



PISA 2018

Educación Financiera

Entrega de Resultados

07 de mayo de 2020



PISA 2018

- Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes de la OCDE. Se aplica **cada tres años** desde el 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, además, 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.

¿Qué evalúa PISA en Educación Financiera?

Contenidos

- ✓ Dinero y transacciones
- ✓ Planificación y gestión de finanzas
- ✓ Riesgos y recompensas
- ✓ Panorama financiero

Procesos

- ✓ Identificar información financiera
- ✓ Analizar información en un contexto financiero
- ✓ Evaluar problemas financieros
- ✓ Aplicar conocimiento y comprensión financiera

Contexto

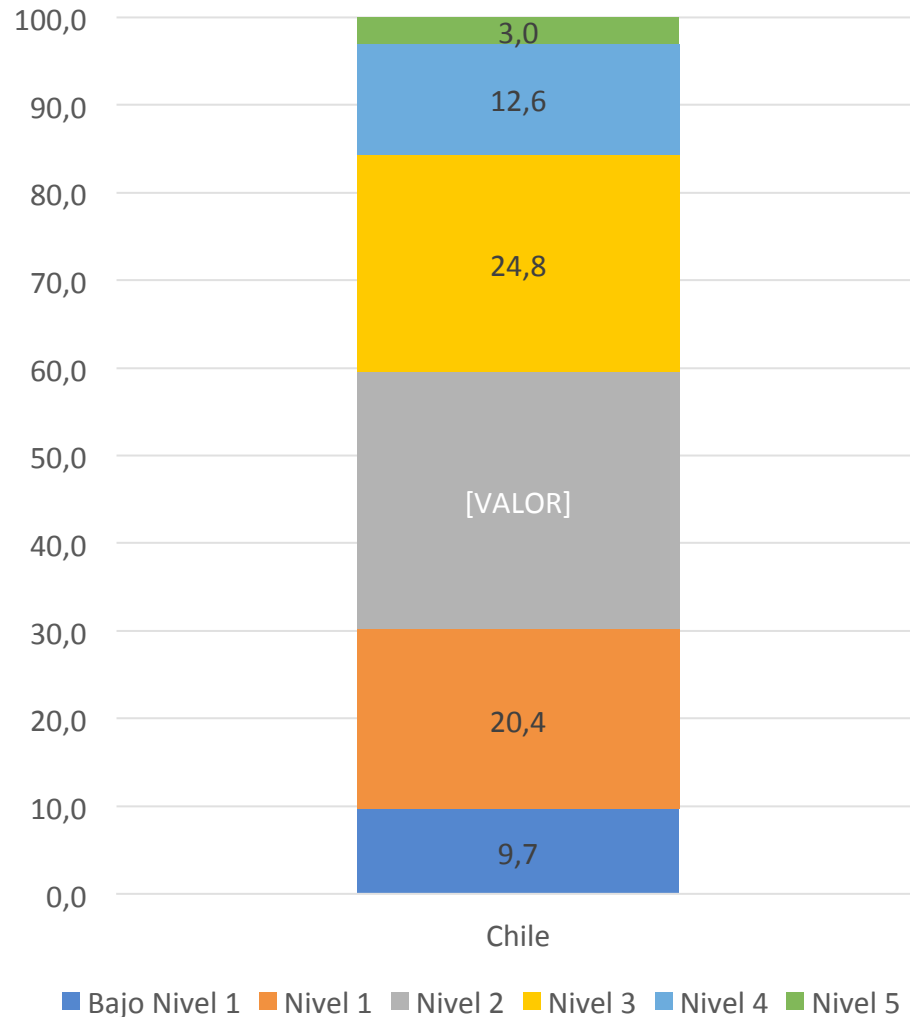
- ✓ Educación y trabajo
- ✓ Hogar y Familia
- ✓ Individual
- ✓ Social

Factores no cognitivos

- ✓ Acceso a la información y educación
- ✓ Acceso a dinero y productos financieros
- ✓ Actitudes y confianza hacia los asuntos financieros
- ✓ Comportamiento de gasto y ahorro

Distribución en niveles de desempeño

Distribución niveles de desempeño en Educación Financiera en Chile



A partir del nivel 2, los estudiantes demuestran contar con una educación financiera básica para desempeñarse de manera eficiente en la sociedad actual.

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.

- En Chile, el 30,2% está bajo el Nivel 2. Solo el 3% de los estudiantes alcanza el Nivel 5.

