



**in Focus**

**Formar la cultura financiera  
de los estudiantes: el papel  
de los padres y el entorno  
socioeconómico**

Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes



## Formar la cultura financiera de los estudiantes: el papel de los padres y el entorno socioeconómico

- De promedio en los países de la OCDE, el 18 % de los estudiantes tienen un bajo rendimiento en conocimientos financieros. Esto significa que no han alcanzado el nivel 2 de competencia. Este es el nivel básico en el que los estudiantes empiezan a aplicar sus conocimientos a las decisiones financieras en contextos que les son inmediatamente relevantes.
- Los estudiantes favorecidos socioeconómicamente obtuvieron de media 87 puntos más que los estudiantes desfavorecidos, lo que supone más de un nivel de competencia (equivalente a 75 puntos). Además, declararon tener más oportunidades de aprender sobre asuntos monetarios que sus compañeros desfavorecidos.
- De promedio, en los 20 países de la OCDE y otros países participantes, al menos el 75 % de los estudiantes hablan de dinero con sus padres al menos una vez al mes. Lo anterior incluye hablar sobre el dinero para las cosas que quieren comprar, las compras en línea y sus propias decisiones de gasto.
- Los estudiantes que declararon que hablan con sus padres sobre el dinero para las cosas que quieren comprar, las compras por Internet y sus propias decisiones de gasto -ya sea de forma semanal o mensual- obtuvieron mejores resultados en conocimientos financieros en comparación con los que nunca hablan de estos temas. Esta tendencia se mantiene por término medio en todos los países de la OCDE, incluso después de descontar las diferencias en las características de los estudiantes.
- La mayoría de los estudiantes declararon que podían decidir de forma independiente cómo gastar su dinero. Estos estudiantes obtuvieron alrededor de 30 puntos más en la evaluación de conocimientos financieros que los que no disponían de dicha autonomía, tras descontar las características de los estudiantes, por término medio en la OCDE y en otros países participantes.

Las decisiones financieras cotidianas de los jóvenes de 15 años suelen tomarlas sus padres. A menudo, los estudiantes piden orientación a sus padres en muchos aspectos de su vida, incluyendo los asuntos monetarios. No obstante, a medida que se convierten en adultos, deberán estar preparados para asumir la plena responsabilidad de decisiones financieras cada vez más complejas. Lo anterior es especialmente cierto en el caso de las personas procedentes de entornos desfavorecidos socioeconómicamente y las que viven con presupuestos ajustados y poco margen de error.

Los datos de PISA 2022 muestran que los estudiantes pueden mejorar sus conocimientos financieros de muchas maneras, entre ellas mediante la educación en la escuela, las interacciones con padres y amigos y las experiencias personales con el dinero.

El presente número de PISA in Focus examina la proporción de estudiantes que no alcanzan los conocimientos financieros básicos y explora los vínculos entre los antecedentes socioeconómicos, las interacciones de los padres y los resultados en materia de conocimientos financieros.

### ¿Cuántos estudiantes alcanzan los conocimientos financieros básicos?

El informe PISA define el nivel 2 de rendimiento como el de los conocimientos financieros básicos. Los estudiantes que obtengan una puntuación inferior al nivel 2 aún no son capaces de aplicar sus conocimientos financieros a situaciones y decisiones de la vida real.

De promedio, en los países de la OCDE, casi uno de cada cinco estudiantes (18 %) no alcanzó el nivel 2 de competencia en conocimientos financieros. Esta cifra se eleva a más de uno de cada cuatro (26 %) si se consideran todos los países que participaron en la evaluación de conocimientos financieros PISA 2022.

