



Agencia de  
Calidad de la  
Educación

Gobierno de Chile



# PISA 2018

## Educación Financiera

Seminario virtual “Desafíos de la Educación Financiera en la escuela en tiempos de crisis económica”.

01 de julio de 2020

# PISA 2018



- Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes de la OCDE, se aplica **cada tres años** desde el año 2000.
- Evalúa las competencias de **estudiantes de 15 años** en: Lectura, Matemática y Ciencias Naturales. En cada ciclo se enfatiza un área, la cual se estudia y reporta en profundidad. En 2018 el foco fue Lectura.
- En cada ciclo se evalúan dominios innovadores y módulos opcionales. En 2018 el módulo opcional fue **Educación Financiera**.
- En 2018 **veinte países** evaluaron y reportan el módulo opcional de Educación Financiera en una muestra adicional de estudiantes. Entre ellos, tres hispano parlantes: España, Perú y Chile, además Brasil de Latinoamérica.
- PISA reporta resultados en forma de **promedios de escalas de puntaje** y distribuciones de estudiantes en **niveles de desempeño** que describen lo que ellos pueden hacer.



## Educación Financiera

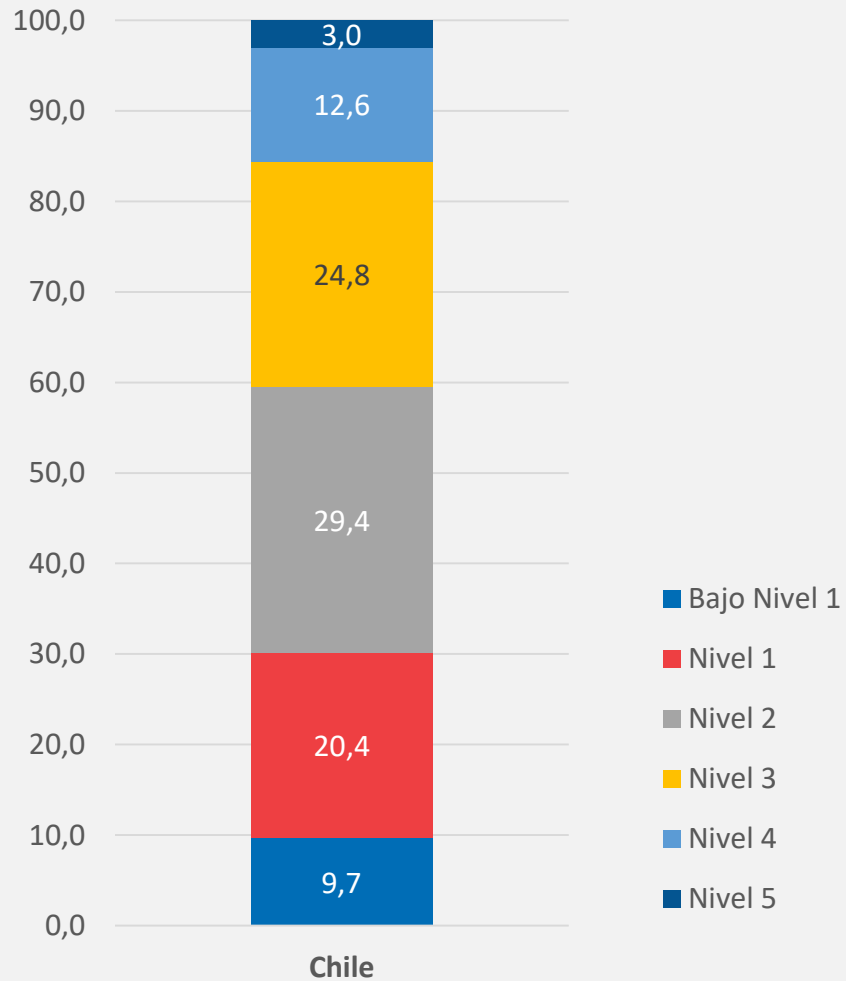


La Educación Financiera es **el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros**, junto con las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión a fin de tomar decisiones efectivas –en una variedad de contextos financieros– para mejorar el bienestar financiero de las personas y la sociedad y para permitir la participación en la vida económica.



**Distribución en niveles de  
desempeño de Educación Financiera**

## Distribución niveles de desempeño en Educación Financiera en Chile



**Desde el nivel 2, los estudiantes demuestran contar con una educación financiera básica para desempeñarse de manera eficiente en la sociedad.**

**Nivel 5:** Los estudiantes **pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros** incluso en situaciones que no son parte de su vida actual sino en el futuro. Analizan productos financieros complejos y tienen en cuenta elementos no declarados pero presentes. Trabajan con gran precisión resolviendo problemas no rutinarios y describen los resultados potenciales de decisiones financieras en un panorama amplio.

**Nivel 2:** Los estudiantes **comienzan a aplicar su conocimiento sobre productos financieros comunes, así como en términos y conceptos financieros que se usan comúnmente.** Usan información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son relevantes para ellos aquí y ahora. Pueden interpretar características destacadas de los documentos financieros de uso común. Aplican operaciones básicas únicas, incluida la división, para responder preguntas financieras.