Niveles de desempeño en Educación Financiera

NIVEL 1:

- Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes (como una boleta) e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos (pero sin realizar cálculos).
- Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario (por ejemplo, evaluar qué es más barato).
- Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una boleta y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente (en una compra cotidiana, como comprar pan).

Un 20,4% de los estudiantes de 15 años en Chile se encuentran en el Nivel 1.

Niveles de desempeño en Educación Financiera

NIVEL 2:

- Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados (el “total” o los “costos de envío”) y sobre productos financieros comunes (facturas y boletas).
- Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.
- Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas (incluyendo la división) para responder a preguntas financieras (por ejemplo, “descontar” el % del costo de envío).
- Demuestran una comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros, tales como, las cantidades y los costos incurridos.

Un 29,4% de los estudiantes de 15 años en Chile se encuentran en el Nivel 2.

Niveles de desempeño en Educación Financiera

NIVEL 3:

- Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros, y de los productos de uso común, a situaciones que son relevantes para ellos.
- Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares (por ejemplo, entender que a mayor riesgo mayor será el valor de un seguro).
- Pueden hacer interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas (incluyendo el cálculo de porcentajes).
- Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas de rutina en contextos relativamente comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.

Un 24,8% de los estudiantes de 15 años en Chile se encuentran en el Nivel 3.

Niveles de desempeño en Educación Financiera

NIVEL 4:

- Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta (como la gestión de cuentas bancarias, el interés compuesto en el ahorro de productos y liquidaciones de sueldo).
- Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como extractos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados.
- Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a más largo plazo, como comprender la implicancia de pagar un préstamo durante un período más largo; y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.

Un 12,6% de los estudiantes de 15 años en Chile se encuentran en el Nivel 4.

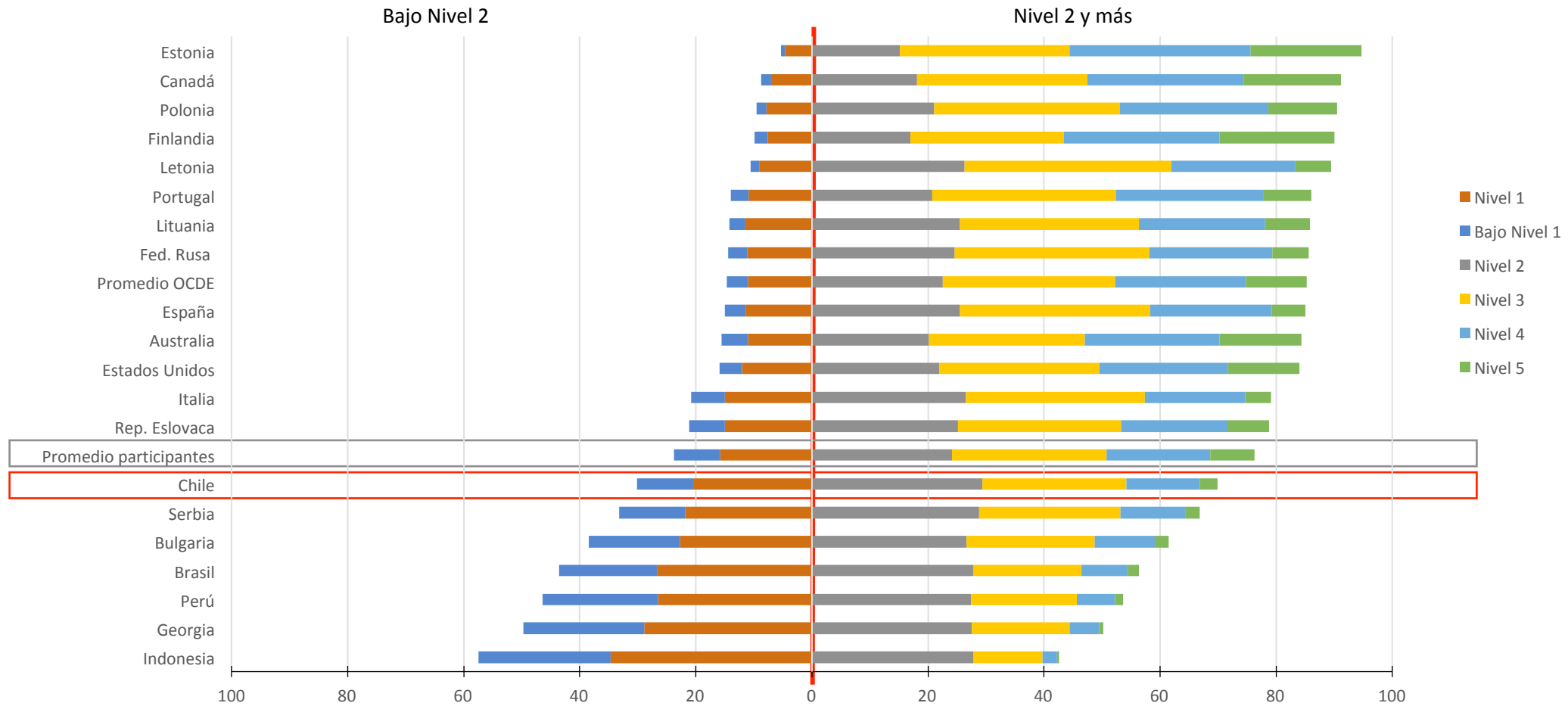
Niveles de desempeño en Educación Financiera

