

LOS ADOLESCENTES ESPAÑOLES AÚN SUSPENDEN EN FINANZAS

Las chicas tienen un mejor rendimiento que ellos y también por su situación socioeconómica

Noelia García MADRID.

Uno de cada cuatro alumnos españoles no alcanza el nivel básico de competencias financieras, a pesar de que la mitad (52%) posee una cuenta bancaria, según el último informe PISA de la OCDE. Y es que, en medio de las conversaciones frecuentes sobre inflación o tipos de interés surge una pregunta crucial: ¿cuántas personas comprenden realmente el significado y el impacto de estos términos en sus finanzas personales?

A pesar de los esfuerzos tanto a nivel institucional como individual, la educación financiera sigue siendo una debilidad significativa en muchos países. Tomando como ejemplo España, según los datos del estudio PISA 2018, el país se sitúa por debajo de la media de la OCDE en términos de educación financiera, con 492 puntos en comparación con los 505 puntos de la media de la OCDE y países vecinos como Portugal. Esta brecha subraya la necesidad continua de mejorar la educación financiera en la sociedad para garantizar que las personas estén equipadas con los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Sin conocimientos básicos

En el marco de la semana Money Week (GMW), que este año tiene el lema "Protege tu dinero, asegura tu futuro", se destaca que la carencia de conocimientos básicos sobre aspectos financieros importantes, como la declaración de la renta, los diferentes tipos de hipotecas y la distinción entre préstamos y créditos.

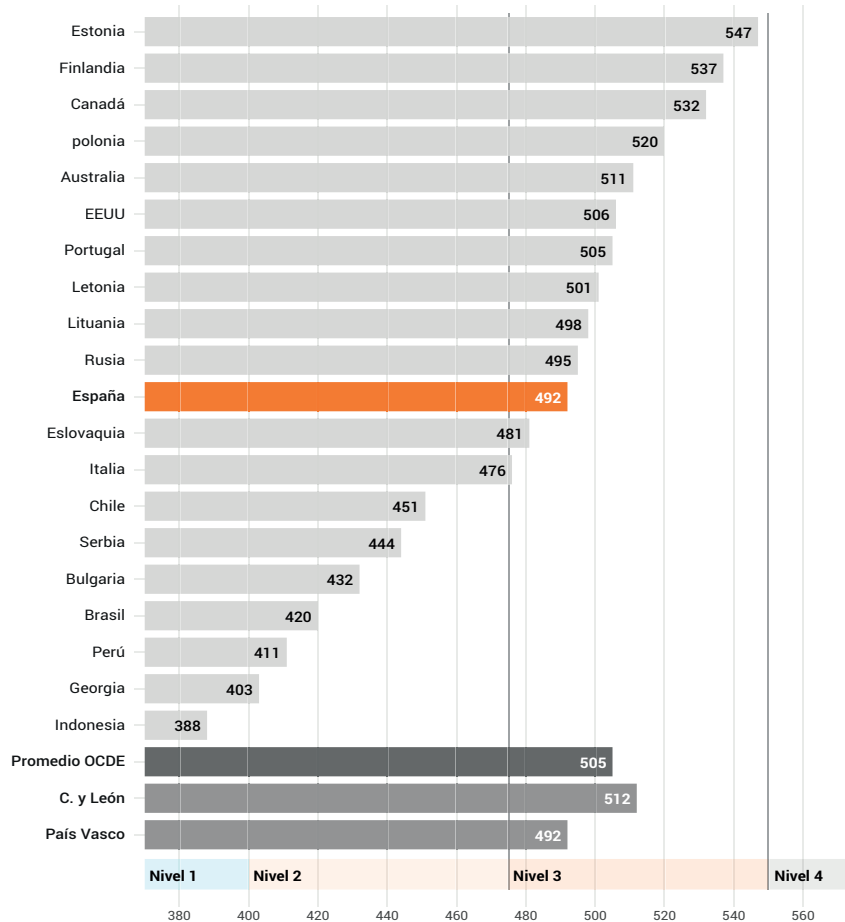
De hecho, uno de cada cuatro estudiantes españoles de 15 años no alcanza el nivel básico de conocimientos financieros, y aunque son capaces de tomar decisiones sencillas sobre gastos cotidianos y saber para qué sirve una factura, tienen dificultades para interpretarla.