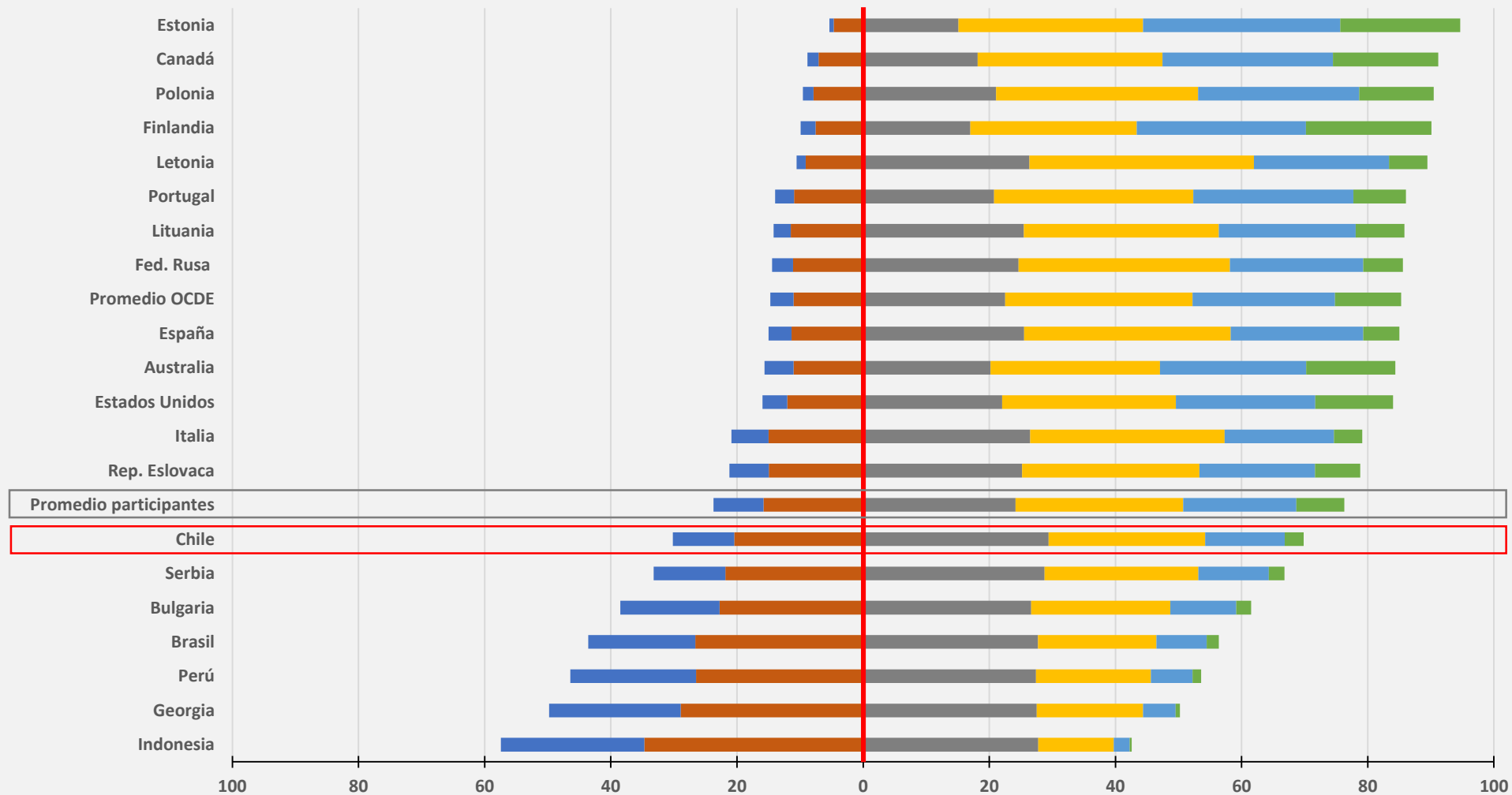
**Nivel 1:** Los estudiantes **pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada con conceptos financieros básicos.** Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos, como una factura, y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.

# Distribución en niveles de desempeño

## Comparación internacional

Bajo Nivel 2

Nivel 2 y más



En Chile, la proporción de 30% de estudiantes bajo el Nivel 2 es mayor al promedio de los 20 países participantes.

■ Nivel 1      ■ Bajo Nivel 1  
■ Nivel 2      ■ Nivel 3  
■ Nivel 4      ■ Nivel 5

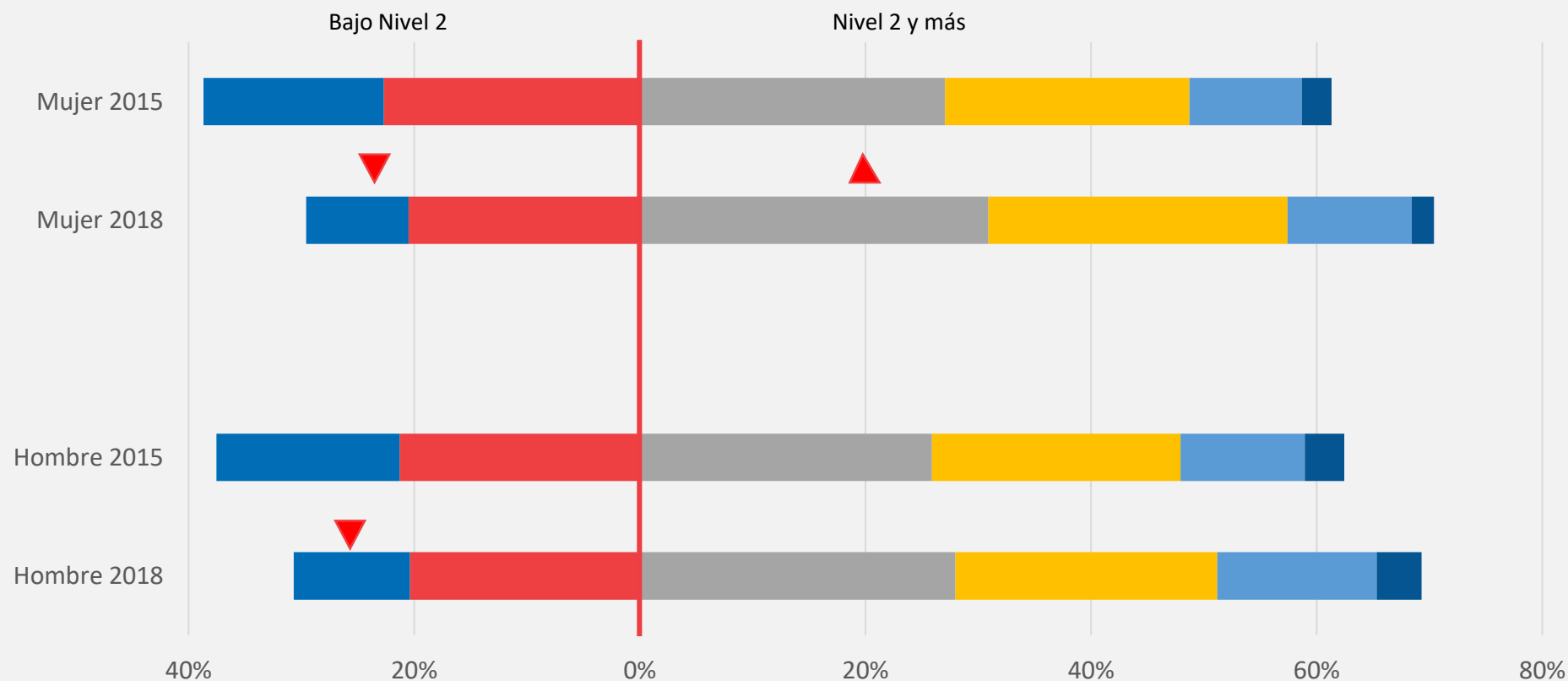
# Distribución en niveles de desempeño según sexo