NIVEL 5:

- Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a situaciones que no son parte de su vida actual sino en el futuro (boletas y facturas más complejas, que incluyen impuestos).
- Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes (como los costos de transacción).
- Pueden trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión amplia del panorama financiero (como el impuesto sobre la renta).

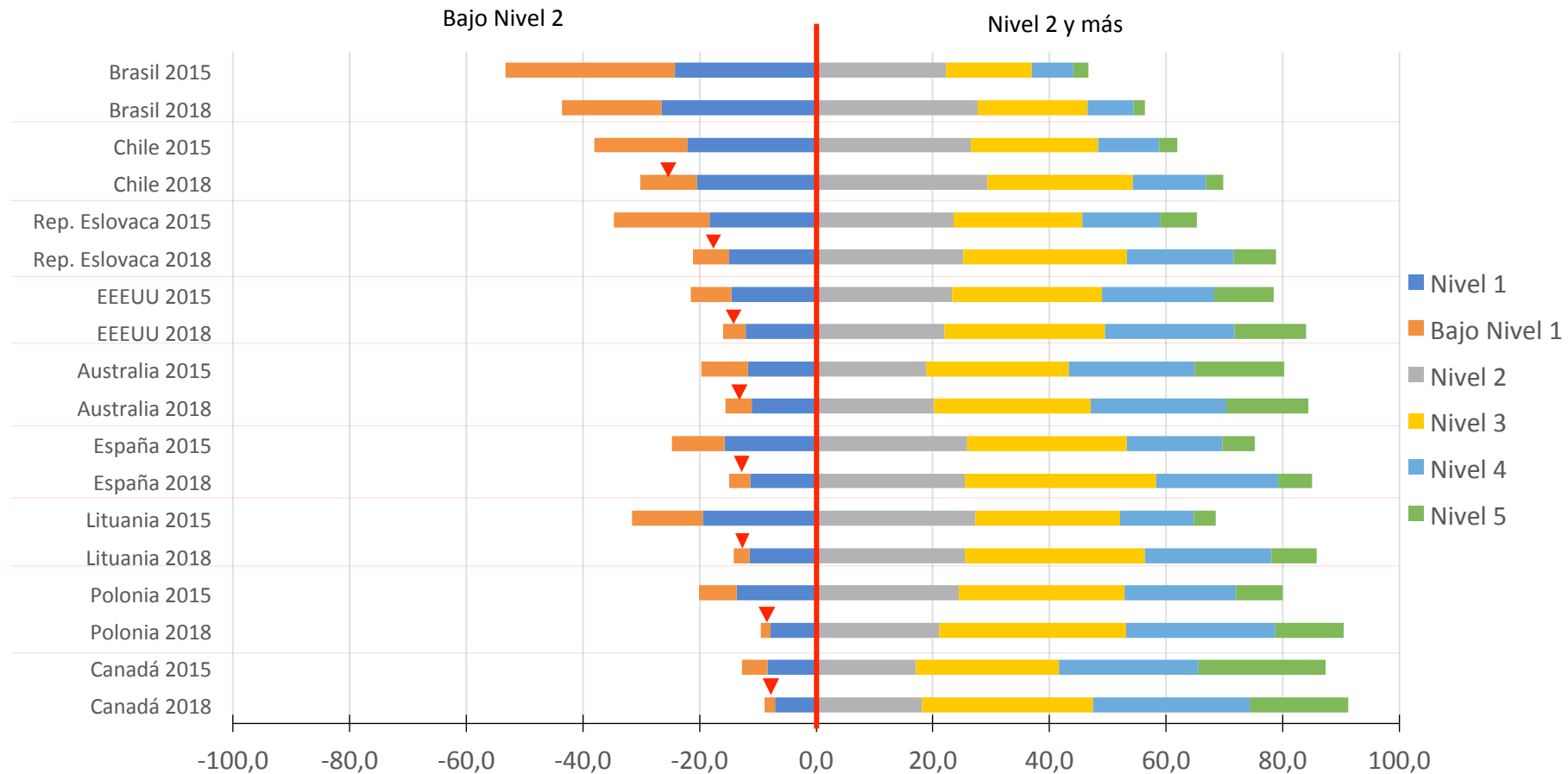
Un 3% de los estudiantes de 15 años en Chile se encuentra en el nivel más alto de Educación Financiera.