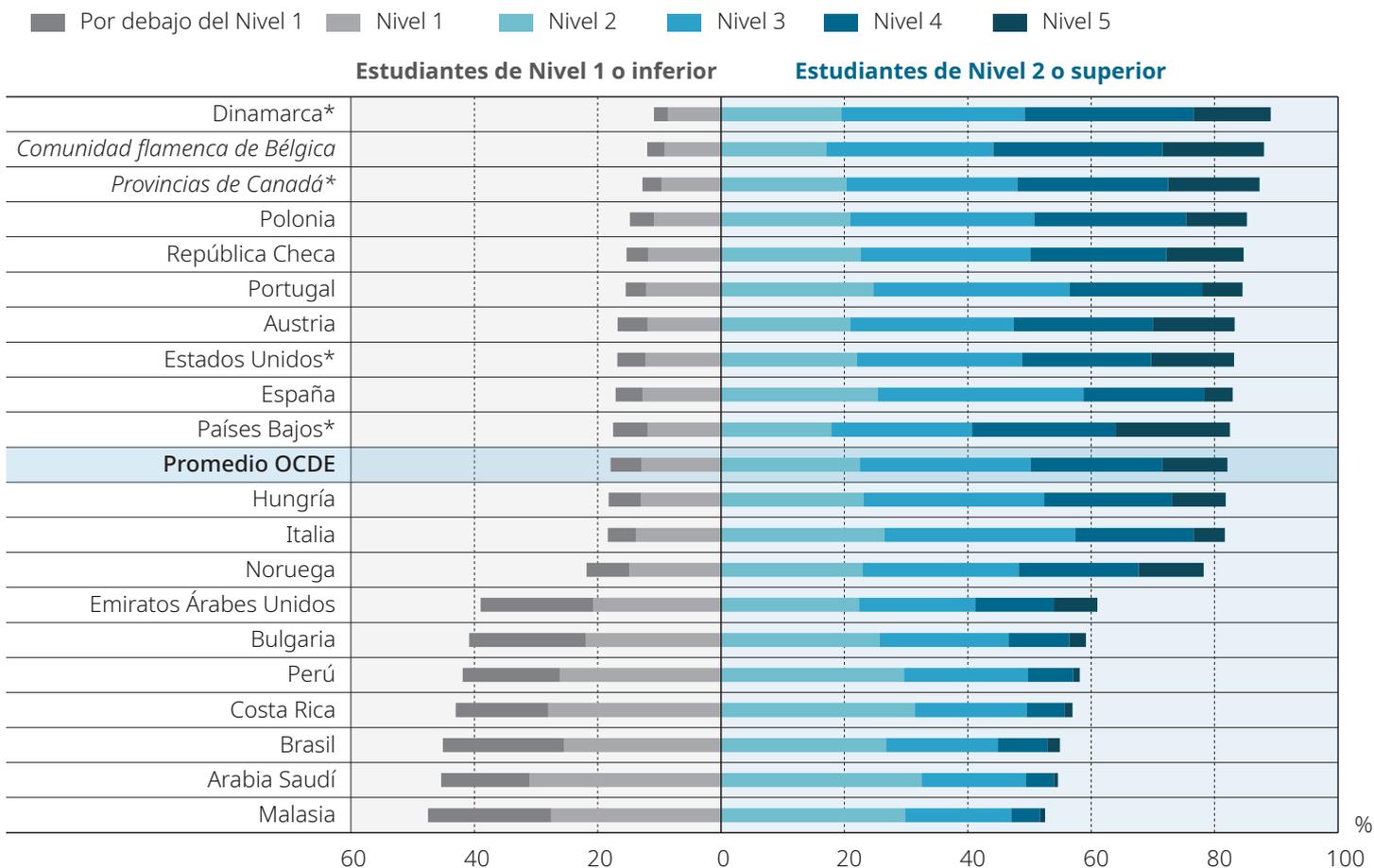
Más del 85% de los estudiantes de la *Comunidad flamenca de Bélgica*, las *provincias canadienses\**, Dinamarca\* y Polonia alcanzaron al menos el nivel 2 de competencia.

Por el contrario, solo la mitad (53 %) de los estudiantes de Malasia alcanzaron el nivel 2 o superior en conocimientos financieros.

El nivel 2 fue el nivel de competencia más común en Arabia Saudí, Brasil, Bulgaria, Costa Rica, Emiratos Árabes Unidos, Malasia y Perú.

## Figura 1. Casi uno de cada cinco estudiantes no alcanza el nivel básico de conocimientos financieros en los países de la OCDE

Porcentaje de estudiantes en los distintos niveles de competencia en conocimientos financieros



**Notas:** los países se clasifican en orden descendente según el porcentaje de estudiantes que alcanzan o superan el nivel 2.

\* Es necesario interpretar con cautela las estimaciones porque no se cumplieron uno o varios estándares de muestreo de PISA (ver Guía del lector, anexos A2 y A4).