## Comparación nacional



# Tendencia distribución en niveles de desempeño según sexo

## Comparación nacional



- En 2018 disminuyó el porcentaje de mujeres Bajo el nivel 1 y aumentó el porcentaje en el Nivel 3.
- Los hombres mostraron una reducción del porcentaje de estudiantes Bajo el nivel 1 en comparación al 2018.

▲ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel de desempeño aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

▼ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel de desempeño bajó significativamente entre 2015 y 2018.

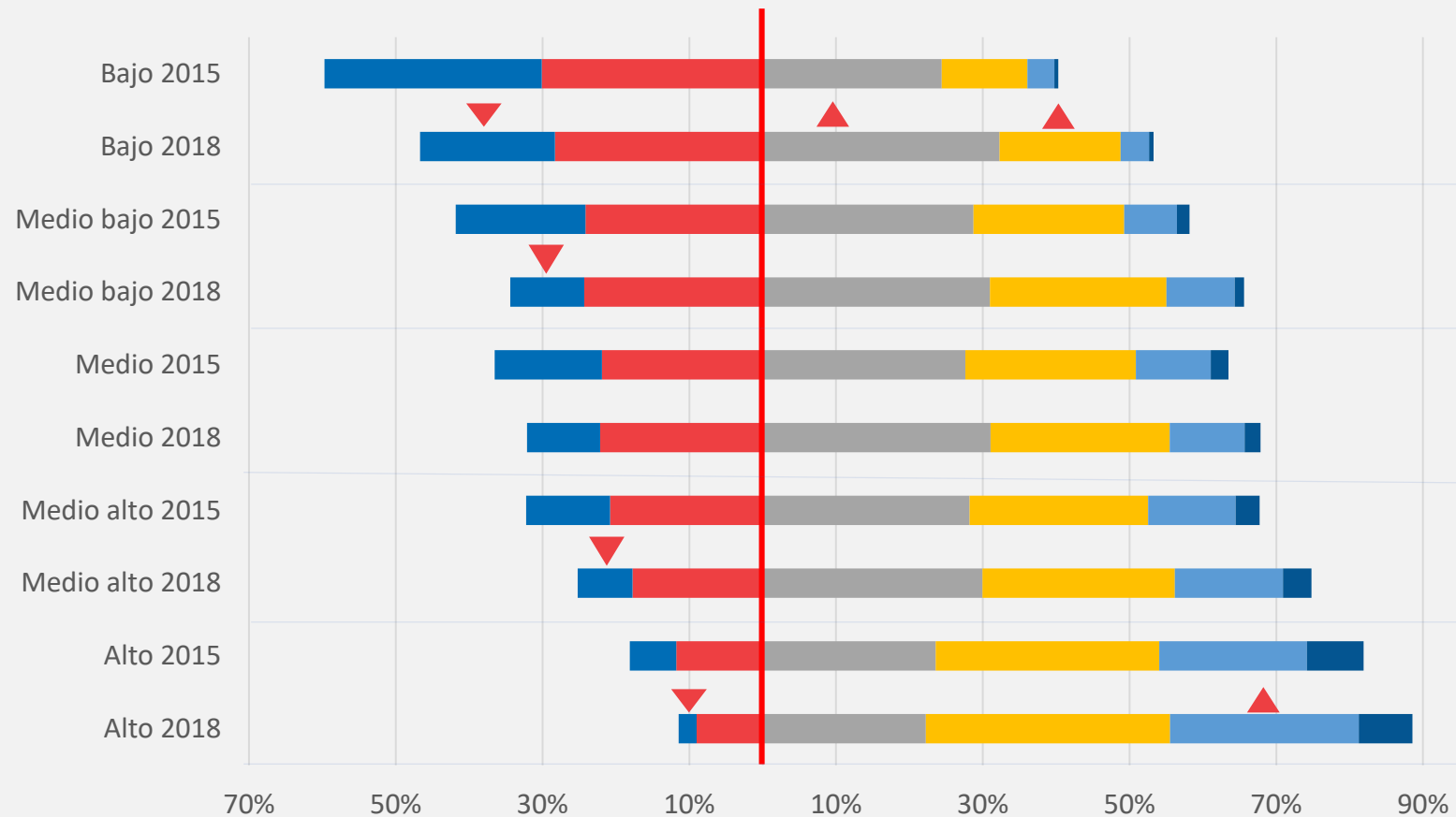
■ Nivel 1  
■ Nivel 2  
■ Nivel 4

■ Bajo Nivel 1  
■ Nivel 3  
■ Nivel 5



# Tendencia en la distribución niveles de desempeño según quintil socioeconómico y cultural de PISA

## Comparación nacional



- En 2018 el quintil Bajo mostró más cambios que todos los otros quintiles, disminuyendo el porcentaje Bajo el nivel 1, y aumentando los porcentajes de los estudiantes que consiguieron alcanzar los niveles 2 y 3.
- Se redujo el porcentaje de estudiantes Bajo el nivel 1 en todos los quintiles excepto el Medio, que no mostró cambios.
- El quintil Alto consiguió aumentar también el porcentaje en el Nivel 4.