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

Existen diferencias por sexos: son las chicas las que tienen un mejor rendimiento que los chicos. Y también por su situación socioeconómica, de forma que los más desfavore-

Rendimiento medio por países

PISA 2018



Fuente: PISA 2018, Informe español sobre competencia financiera, Ministerio de Educación y Formación Profesional.

elEconomista.es

cidos tienen hasta un 82 % más de posibilidades de tener un rendimiento inferior al nivel básico.

No solo eso, sino que además influye su origen: un 11% de los 1.750 estudiantes españoles que participaron en la evaluación nació en un país extranjero, y tienen 33 puntos menos que los que no tienen antecedentes de inmigración.

El informe también revela disparidades significativas en los resultados de la prueba según el estatus so-

cioeconómico de los estudiantes: aquellos en el 25% superior obtienen 79 puntos más que los del 25% más desfavorecido. Además, se observa que el 52% de los alumnos en España tienen una cuenta bancaria, y estos superan en 28 puntos a aquellos que carecen de una, incluso si pertenecen al mismo nivel socioeconómico. Asimismo, se vincula un mayor conocimiento financiero con la intención de continuar la educación más allá de la etapa obligatoria y con

una mayor propensión al ahorro.

Victoria Nombela, secretaria técnica del Consejo General de Economistas de España, destaca que "En España apenas se imparte educación financiera en Primaria y Secundaria". Desde 2014, que se introdujo en el currículo de Secundaria, ha mejorado pero los programas dependen de las comunidades autónomas e incluso de los centros educativos, que esta materia se imparta. Y, en muchos casos, se hace como una parte

de otra asignatura, "que no está mal como introducción de conceptos, pero puede que no se le dé el enfoque financiero". Por ejemplo el tipo de interés, si se da en la asignatura de matemáticas, puede que se aprenda a calcularlo, "pero quizás no se comprende bien cuál es su significado ni para qué se utiliza, es decir el componente financiero", añade.

Miguel Ángel Barrio, director del Máster en Finanzas Digitales e Innovación del IEB, destaca que obedece a que "los perfiles actuales demandados están cambiando, precisamente por la transformación que la tecnología digital que se está produciendo en los modelos de negocio financieros". El sector financiero está buscando perfiles híbridos que aúnen los conocimientos financieros con nuevas capacidades relacionadas con la tecnología y el entorno digital. Aparecen nuevos ámbitos relacionados con el análisis crediticio, riesgo, ciberseguridad, compliance,

Uno de cada cuatro alumnos españoles no alcanza el nivel básico de competencias

modelos de financiación, automatización, análisis de datos, blockchain, criptoactivos, inteligencia artificial, etc.

En términos de cultura y educación financiera, varios países han sido reconocidos por sus programas y políticas exitosas que promueven la inclusión financiera como son los Países Nórdicos (Dinamarca, Suecia, Noruega, Finlandia). Estos países suelen tener altos niveles de educación financiera y cuentan con programas gubernamentales sólidos para promoverla. Además, "la cultura de transparencia y confianza en las instituciones financieras contribuye a la educación financiera de la población", sostiene Barrio.

Holanda ha sido reconocida por su enfoque en la educación financiera desde temprana edad. Las escuelas enseñan conceptos básicos y existe una fuerte colaboración entre el gobierno, las instituciones y las organizaciones sin fines de lucro para ofrecer programas. También Singapur, Francia y Reino Unido por sus sistemas educativos de alta calidad que incluyen una sólida educación financiera desde la escuela.