**Fuente:** OCDE, PISA 2022 Base de datos Tabla IV.B1.2.2

## Relación entre los antecedentes socioeconómicos de los estudiantes y los resultados en materia de conocimientos financieros

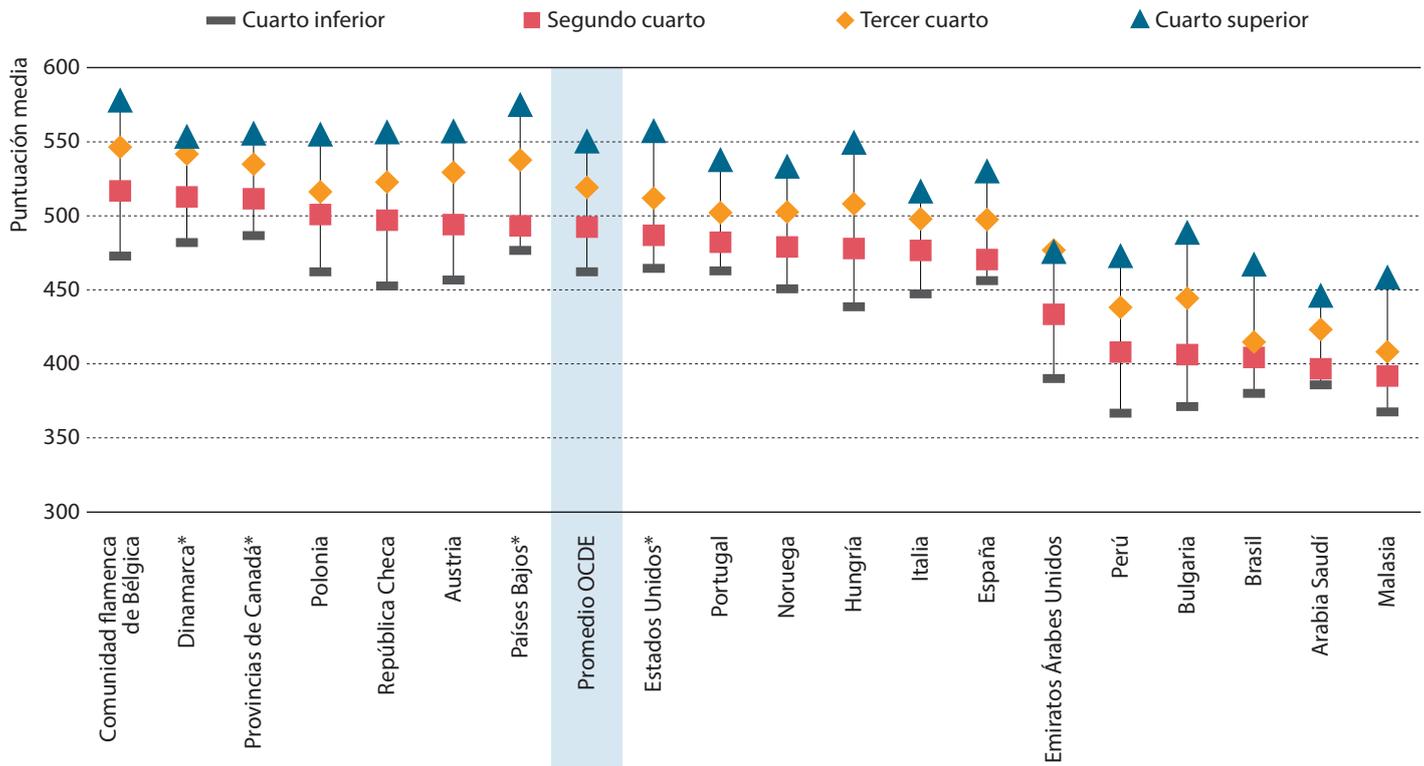
En todos los países que participaron en la evaluación de conocimientos financieros PISA 2022, los estudiantes aventajados obtuvieron resultados significativamente mejores que sus compañeros desfavorecidos. Este patrón es coherente con el comportamiento en matemáticas, lectura y ciencias (OCDE, 2023<sub>[1]</sub>).

De media en los países de la OCDE, los alumnos aventajados obtuvieron 87 puntos de puntuación más que los alumnos desfavorecidos, una diferencia que supera un nivel de competencia (equivalente a 75 puntos). La diferencia de rendimiento entre los alumnos aventajados y los desfavorecidos en la *Comunidad flamenca de Bélgica*, Bulgaria, Hungría, República Checa y Perú fue superior a 100 puntos de puntuación, mientras que la diferencia fue inferior a 75 puntos de puntuación en Arabia Saudí, *provincias de Canadá\**, Dinamarca\*, España, Italia y Portugal.