▲ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel de desempeño aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

▼ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel de desempeño bajó significativamente entre 2015 y 2018.

■ Nivel 1  
■ Nivel 2  
■ Nivel 4

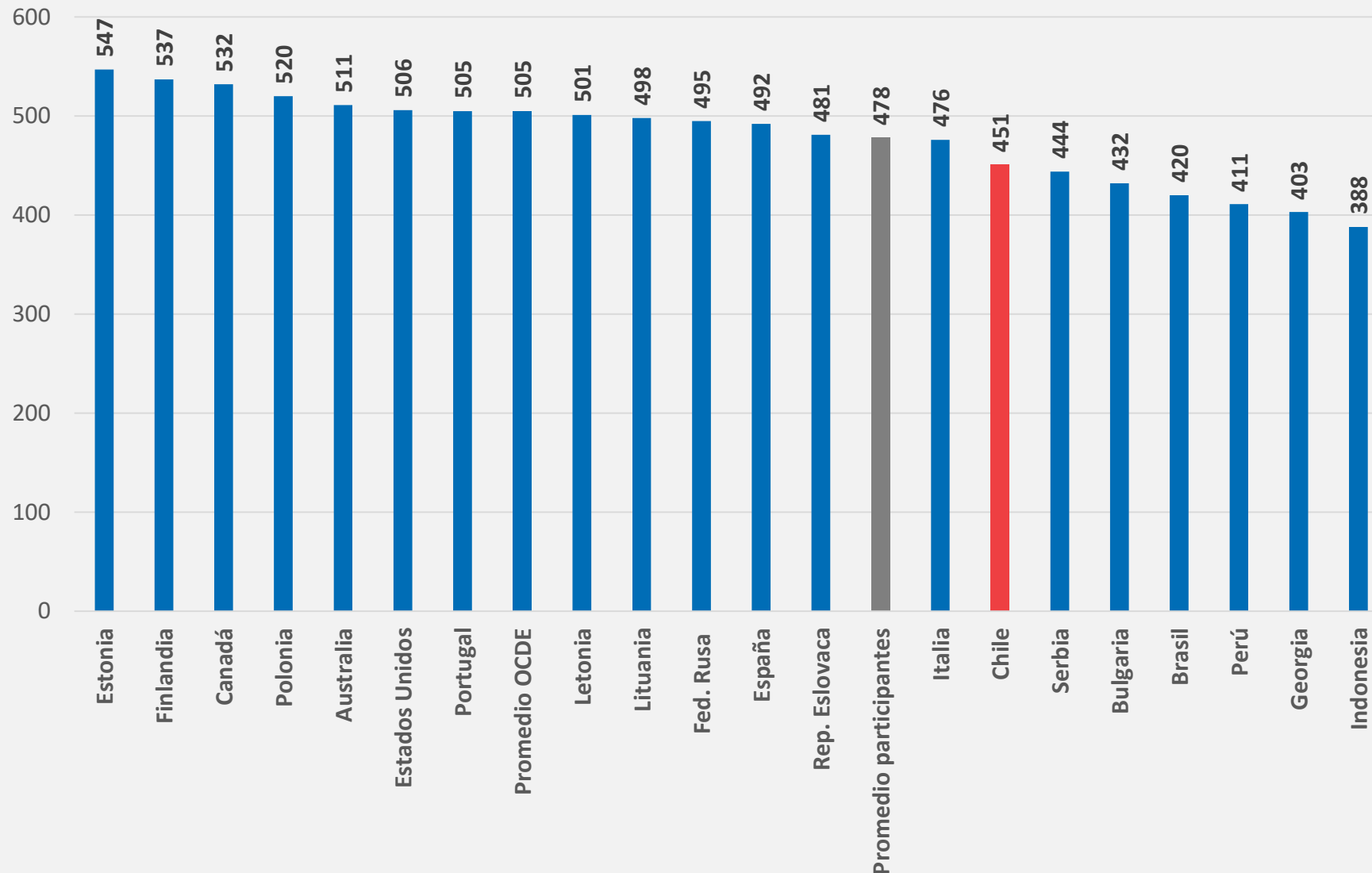
■ Bajo Nivel 1  
■ Nivel 3  
■ Nivel 5



**Promedios en la escala de puntaje  
de Educación Financiera**

# Promedios de educación financiera

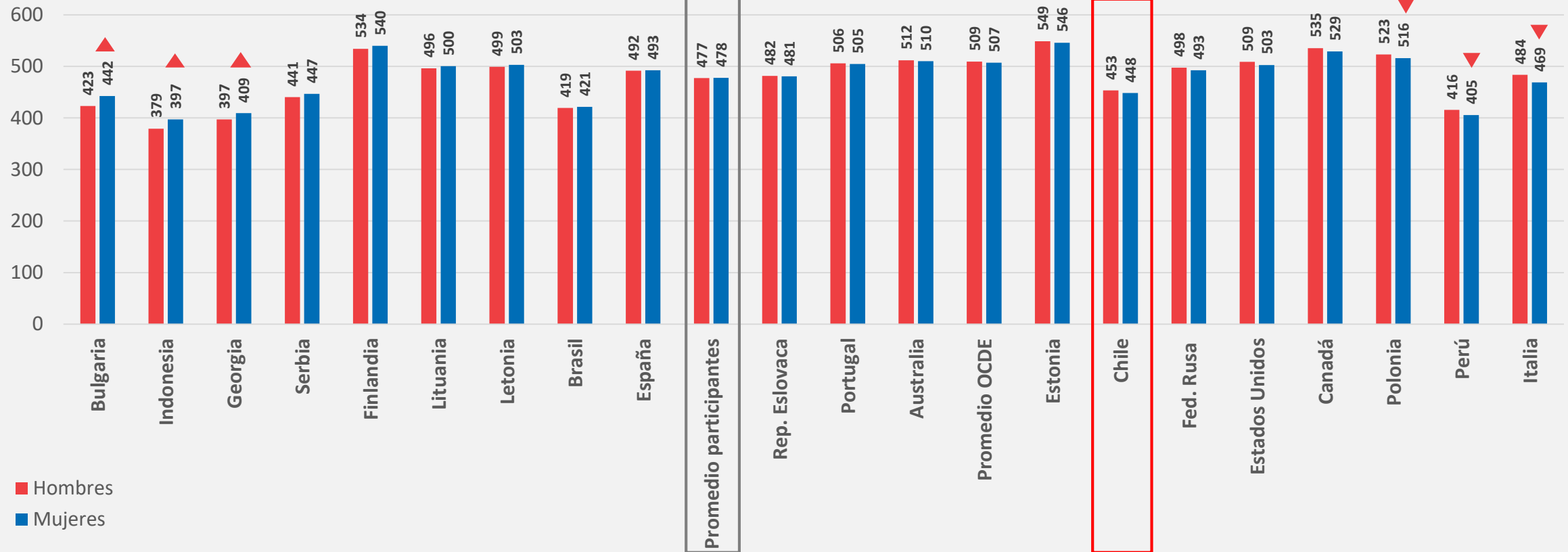
## Comparación internacional



- Los estudiantes de Chile obtuvieron un promedio de 451 