Distribución niveles de desempeño - Comparación internacional



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

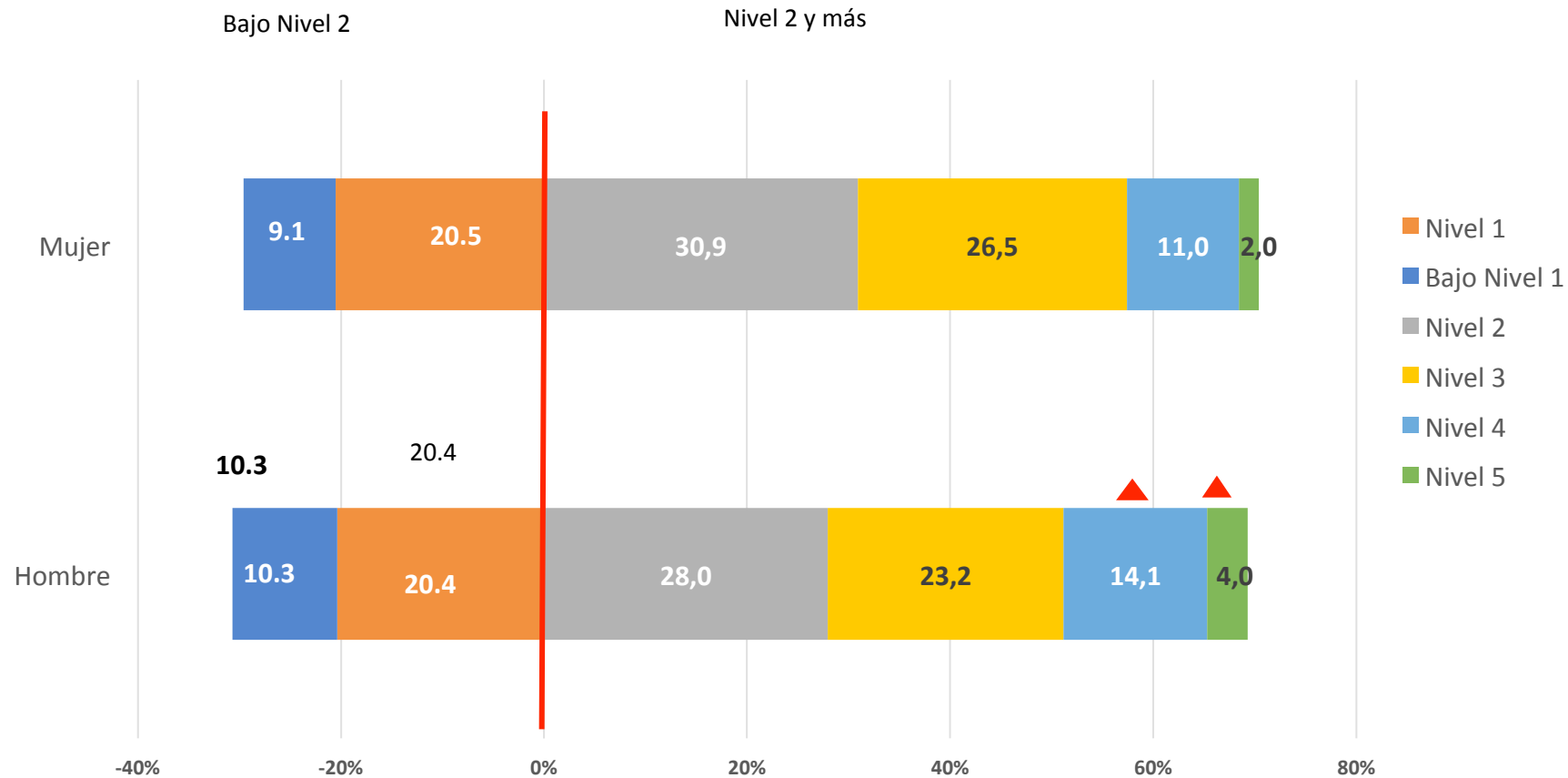
Tendencia en la distribución niveles de desempeño - Comparación internacional