De promedio, en los países de la OCDE el 12 % de las diferencias en los resultados de los estudiantes

## Figura 2. Por término medio, los estudiantes aventajados puntúan más de un nivel de competencia por encima en conocimientos financieros

Rendimiento medio en conocimientos financieros, por cuartos del Índice Socio-Económico y Cultural (ISEC) de PISA para cada país



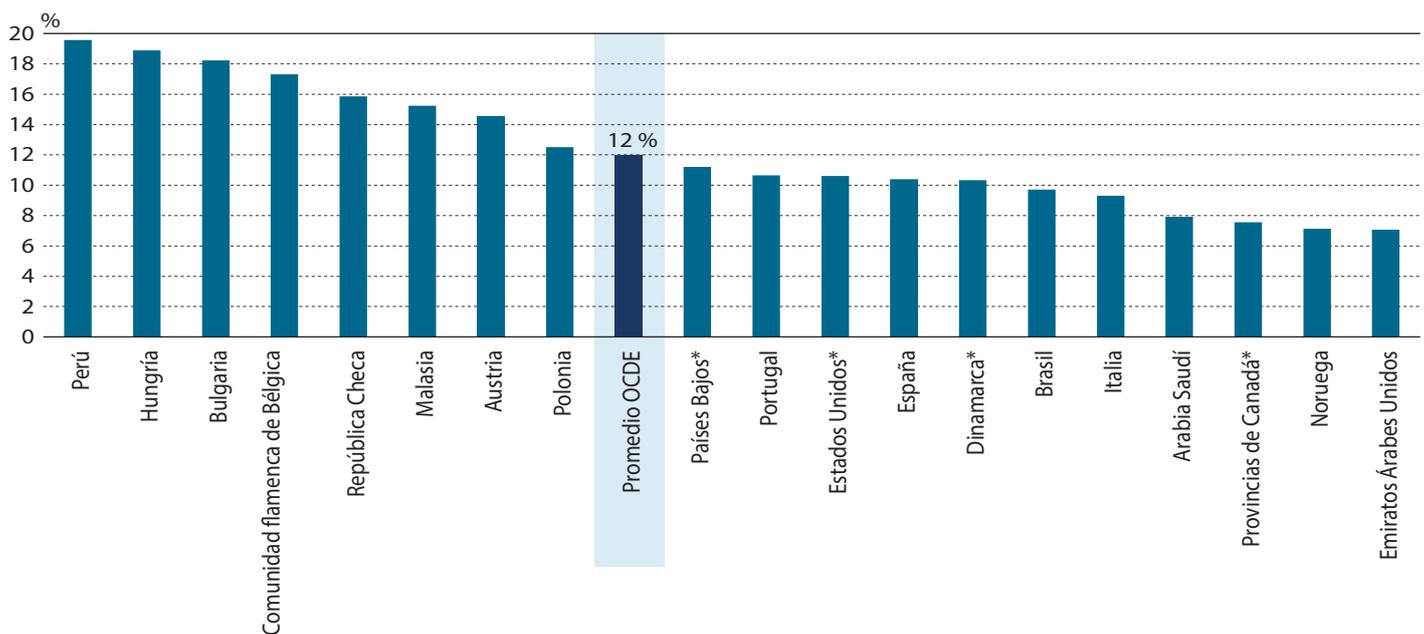
**Notas:** los países se clasifican en orden descendente en cuanto a los resultados en materia de conocimientos financieros de los estudiantes en el segundo cuarto del ISEC.

\* Es necesario interpretar con cautela las estimaciones porque no se cumplieron uno o varios estándares de muestreo de PISA (ver Guía del lector, anexos A2 y A4).

**Fuente:** OCDE, PISA 2022 Base de datos Tabla IV.B1.3.11

## Figura 3. El estatus socioeconómico explica el 12 % de la variación en los resultados en materia de conocimientos financieros en los países de la OCDE

La variación en los resultados en materia de conocimientos financieros se explica por la variación en el estatus socioeconómico de los estudiantes



**Notas:** los países y las economías se clasifican en orden descendente de variación en los resultados en materia de conocimientos financieros explicada por la variación en el estatus socioeconómico.

\* Es necesario interpretar con cautela las estimaciones porque no se cumplieron uno o varios estándares de muestreo de PISA (ver Guía del lector, anexos A2 y A4).