puntos, ubicándose bajo el promedio OCDE, con resultado similar a Serbia y por sobre Bulgaria, Brasil, Perú, Georgia e Indonesia.
- El promedio de los 20 países participantes con puntajes comparables fue de 478.

# Promedios en Educación Financiera según sexo

## Comparación Internacional

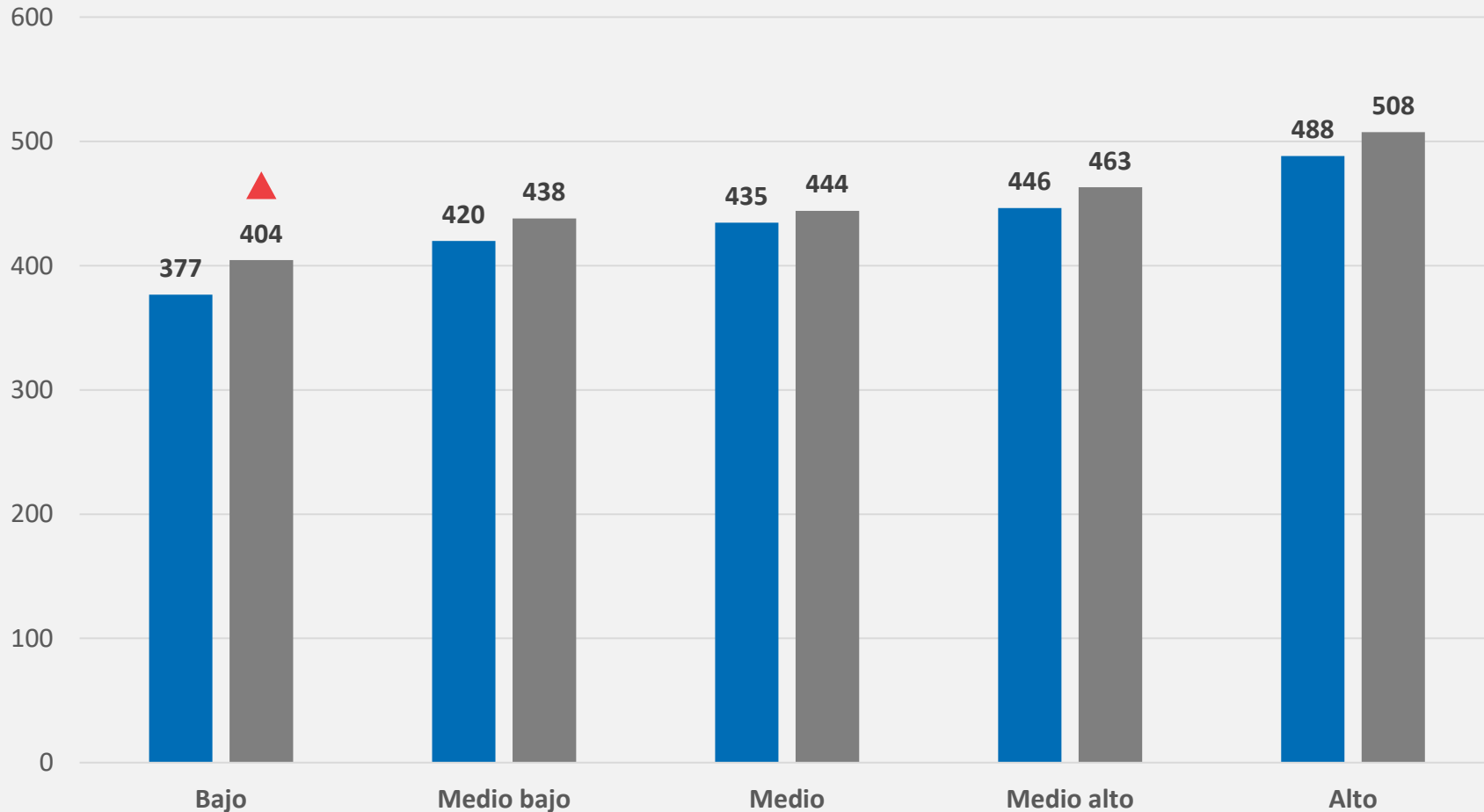


- ▲ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera de las mujeres es significativamente más alto que el de los hombres.
- ▼ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera de las mujeres es significativamente más bajo que el de los hombres..

