
Educación financiera en la escuela: las competencias según el PISA

José M. Domínguez Martínez

Resumen: En esta nota se efectúa una reflexión acerca de las implicaciones y exigencias derivadas de las competencias planteadas por la OCDE dentro del PISA en relación con el nivel de educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria a la edad de 15 años.

Palabras clave: Educación financiera; competencias; enseñanza secundaria; PISA; OCDE.

Códigos JEL: A21, I22.

Desde el año 2012, la OCDE ha incorporado una sección dedicada a la cultura financiera dentro del PISA (Programme for International Student Assessment). Este nuevo campo viene a sumarse a los pilares utilizados para calibrar el nivel de conocimientos de estudiantes de 15 años de edad: lectura, matemáticas y ciencia. La mera inclusión dentro del selecto grupo de materias clave da idea de la importancia concedida a la formación de los jóvenes en relación con la vertiente financiera. La educación financiera se concibe como un proceso continuo, a ser desarrollado a lo largo de la vida, y que conviene comenzar a una edad lo más temprana posible, preferentemente dentro del sistema educativo, si bien ello sin perjuicio de complementarla con acciones organizadas al margen de la enseñanza reglada. Existen, pues, sólidas razones para la incorporación de la cultura financiera a los esquemas formativos de los alumnos de enseñanza primaria y secundaria (OCDE, 2012a; Domínguez, 2011a).

Antes de disponer de una guía concreta respaldada por la OCDE en materia de educación financiera para jóvenes, en el marco del proyecto Edufinet (www.edufinet.com) se han venido desarrollando sesiones de iniciación en centros educativos de Andalucía desde el año 2009 (Domínguez, 2009; 2011b). Una vez que la OCDE (2013) ha hecho público los detalles de su concepción de la educación financiera en el marco del PISA, para todos los que estamos involucrados, a una escala más o menos modesta, en la promoción de aquélla es obligado considerar tan valiosa referencia.

El modelo de la OCDE se basa en la conjunción de tres dimensiones: contenidos, procesos y contextos (esquema 1). Cuatro son las áreas de contenidos que se diferencian: dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y retribución, y entorno financiero. En los cuadros 1 a 4 se reflejan las competencias asociadas a los ámbitos delimitados en cada área.

Un simple repaso nos lleva a apreciar la considerable amplitud de aspectos incluidos y el planteamiento ambicioso que subyace, ya que, entre otras, se recogen competencias referentes al impacto del tipo de interés compuesto, al papel de los impuestos y las prestaciones públicas, a los riesgos y rentabilidades de los productos financieros y de colocaciones alternativas no financieras, o al impacto de las decisiones financieras.

Ciertamente, resulta bastante difícil disentir de la inclusión de las competencias recogidas por la OCDE, pero ese reconocimiento ha de ir inexorablemente ligado a la constatación del extenso arsenal de conocimientos que es preciso desplegar para poder aspirar a alcanzar, con unas mínimas garantías, el dominio de tales competencias.

Un primer bloque concierne al dinero y a las transacciones financieras. El papel y las funciones del dinero se sitúan en el punto de arranque. Un mínimo conocimiento del circuito económico se antoja imprescindible para insertar coherentemente dichas funciones. Otras competencias requieren abordar la fundamentación de las operaciones de ahorro, inversión y endeudamiento, así como el papel instrumental desempeñado por el sistema financiero. Sin salir de este primer apartado, se hace también necesario descender a la propia operatoria de los distintos medios y canales de pago. Las competencias que, con toda lógica, se incluyen en relación con la realización de transacciones financieras exigen algo más que una simple manipulación del dinero, las tarjetas y otros medios de pago. Particularmente apropiado resulta el objetivo de inculcar en los estudiantes el criterio de tomar conciencia del valor del dinero.