**Fuente:** OCDE, PISA 2022 Base de datos Tabla IV.B1.3.12

en materia de conocimientos financieros pueden explicarse por su estatus socioeconómico. En algunas regiones, el estatus socioeconómico parecía explicar una mayor parte de las diferencias en los resultados de los conocimientos financieros: la *Comunidad flamenca de Bélgica* (17 %), Bulgaria (18 %), Hungría (18 %) y Perú (19 %). No obstante, en otros lugares, el estatus socioeconómico explicaba relativamente poco dichas diferencias: Noruega (7 %), Emiratos Árabes Unidos (7 %), *provincias de Canadá\** (7 %) y Arabia Saudí (8 %).

## ¿En qué medida contribuyen las interacciones con los padres a los conocimientos financieros de los estudiantes?

Más allá del estatus socioeconómico de los estudiantes, PISA 2022 examinó cómo interactúan los estudiantes con sus padres en asuntos monetarios.<sup>1</sup>

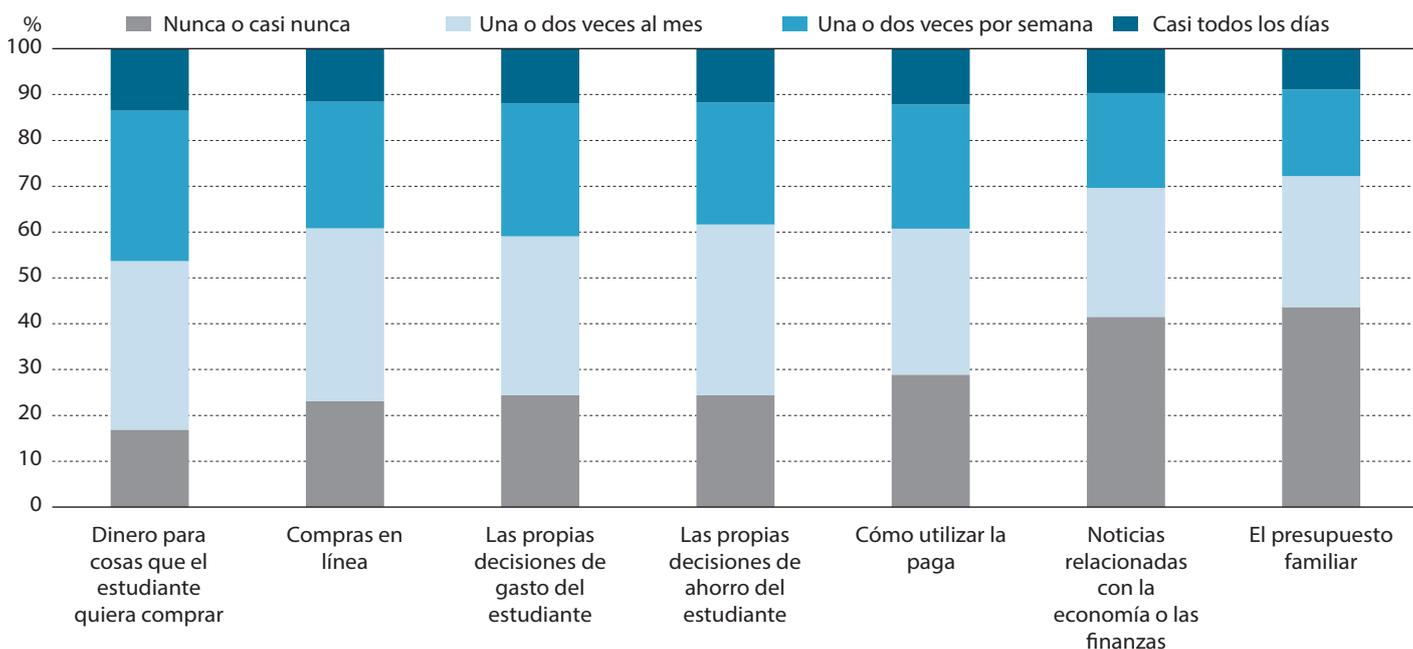
Por término medio en los países de la OCDE, el 83 % de los estudiantes declararon hablar con sus padres al menos una vez al mes sobre el dinero para las cosas que quieren comprar, y el 76 % sobre sus propias decisiones de gastos. Otros temas comunes fueron las decisiones de ahorro de los estudiantes y las compras

en línea. Un número relativamente menor de estudiantes declaró haber comentado noticias relacionadas con la economía o las finanzas, y el presupuesto familiar.