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

- **En Chile el grupo Bajo Nivel 1 disminuyó en un 6% y el Nivel 3 aumentó en un 3%, ambos porcentajes significativos.**
- Todos los países, con excepción de Brasil, disminuyeron significativamente el porcentaje de estudiantes Bajo Nivel 1, es decir, ahora son menos los estudiantes que no han podido desarrollar las capacidades más elementales en educación financiera.
- Brasil mostró un aumento significativo en el Nivel 2.
- Lituania es el país que muestra más mejoría, ya que disminuye el porcentaje de estudiantes Bajo el nivel 1 y en el Nivel 1, y aumentan la proporción que alcanza los Niveles 3 y 4.

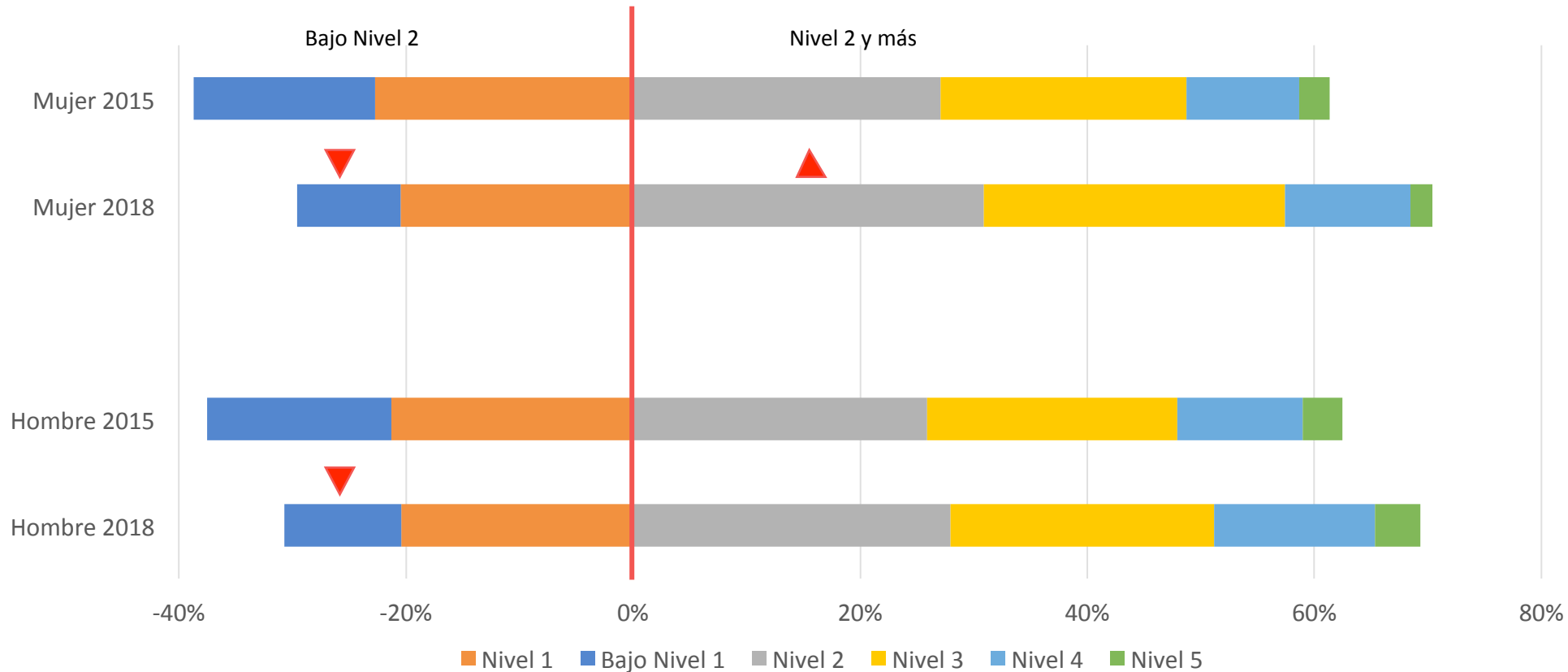
Distribución niveles de desempeño según sexo - Chile



▲ Indica que el porcentaje de hombres en este nivel es significativamente mayor al porcentaje de mujeres en el mismo nivel de desempeño.