El abanico de las habilidades necesarias se despliega notablemente cuando nos adentramos en el campo de la planificación de la renta y la riqueza a corto y largo plazo. La expresión de las competencias puede hacerse de forma más o menos sintética, pero, aun cuando no se pretenda ir más allá de un plano superficial, la densidad

de los contenidos subyacentes no puede ser obviada. Adquirir capacidad para componer, interpretar y controlar un presupuesto, calibrar el impacto del tipo de interés compuesto, evaluar las distintas alternativas de inversión y apreciar la incidencia de los impuestos, entre otras cuestiones, son tareas que representan un considerable reto para cualquier programa formativo en la etapa escolar.

Similares apreciaciones pueden realizarse respecto a las competencias del área relativa al riesgo y la retribución, absolutamente fundamentales para cimentar la responsabilidad en la adopción de las decisiones financieras. Finalmente, las competencias seleccionadas dentro del área referente al entorno financiero son numerosas y bastante heterogéneas.

Por otro lado, la OCDE (2013) ofrece una muestra de preguntas para evaluar algunas de las competencias mencionadas, que ya habían sido difundidas con anterioridad (OCDE, 2012a; b). En los cuadros 5 a 7 se reproducen los diez problemas planteados. Todos ellos, de gran interés, van orientados a resolver situaciones similares a las que un adolescente puede encontrarse en la realidad. La respuesta adecuada a cada una de las cuestiones exige combinar una serie de ingredientes, tales como la identificación de la información relevante, la contextualización de la misma y la aplicación de un proceso de razonamiento, a partir de unos mínimos conocimientos. Justo es igualmente señalar que, en general, en los ejemplos aportados no se recurre a un excesivo grado de complejidad y que, en algunos casos, los problemas propuestos podrían ser resueltos por estudiantes que no hayan cursado ningún programa formativo específico de educación financiera, por tratarse de meras aplicaciones de conceptos básicos impartidos en materias esenciales de carácter transversal. Indudablemente, algunas de las competencias antes esbozadas precisan de la resolución de problemas de mayor complejidad.

La OCDE (2013) describe, en definitiva, con amplitud el enfoque a seguir en la educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria. Como anteriormente se ha señalado, antes de disponer de tan valiosas y útiles directrices no han faltado iniciativas para desarrollar acciones de promoción de la cultura financiera dirigidas a ese colectivo. Un planteamiento concreto de programa formativo se expone en Domínguez (2013).

Referencias bibliográficas

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2009): «La desidia estudiantil: ¿tópico o realidad?», La Opinión de Málaga, 24 de junio.

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2011a): «El informe PISA y la educación financiera», La Opinión de Málaga, 2 de febrero.

DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2011b): «Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia», eXtoikos, nº 2.

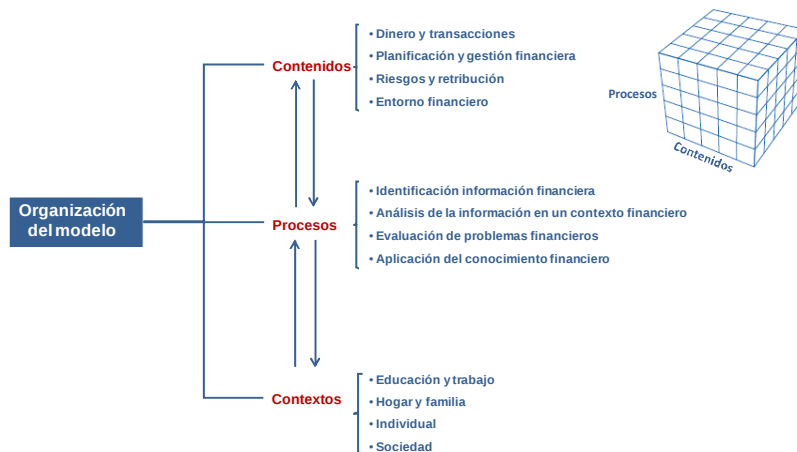
DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2013): «Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria», Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, Universidad de Alcalá de Henares, WP 05/13.

OCDE (2012a): «PISA 2012 Financial Literacy Framework», Draft, 7 de marzo.