Por término medio en la OCDE y en todos los países participantes, los estudiantes que declararon hablar con sus padres semanal o mensualmente sobre el dinero para aquellas cosas que quieren comprar, las compras por Internet y sus propias decisiones de gastos, obtuvieron mejores resultados en conocimientos financieros que los alumnos que declararon no hablar nunca de estos temas. En concreto, los estudiantes que declararon hablar con sus padres semanal o mensualmente sobre sus propias decisiones de gastos obtuvieron 12 puntos más en conocimientos financieros que los estudiantes que declararon no haber hablado nunca de este tema, de promedio en todos los países de la OCDE, tras descontar las características de los estudiantes, como el género, el estatus socioeconómico y el origen inmigrante. Aunque los datos de PISA no permiten identificar relaciones causales, este resultado indica que hablar a veces con los padres sobre temas relacionados con los gastos puede estar asociado a una mayor cultura financiera, o que los alumnos de alto rendimiento pueden conversar con sus padres sobre cómo gastar su dinero más que los alumnos de bajo rendimiento.

## Figura 4. La mayoría de los estudiantes hablan con sus padres sobre sus gastos con regularidad

Porcentaje de estudiantes que declararon haber hablado de asuntos monetarios con sus padres; promedio OCDE



**Nota:** los ítems se clasifican en orden ascendente de estudiantes que afirman que nunca o casi nunca discuten cada tema.

**Fuente:** OCDE, PISA 2022 Base de datos Tabla IV.B1.4.1

## ¿Está relacionada la autonomía de los estudiantes en sus decisiones de gasto con sus conocimientos financieros?

De promedio en todos los países de la OCDE, más de cuatro de cada cinco estudiantes (83 %) estaban de acuerdo o muy de acuerdo en que podían decidir de forma independiente cómo gastar su dinero. No obstante, esta autonomía en el gasto osciló entre menos del 70 % de los alumnos de Brasil, Perú y Portugal y más del 85 % de los alumnos de Austria, *provincias de Canadá\**, Dinamarca\*, Estados Unidos\*, Hungría, Noruega, Países Bajos\* y República Checa.

Más de dos de cada tres estudiantes (70 %) estaban de acuerdo o muy de acuerdo en que podían gastar pequeñas cantidades de dinero de forma independiente, pero necesitaban el permiso de sus padres para gastar

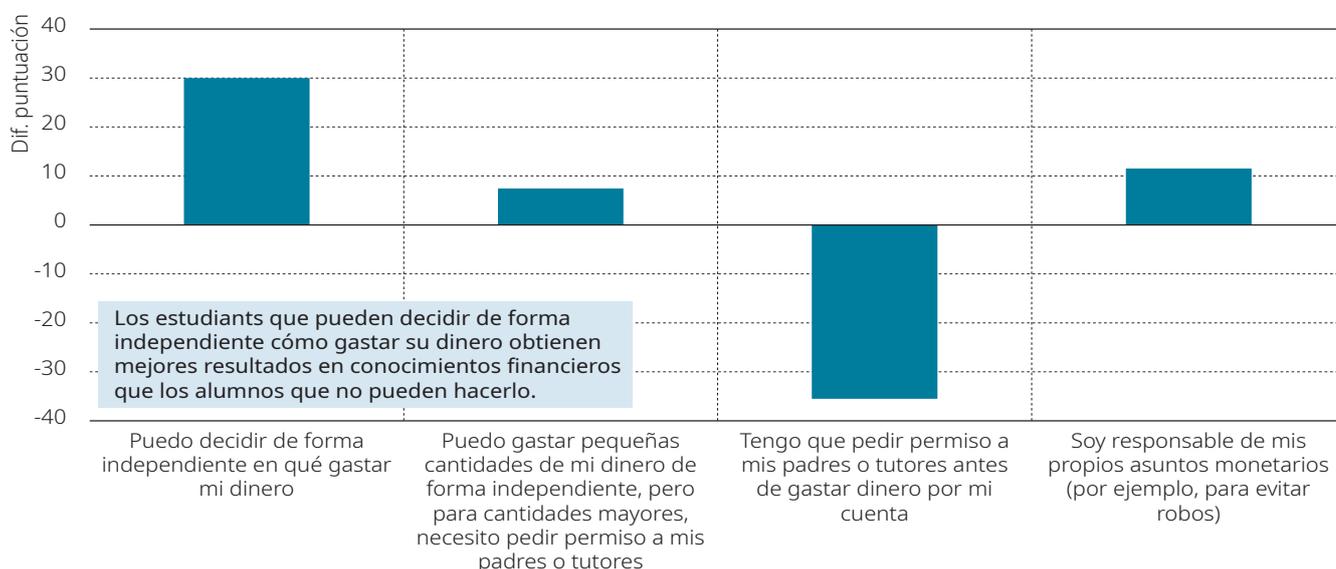
cantidades mayores. Uno de cada tres estudiantes (33 %) está de acuerdo o muy de acuerdo en que necesita pedir permiso a sus padres antes de gastar dinero.

