabras clave: PISA 2022; OCDE; Cultura financiera; Educación financiera.

Códigos JEL: G53.

En el año 2012, el Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés), desarrollado por la OCDE, incorporó pruebas para calibrar el nivel de cultura financiera de los estudiantes con una edad de 15 años. Desde entonces, se han llevado a cabo dichas pruebas en las ediciones de PISA de 2015, 2018 y 2022. Los resultados de estas últimas han sido hechos públicos a finales del mes de junio de 2024¹. Esta nota tiene por objeto reseñar los aspectos más destacados de tales resultados².

La OCDE (2024, p. 32) parte de recordar que, a lo largo de las últimas décadas, en todos los países del mundo ha existido una creciente preocupación por el nivel de instrucción financiera de sus ciudadanos, particularmente de los jóvenes. Las tendencias demográficas en curso, así como la extensión y la sofisticación de los servicios financieros, que llevan a que las personas tengan que adoptar más decisiones financieras y afrontar más riesgos que las pertenecientes a las generaciones anteriores, figuran entre las causas. A lo anterior hay que añadir el impacto del proceso de digitalización, que, no obstante, sus ventajas, va acompañado de una elevada exposición a riesgos de estafa y fraude.

La formación en materia financiera es necesaria para afrontar decisiones de la vida cotidiana y también otras de mayor alcance futuro. La OCDE (2024, p. 34) considera que “Es importante ofrecer oportunidades a todos los jóvenes para mejorar su cultura financiera”, ya que “Los logros educativos, la renta, y la riqueza están fuertemente correlacionados con los niveles de cultura financiera de los adultos y de los jóvenes”. Siguiendo su línea habitual, incide en la recomendación de desarrollar la cultura financiera desde la edad más temprana posible, y recuerda que algunos países han introducido la educación financiera en las escuelas. Sin embargo, se matiza que, “con objeto de minimizar la carga curricular, los países típicamente integran la alfabetización financiera en otras materias y cursos existentes, en vez de introducir una asignatura adicional dentro de un currículum ya saturado” (p. 35). No es lo anterior una cuestión baladí, toda vez que implica importantes condicionantes respecto tanto a los contenidos como a la especialización de quienes imparten las materias financieras.

¹ OCDE, “PISA 2022 Results (Volume IV). How financially Smart are students?”, 2024.

² Respecto a los de la edición de 2018, puede verse: J. M. Domínguez y J. M^a López, “El nivel de la cultura financiera de los jóvenes: los resultados de PISA 2018”, eduFiAcademics, Working Paper 8/2020, Edufnet.

Una veintena de países han participado en las pruebas correspondientes al año 2022, que han tenido como referencia el marco de la OCDE para la evaluación de la cultura financiera, que diferencia entre contenidos, procesos, contextos y factores cognitivos. La puntuación media para el conjunto de países se sitúa en 498, con un recorrido que va desde 406 (Malasia) a 527 (Comunidad Flamenca de Bélgica). Con una cifra de 486, España se sitúa por debajo de la media³. En conjunto, un 11% de los estudiantes alcanzaron el nivel más alto de cultura financiera (el quinto de las cinco categorías consideradas). En el otro extremo, un 18% de los estudiantes estaban en el nivel básico o por debajo de este. En España, los *top performers* (nivel 5) representan sólo un 4,7% del total, en tanto que los *low performers* son un 17,1% del total.

El análisis de las variaciones en el desempeño en materia financiera pone de relieve, entre otros, los siguientes aspectos:

- i. Los estudiantes con una buena situación socioeconómica superan a los que tienen desventajas en esta vertiente en 87 puntos de media.
- ii. Queda claramente cuestionada la idea de que existe un *gap* en materia financiera entre chicas y chicos. Hay países con situaciones totalmente contrapuestas, y otros, entre ellos España, donde hay una equiparación total de los dos colectivos.
- iii. Una gran mayoría de participantes declara tener relaciones con entidades financieras, principalmente para operaciones de ahorro y de medios de pago.
- iv. Una mayoría señala que habla habitualmente con sus padres sobre cuestiones financieras, y que disfruta al tratar estas.
- v. No se aprecia una tendencia consistente de los resultados de los países que han participado en las cuatro rondas de PISA sobre cuestiones financieras. En España se aprecia una mejora de la puntuación entre 2018 y 2022, pero el nivel de este último año es muy parecido al de 2012.

Finalmente, hay un aspecto de gran relevancia que vuelve a aparecer, la correlación existente entre el desempeño en cultura financiera y los desempeños en matemáticas y lectura. La OCDE (2024, p. 61) señala que, en promedio, la correlación entre la puntuación en cultura financiera y la de matemáticas es muy elevada, concretamente, de 0,87; ligeramente menor (0,83) lo es en el caso de la lectura.

Desde luego, cuando uno repasa el contenido de las pruebas de PISA que han sido publicadas (OCDE, 2024, anexo C), lo anterior no puede causarle ninguna sorpresa. Aparentemente, cabría esperar que un estudiante con una buena comprensión lectora y una adecuada base matemática pudiera alcanzar una alta puntuación en las pruebas sobre cuestiones financieras aun sin haber tenido una formación financiera específica. Ahora bien, la OCDE (2024, p. 62) señala que, a pesar de la mencionada alta correlación, “la evaluación de la cultura financiera de PISA 2022 también evidencia las especificidades de la cultura financiera. Por ejemplo, un 47% de todos los *top performers* en cultura financiera no son *top performers* en matemáticas, y un 59% de los *top performers* en cultura financiera no lo son en lectura, en promedio para los países y economías de la OCDE”.

³ Está igualmente disponible el informe “PISA 2022 Competencia financiera: informe español”, publicado por el Ministerio de Educación, Formación Profesional y Deportes.