OCDE (2012b): «Ítems liberados de PISA-Competencia Financiera», OECD PISA 2012.

OCDE (2013): PISA 2012 Assessment and Analytical Framework. Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy.

Esquema 1: La articulación del modelo de educación financiera en PISA



Fuente: OCDE (2013) y elaboración propia.

Cuadro 1: Competencias del Área «Dinero y transacciones»

Ámbito	Competencias
Funciones del dinero	* Conocimiento de las diferentes formas y finalidades del dinero: - Reconocer billetes y monedas. - Comprender que el dinero es usado para intercambiar bienes y servicios. - Poder identificar diferentes formas de pago en persona o vía internet. - Reconocer que hay varias formas de recibir y transferir dinero. - Comprender que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado, y las razones para pagar o recibir intereses.
Realización de transacciones financieras	* Desenvolvimiento con transacciones monetarias simples: - Poder usar dinero, tarjetas y otros medios de pago para comprar artículos. - Poder usar cajeros automáticos para retirar dinero u obtener el saldo de una cuenta personal. - Poder calcular el cambio correcto. - Poder dilucidar cuál de dos artículos de diferentes tamaños aportarían mayor valor para el dinero, teniendo en cuenta las necesidades y circunstancias específicas del individuo. - Poder comprobar las transacciones listadas en un extracto bancario y advertir posibles irregularidades.

Fuente: OCDE (2013) y elaboración propia.

Cuadro 2: Competencias del Área «Planificación y gestión de finanzas»

Ámbito	Competencias
Planificación de la renta y la riqueza a corto y largo plazo	* Conocimiento y capacidad para controlar la renta y los gastos: - Identificar diferentes tipos y categorías de renta. - Elaborar un presupuesto para un plan regular del gasto y del ahorro. * Conocimiento y capacidad para hacer uso de la renta y otros recursos disponibles en el corto y largo plazo para mejorar el bienestar financiero: - Comprender cómo gestionar los distintos elementos de un presupuesto. - Valorar el impacto de diferentes planes de gasto y poder establecer prioridades. - Planear el pago de gastos futuros. - Comprender los finances del acceso al crédito y las formas en las que el gasto puede ser estabilizado a lo largo del tiempo a través del crédito o del ahorro. - Comprender la idea de constituir riqueza, el impacto del tipo de interés compuesto sobre el ahorro, y los pros y los contras de los productos de inversión. - Comprender los beneficios del ahorro para fines a largo plazo o cambios anticipados en las circunstancias. - Comprender cómo los impuestos y las prestaciones impactan sobre la planificación y la gestión de las finanzas.

Fuente: OCDE (2013) y elaboración propia.

Cuadro 3: Competencias del Área «Riesgo y retribución»

Ámbito	Competencias
- Identificación de formas de gestionar, equilibrar y cubrir riesgos. - Comprensión del potencial de ganancias o pérdidas financieras en una gama de contextos financieros.	- Reconocimiento de que ciertos productos financieros y procesos pueden usarse para contrarrestar diversos riesgos: - Saber cómo valorar si un seguro puede ser beneficioso o no. - Aplicar el conocimiento de las formas para gestionar el riesgo a decisiones sobre: - Limitar el riesgo al capital personal. - Diversos tipos de vehículos de ahorro e inversión. - Diversas formas de crédito. - Conocer y gestionar los riesgos y retribuciones asociados a eventos de la vida, la economía y otros factores externos, tales como el impacto potencial de: - Robo o pérdida de objetos personales, pérdida de un empleo, nacimiento o adopción de un hijo, deterioro de la salud. - Fluctuaciones en los tipos de interés y tipos de cambio. - Otros cambios del mercado. - Conocer los riesgos y retribuciones asociados a sustitutivos de los productos financieros, en particular: - Ahorro en efectivo, o compra de propiedades, ganado u oro. - Préstamos de prestamistas informales.

Fuente: OCDE (2013) y elaboración propia.