Un 77 % de los estudiantes está de acuerdo o muy de acuerdo en que son responsables de sus propios asuntos monetarios, como evitar robos, mientras que un 68 % está de acuerdo o muy de acuerdo en que los jóvenes deben tomar sus propias decisiones de gasto.

Los estudiantes con mayor independencia financiera obtuvieron mejores resultados en la evaluación. Por ejemplo, los estudiantes que estaban de acuerdo o muy de acuerdo en que podían decidir de forma independiente cómo gastar su dinero obtuvieron 30 puntos más, de promedio en todos los países de la OCDE, que los estudiantes que estaban en desacuerdo o muy en desacuerdo con esta afirmación, después de descontar las características de los estudiantes.

### Figura 5. Los estudiantes que son autónomos en sus decisiones de gastos obtienen 30 puntos más que los que no lo son, de promedio

Diferencia de puntuación entre los estudiantes que están de acuerdo y los que no lo están con cada afirmación, tras descontar el efecto del género, el origen inmigrante y el perfil socioeconómico de los estudiantes; promedio OCDE



**Nota:** el perfil socioeconómico se mide mediante el índice PISA de estatus socioeconómico y cultural (ESCS). Todas las diferencias de puntuación son significativas desde el punto de vista estadístico (ver anexo A3).

**Fuente:** OCDE, PISA 2022 Base de datos Tabla IV.B1.4.10

## ¿En qué difieren las experiencias, actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes según su origen socioeconómico?

Los estudiantes desfavorecidos socioeconómicamente no solo obtienen peores resultados en conocimientos financieros, sino que también parecen tener menos oportunidades de aprender sobre asuntos monetarios en comparación con sus compañeros aventajados.

En primer lugar, los estudiantes desfavorecidos socioeconómicamente declararon hablar de dinero con sus padres, tener productos financieros y tomar decisiones financieras autónomas con menos frecuencia que los estudiantes aventajados. Por ejemplo, de promedio en los países de la OCDE:

- 7 puntos porcentuales menos de estudiantes desfavorecidos declararon comentar sus decisiones de gastos con sus padres semanal o mensualmente.
- 17 puntos porcentuales menos de estudiantes desfavorecidos tenían una cuenta bancaria.
- 7 puntos porcentuales más de estudiantes desfavorecidos declararon necesitar el permiso paterno antes de gastar dinero.

En segundo lugar, los estudiantes desfavorecidos manifestaron actitudes financieras menos favorables asociadas a los conocimientos financieros que sus compañeros aventajados. En concreto, 6 puntos porcentuales menos de estudiantes desfavorecidos declararon que les gustaba hablar de dinero; y 5 puntos porcentuales menos tenían confianza en la gestión de su dinero.

En tercer lugar, los estudiantes de entornos desfavorecidos declararon ganar dinero con las actividades laborales con más frecuencia que sus compañeros aventajados, lo que podría repercutir en la asistencia a la escuela y el trabajo escolar. Por ejemplo, de promedio en los países de la OCDE, 7 puntos porcentuales más de estudiantes desfavorecidos declararon ganar dinero trabajando para algún negocio familiar; y 5 puntos porcentuales más trabajaban fuera del horario escolar.