- En Chile no hay diferencias significativas en el rendimiento en Educación Financiera entre hombres y mujeres. Lo mismo ocurre en otros trece países.

## Promedio en Educación Financiera según quintil socioeconómico y cultural de PISA

### Comparación nacional



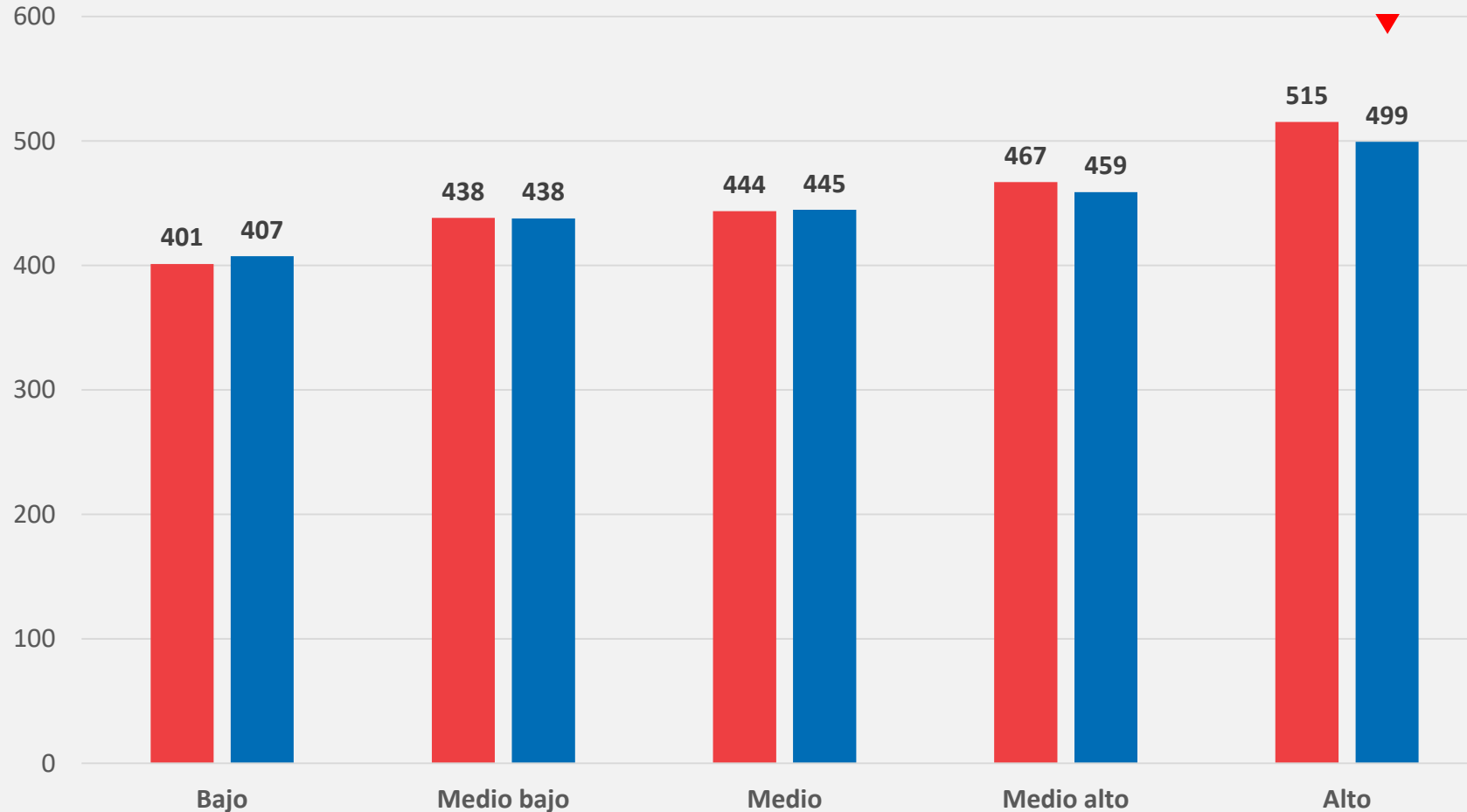
- A mayor quintil socioeconómico, se observan mejores resultados con respecto al quintil anterior más bajo, con excepción de los quintiles Medio y Medio bajo que obtienen un puntaje promedio similar entre ellos.
- Entre 2015 y 2018 el rendimiento del quintil Bajo mejoró significativamente.

▲ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

■ 2015 ■ 2018

# Promedio en Educación Financiera según quintil socioeconómico y cultural de PISA y sexo

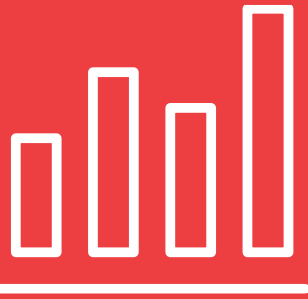
## Comparación nacional



En 2018 no hay diferencias de puntaje según sexo en casi ningún quintil del nivel socioeconómico y cultural de PISA.

▼ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera de las mujeres es significativamente más bajo que el de los hombres.