Cuadro 4: Competencias del Área «Entorno financiero»

Ámbito	Competencias
Naturaleza y características del mundo financiero	- Conocimiento de los derechos y responsabilidades de los consumidores: - Comprender que los compradores y vendedores tienen derechos. - Comprender que los compradores y vendedores tienen responsabilidades. - Reconocer la importancia de la documentación legal suministrada al contratar productos o servicios financieros y la importancia de comprender el contenido. - Conocimiento y comprensión del entorno financiero: - Identificar qué proveedores son fiables, y qué productos y servicios están protegidos a través de la regulación o de leyes de protección al consumidor. - Identificar a quién pedir asesoramiento al elegir entre productos financieros y a quién recurrir para ayuda en relación con los asuntos financieros. - Concienciación acerca de los delitos financieros y conocimientos de las precauciones apropiadas. - Conocimientos y comprensión del impacto de las decisiones financieras: - Comprender que los individuos tienen elecciones de gasto y de ahorro y que cada acción tiene consecuencias para el individuo y la sociedad. - Reconocer cómo los hábitos, las acciones y las decisiones financieras personales impactan a escala individual, comunitario, nacional e internacional. - Conocimiento de la influencia de la economía y otros factores externos: - Concienciación del clima económico y comprensión del impacto de los cambios en la política económica, como las reformas relacionadas con la financiación de la educación universitaria. - Comprensión de cómo la capacidad de construir riqueza o de acceder al crédito depende de factores económicos como los tipos de interés, la inflación y las calificaciones crediticias. - Comprender que una serie de factores externos, como la publicidad y la presión de otras personas, pueden afectar a las elecciones financieras individuales.

Fuente: OCDE (2013) y elaboración propia.

Cuadro 5: Educación Financiera: Informe PISA OCDE. Preguntas tipo

Pregunta 1

OPCIONES DE GASTO

Clara y sus amigas van a alquilar una casa. Todas llevan dos meses trabajando. No tienen ahorros. A todas les pagan mensualmente y acaban de recibir sus sueldos. Han preparado esta lista de "Asuntos pendientes":

- Contratar TV por cable
- Pagar el alquiler
- Comprar muebles de exterior

¿Qué tarea o tareas de la lista es probable que requieran atención prioritaria de Clara y sus amigas?

Pregunta 2

DINERO PARA VIAJAR

Natalia trabaja en un restaurante 3 tardes a la semana. Cada tarde, trabaja 4 horas y gana 10 zeds por hora. Cada semana, Natalia gana además 80 zeds en propinas.

Natalia ahorra exactamente **la mitad** de la cantidad de dinero que gana cada semana.

Natalia quiere ahorrar 600 zeds para ir de vacaciones. ¿Cuántas semanas tardará Natalia en ahorrar 600 zeds?

Pregunta 3

NUEVA OFERTA

La Sra. Janeiro tiene un préstamo de 8.000 zeds de la Financiera Primazed. La tasa de interés anual del préstamo es del 15%. Los pagos mensuales son de 150 zeds. Pasado un año, la Sra. Janeiro todavía debe 7.400 zeds. Otra empresa financiera, llamada Zedsúper, le ofrece a la Sra. Janeiro un préstamo de 10.000 zeds con una tasa de interés anual del 13%. Los pagos mensuales también serían de 150 zeds.

¿Qué posible desventaja financiera puede tener para la Sra. Janeiro aceptar el crédito de Zedsúper?

Pregunta 4 y 5

EN EL MERCADO

Se pueden comprar tomates por kilos o por cajas.




2,75 zeds/kg 22 zeds/caja (10kg)

La caja de tomates resulta más económica que los tomates a granel.

Comprar una caja de tomates puede ser una mala decisión financiera para algunas personas.

Justificar las afirmaciones

Fuente: OCDE (2012b).

Cuadro 6: Educación Financiera: Informe PISA OCDE. Preguntas tipo

Pregunta 6

NÓMINA

Todos los meses, a Juana le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Juana correspondiente a julio.