Por último, los estudiantes desfavorecidos declararon menos comportamientos financieros responsables y actitudes a largo plazo que los estudiantes aventajados, como:

- 5 puntos porcentuales menos de estudiantes desfavorecidos declararon haber comprobado que les daban el cambio correcto al comprar algo.
- 4 puntos porcentuales menos comprobaron de cuánto dinero disponían.
- 10 puntos porcentuales menos comparando precios entre tiendas físicas y 8 puntos porcentuales menos con tiendas *online*.
- 10 puntos porcentuales menos declararon planificar sus gastos teniendo en cuenta su situación financiera actual.
- 5 puntos porcentuales más declararon comprar cosas basándose en cómo se sentían en ese momento.
- 10 puntos porcentuales menos trabajaron para alcanzar objetivos a largo plazo.
- 3 puntos porcentuales menos se marcaron objetivos de ahorro para cosas que querían comprar o hacer.

En general, los datos sugieren que los estudiantes socioeconómicamente desfavorecidos se enfrentan a barreras significativas en el desarrollo de sus conocimientos financieros en comparación con sus compañeros aventajados.

### Lo esencial

Los resultados de PISA 2022 revelan que muchos estudiantes de 15 años necesitan mejor preparación para su futuro financiero, especialmente aquellos procedentes de entornos socioeconómicamente desfavorecidos.

Los padres desempeñan un papel importante a la hora de ayudar a los estudiantes a mejorar sus conocimientos financieros, no solo influyendo en el entorno socioeconómico y cultural en el que viven los estudiantes, sino también hablando de asuntos monetarios y dando a sus hijos cierta autonomía en las decisiones de gasto.

Los gobiernos deben garantizar que todos los estudiantes, especialmente los desfavorecidos socioeconómicamente, tengan acceso a oportunidades para adquirir conocimientos financieros. Abordar a tiempo las desigualdades socioeconómicas en materia de competencias y comportamientos financieros puede ayudar a los estudiantes a no tomar malas decisiones financieras en la etapa adulta. Las estrategias nacionales de en materia de conocimientos financieros son esenciales para satisfacer eficazmente las necesidades de estos tanto de los estudiantes como de los adultos.

## Observaciones

---

\* Es necesario interpretar con cautela las estimaciones porque no se cumplieron uno o varios estándares de muestreo de PISA (ver Guía del lector, anexos A2 y A4 del informe PISA 2022 Vol. IV)

1. El estatus socioeconómico de los estudiantes descrito anteriormente se mide mediante el índice PISA de estatus económico, social y cultural (ESCS). El ESCS es un índice compuesto que combina información sobre la educación y la situación profesional de los padres, y sobre los enseres del hogar, como aproximación a la riqueza familiar.

## Para más información

**Contacto:** Elsa Favre-Baron ([Elsa.Favre-Baron@oecd.org](mailto:Elsa.Favre-Baron@oecd.org)).

---

### Ver:

OECD (2023), *PISA 2022 Results (Volume I): The State of Learning and Equity in Education*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/53f23881-en>.

[1]

Este documento se publica bajo la responsabilidad del secretario general de la OCDE. Las opiniones expresadas y los argumentos utilizados en este documento no reflejan necesariamente las opiniones oficiales de los países miembros de la OCDE.

PISA recoge datos fiables y comparables de los países y territorios participantes. Siguiendo la normativa de datos de la OCDE, en todos los gráficos se ha utilizado una separación visual entre países y territorios para reducir el riesgo de malinterpretación de los datos.

Este documento, así como los datos y mapas que pueda incluir, no conllevan perjuicio alguno respecto al estatus o soberanía de ningún territorio, a la delimitación de las fronteras y límites internacionales, ni al nombre de ningún territorio, ciudad o zona.

---

Esta obra está disponible bajo la licencia [Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 3.0 IGO](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/) (CC BY-NC-SA 3.0 IGO). Para más información específica sobre el alcance y las condiciones de la licencia, así como sobre el posible uso comercial de este trabajo o la utilización de los datos de PISA, consultar [Condiciones](#) en [www.oecd.org](http://www.oecd.org).

Esta traducción no ha sido realizada por la OCDE y, por lo tanto, no se considera una traducción oficial de la OCDE. La calidad de la traducción y su coherencia con el texto original de la obra son responsabilidad exclusiva del autor o autores de la traducción. En caso de discrepancia entre la obra original y la traducción, solo se considerará válido el texto de la obra original.

---



Ministerio de Educación, Formación Profesional y Deportes  
Paseo del Prado, 28 • 28014 Madrid • España  
INEE en Blog: <http://blog.intef.es/inee/> | INEE en Twitter: @educalINEE  
NIPO línea: 164-24-161-6