■ Hombre ■ Mujer



Otros resultados

# Aprendizaje de temas financieros



- La mayor parte de los estudiantes de 15 años en Chile responde que NO ha aprendido a manejar su dinero en el colegio, ni en una asignatura específica ni en cualquier asignatura.
- Los estudiantes que declaran que NO han aprendido en el colegio a manejar su dinero tienen puntajes más altos en Educación Financiera, en 2015 y 2018.
- Entre 2018 y 2015 aumentó significativamente el porcentaje de estudiantes que dice haber aprendido a manejar su dinero en el colegio en cualquier asignatura.
- Respecto de los términos financieros que los estudiantes más han escuchado o aprendido en el colegio son:
  - ✓ Sueldo (69,4%)
  - ✓ Préstamo bancario (57,3%)
  - ✓ Presupuesto (53,7%)
  - ✓ Tarjeta de débito (52,3%)
  - ✓ Empresario (51,5%)
  - ✓ Banco Central (51,3%)

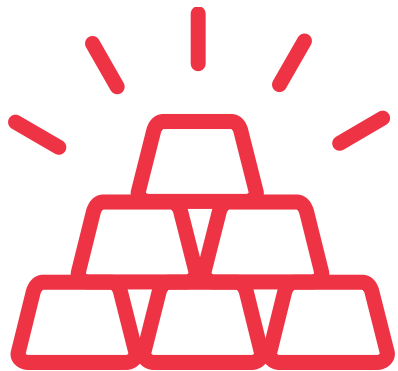


# Aprendizaje de temas financieros

- Por el contrario, los términos menos escuchados en el colegio son:
  - ✓ Depreciación (10,8%)
  - ✓ Diversificación (10,0%)
- La mayoría de los estudiantes señalan que reciben información sobre temas relativos a dinero principalmente desde los padres (93,8%), internet (91,3%) y televisión o radio (58,4%).
- Quienes dicen que reciben información sobre tomas de dinero de los padres e internet alcanzan un promedio significativamente mayor en la escala de Educación Financiera que los que no reciben información desde estas fuentes.

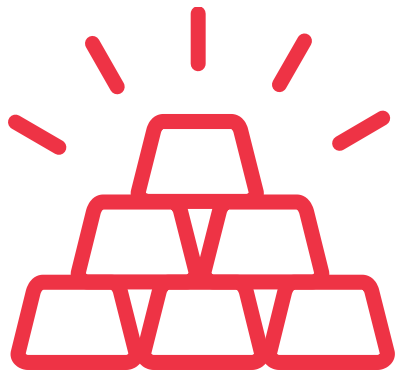


# Fuentes de obtención del dinero y posesión de instrumentos bancarios



- La fuente principal de obtención de dinero para los estudiantes de 15 años es el regalo de parientes o amigos (70%). Por el contrario, el trabajo fuera de clases y los trabajos esporádicos, son las fuentes menos comunes de obtención del dinero (31% y 18% respectivamente).
- Los estudiantes que trabajan en quehaceres de la casa o fuera de ella para obtener dinero, tienen puntajes más bajos en Educación Financiera que los estudiantes que responden que no obtienen dinero de estas fuentes.
- Por su parte, los estudiantes que reciben dinero como regalo tienen mejor rendimiento que los que no reciben dinero de esta fuente.

# Fuentes de obtención del dinero y posesión de instrumentos bancarios



- En relación a la posición de instrumentos bancarios, un 37% de los estudiantes de 15 años en Chile señala que tiene una cuenta bancaria y un 27% tarjeta de débito. Por su parte, casi el 90% de los jóvenes de Finlandia tiene cuenta bancaria y un 78% tarjeta de débito.
- El porcentaje de estudiantes en Chile que tiene una cuenta de banco ha aumentado un 10% desde 2015. Por su parte, la proporción de jóvenes que tiene una tarjeta de débito se ha triplicado entre 2015 y 2018.
- Los estudiantes que poseen instrumentos bancarios obtienen puntajes significativamente mayores en Educación Financiera que los que no los poseen.
- La tasa de estudiantes que no conocen estos instrumentos es muy baja y son los que obtienen los peores resultados.

## Conductas de gasto y compra



- El 18,8% de los estudiantes de 15 años en Chile manifiesta que no puede decidir libremente en qué gastar su dinero.
- A medida que el estudiante tiene más libertad para usar su dinero, aumenta significativamente el puntaje en la escala de Educación Financiera.
- El 21,6% de los estudiantes de 15 años en Chile, no se siente responsable de sus propios asuntos de dinero (por ejemplo, prevenir un robo).
- Cuando el estudiante se siente responsable de manejar sus propios asuntos de dinero, aumenta significativamente el puntaje en la escala de Educación Financiera.

# Conductas de gasto y compra



- Un 70% de los estudiantes declara comparar siempre o algunas veces los precios en más de una tienda cuando compra. A medida que aumenta la frecuencia con que el estudiante realiza esta práctica, su resultado en Educación Financiera es significativamente mejor.
- Un 55,8% de los estudiantes comparan precios de tiendas con tiendas on-line. A mayor frecuencia de esta práctica, el puntaje en Educación Financiera sube.
- Un 33,7% de los estudiantes en Chile declara que algunas veces o siempre compra sin comparar los precios. Estos estudiantes obtienen puntajes significativamente más bajos que los que sí comparan antes de comprar.

## Interés por hablar sobre temas relativos al dinero



Hay una mayor proporción de hombres (54,6%) que señalan que les gusta hablar de temas relativos al dinero que de mujeres (46,4%).



Los hombres de 15 años en Chile que señalan que tienen interés en discutir temas relativos al dinero alcanzan un promedio significativamente mayor en la escala de Educación Financiera que los que no tienen ese interés.



En cambio, no se observa diferencia en los resultados entre las mujeres que les gusta hablar de temas relativos al dinero y las que no.

## Autoconfianza



La proporción de estudiantes en Chile que manifiesta seguridad para realizar y comprender temas financieros es similar a la observada en el promedio de los países OCDE participantes.



Los estudiantes de la Federación Rusa, Lituania y Estonia muestran una mayor seguridad que el promedio de los países OCDE participantes. Por su parte, los estudiantes de Serbia e Italia muestran la menor seguridad en relación al promedio de los países OCDE participantes.