NÓMINA DEL EMPLEADO: Juana Canales Puesto:	
Jefe de sección	Del 1 al 31 julio
Sueldo bruto	2.800 zeds
Deducciones	300 zeds
Sueldo neto	2.500 zeds
Sueldo bruto anual acumulado	19.600 zeds

¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Juana el 31 de Julio?

A. 300 zeds C. 300 zeds
B. 2.500 zeds D. 2.500 zeds

Pregunta 7

FALLO BANCARIO

David tiene cuenta en el Banco de Zedland. Recibe este mensaje de correo electrónico.

Estimado cliente del Banco de Zedland:

"Se ha producido un fallo en el servidor del Banco de Zedland y sus datos de acceso por Internet se han borrado. En consecuencia, no dispone usted de acceso a la banca por Internet. Lo que es más importante, su cuenta ha dejado de ser segura. Le rogamos que pinche en el enlace de abajo y siga las instrucciones para restablecer del acceso. Le vamos a pedir que introduzca sus datos de banca por Internet."

<https://BancoZedland.com/Banco de Zedland>

¿Cuál o cuáles de estas afirmaciones serían un buen consejo para David?

Para cada afirmación, rodea con un círculo "Sí" o "No".

Afirmación	¿Es un buen consejo para David?
Responder al mensaje electrónico y dar los datos de banca por internet.	Sí / No
Responder al mensaje electrónico y pedir más información.	Sí / No
Contactar con su banco y preguntar sobre el mensaje de correo electrónico.	Sí / No
Si el enlace es el mismo que la dirección web de su banco, pinchar en el enlace y seguir las instrucciones.	Sí / No

Pregunta 8

TARJETA DE CRÉDITO

Elisa vive en Zedland y recibe una nueva tarjeta de crédito.

Al día siguiente, Elisa recibe el número secreto de identificación personal (número PIN) para la tarjeta de crédito.

¿Qué debería hacer Elisa con el número PIN?:

- Anotar el número PIN en un papel y guardarlo en el monedero.
- Decir a sus amigos el número PIN.
- Anotar el número PIN en la parte de atrás de la tarjeta.
- Memorizar el número PIN.

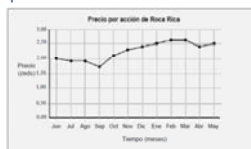
Fuente: OCDE (2012b).

Cuadro 7: Educación Financiera: Informe PISA OCDE. Preguntas tipo

Pregunta 9

ACCIONES

Este gráfico muestra el precio de una acción de Roca Rica a lo largo de un período de 12 meses.



¿Qué afirmaciones relativas al gráfico son ciertas? Para cada afirmación, rodea con un círculo "Verdadero" o "Falso".

Afirmación	¿La afirmación es verdadera o falsa?
El mejor mes para comprar las acciones fue septiembre.	Verdadero / Falso
El precio de la acción aumentó aproximadamente un 50% a lo largo del año.	Verdadero / Falso

Pregunta 10

SEGURO DE MOTOCICLETAS

El año pasado, la motocicleta de Esteban se aseguró en la empresa de seguros PINASEGURA.

La póliza de seguros cubría los daños a la motocicleta como consecuencia de accidentes y el robo de la motocicleta.

Esteban tiene la intención de renovar el seguro con PINASEGURA este año, pero ciertos factores de la vida de Esteban han cambiado desde el año pasado.

¿De qué manera cada uno de estos factores de la tabla podría afectar al coste del seguro de la motocicleta de Esteban este año?

Para cada factor, rodea con un círculo "Aumenta el coste", "Reduce el coste" o "No afecta al coste".

Factor	¿De qué manera podría afectar el factor al coste del seguro de Esteban?
Ha cambiado su vieja motocicleta por otra motocicleta con más potencia.	Aumenta/Reduce/No afecta al coste
Ha pintado la motocicleta de otro color.	Aumenta/Reduce/No afecta al coste
Provocó dos accidentes de tráfico el año pasado.	Aumenta/Reduce/No afecta al coste

Fuente: OCDE (2012b).