En Chile, los temas financieros en que mayor seguridad manifiestan los estudiantes son:

- ✓ Planificar gastos (62,2%)
- ✓ Hacer el seguimiento de su cuenta (61,4%)
- ✓ Realizar transferencias de dinero (ej, pagar una cuenta) (60,9%).

## Autoconfianza



En general, los estudiantes manifiestan menos seguridad en relación a comprender y completar documentos y formularios (contrato de compraventa, estados de cuenta, formularios).



La proporción de estudiantes de Chile que manifiestan seguridad al usar aparatos digitales o electrónicos para actividades financieras fuera del banco es similar a la del promedio de los países OCDE participantes.



Los estudiantes de Australia y Canadá muestran una seguridad mayor que el promedio de los países OCDE participantes. Por su parte, los estudiantes de Serbia e Italia muestran la menor seguridad en relación al promedio de los países OCDE participantes.



## Autoconfianza

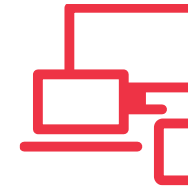


En Chile, más de la mitad de los estudiantes se sienten seguros al:

- ✓ Hacer seguimiento de su saldo (65,2%)
- ✓ Pagar con una tarjeta de débito en lugar de usar dinero en efectivo (61,9%)
- ✓ Usar aparatos digitales o electrónicos para transferir dinero (58,5%)



En Chile, los estudiantes sienten menos seguridad al pagar con un aparato móvil en lugar de pagar con efectivo y en relación a poder garantizar la seguridad de la información confidencial cuando se realizan pagos electrónicos o se hacen gestiones de banco en línea.



Al aumentar el nivel de seguridad declarada por el estudiante en relación a utilizar aparatos digitales y electrónicos para realizar las acciones concretas consultadas fuera del banco, su promedio en la escala de Educación Financiera es mayor.

# Factores asociados a Educación Financiera - Chile



**Efectos positivos.** El puntaje en Educación Financiera es más alto cuando:

- ✓ El estudiante tiene un rendimiento en Matemática que lo ubica sobre el Nivel 2 de desempeño .
- ✓ El estudiante disfruta más la lectura.
- ✓ A mayor nivel socioeconómico y cultural individual y promedio de su colegio.
- ✓ El estudiante tiene mayor confianza en relación a temas financieros.
- ✓ El estudiante tiene mayor confianza para realizar acciones financieras.



**Efectos negativos.** El puntaje en Educación Financiera es más bajo cuando:

- ✓ El estudiante ha repetido curso.
- ✓ El estudiante asiste a una escuela básica o a un colegio con orientación técnico profesional
- ✓ El estudiante es inmigrante .
- ✓ Las mujeres bajo el nivel 2 en la escala de Matemática, es decir, quienes pertenece al grupo que tiene más bajas competencias Matemática.



**Orientaciones a partir de los resultados**

# Orientaciones a partir de PISA Educación Financiera



Debido a los rápidos cambios en la sociedad y los mercados laborales y financieros, **es fundamental que los jóvenes desarrollen competencias que les permitan tomar las decisiones inteligentes, adecuadas, y menos riesgosas**, en materias relativas al dinero.



La falta de competencias financieras es una variable más de inequidad para la sociedad en Chile. **Solo 1 de cada 3 estudiantes aprende lo que sabe de Educación Financiera en el colegio**, y los más aventajados socioeconómica y culturalmente reciben esta formación de sus padres. Por lo tanto, es fundamental fortalecer la educación formal en este dominio.

# Orientaciones a partir de PISA

## Educación Financiera



### En esta dirección, se sugiere:

- ✓ Reforzar estrategias para aumentar las competencias lectoras y matemáticas en los estudiantes, dado que son fundamentales para acceder a otros conocimientos específicos.
- ✓ Incluir conceptos fundamentales de la Educación financiera desde temprana edad.
- ✓ Establecer espacios en las clases donde los estudiantes conozcan y comprendan documentos y formularios financieros de uso común (Por ejemplo, manejo de gastos y gestión del dinero, revisión de estado de cuentas bancarias y realización de transferencias de dinero).
- ✓ Abrir espacios de conversación sobre temas financieros comunes y materias de dinero cotidianas, incluyendo tanto a hombres como mujeres, para que todos puedan desarrollar argumentos en torno a materias financieras.
- ✓ Preparar a los estudiantes para el uso de medios financieros, como obtener y usar tarjetas de débito y/o apertura de cuenta bancaria (cuenta vista o cuenta de ahorro).
- ✓ Preparar a los estudiantes para el uso de aparatos electrónicos para realizar transacciones bancarias o compras en línea.

# Orientaciones a partir de PISA Educación Financiera



Los resultados muestran que a medida que **el estudiante tiene más libertad para usar su propio dinero, consigue desarrollar mayores competencias financieras**, y que el “regalo” es la fuente principal de dinero para los estudiantes de 15 años.



Es importante que las familias, en la medida de sus posibilidades, **permitan que los jóvenes manejen su propio dinero**, de manera que ellos puedan libremente tomar decisiones para gestionarlo.



Las familias en conjunto con los colegios, deben desarrollar estrategias tendientes a **dar responsabilidades a los estudiantes sobre la gestión de dinero** y la decisión de cómo, cuándo y en qué gastarlo.



La economía mundial registró en 2019 su crecimiento más bajo de la década. Con la actual crisis del coronavirus se espera que las economías de todo el mundo se vean afectadas. **En este escenario, es más importante que nunca contar con una población que sea consciente y responsable en el uso del dinero y en evitar los riesgos.**







Morandé 360, piso 9. Santiago.  
Región Metropolitana de Santiago, Chile.

[www.agenciaeducacion.cl](http://www.agenciaeducacion.cl)