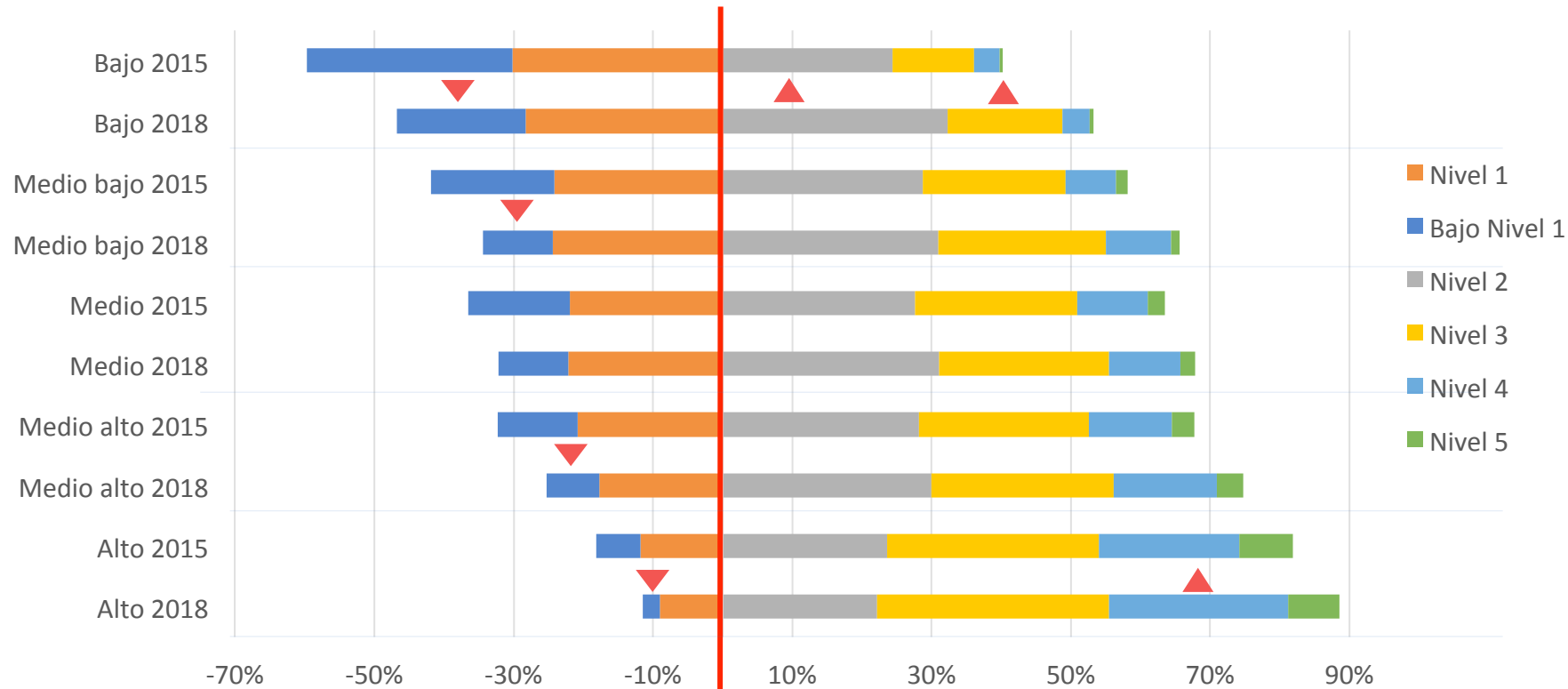
- En 2018 en Chile se observa un porcentaje significativamente mayor de hombres que de mujeres en los niveles 4 (14,1% versus 11%) y 5 (4% versus 2%).

Tendencia distribución niveles de desempeño según sexo - Chile



- En 2018 las mujeres en Chile mostraron una mejoría significativa en Educación Financiera, disminuyendo los porcentajes Bajo el nivel 1 y aumentando el porcentaje en el Nivel 3.
- Los hombres mostraron una reducción del porcentaje de estudiantes Bajo el nivel 1 en comparación al 2018.

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



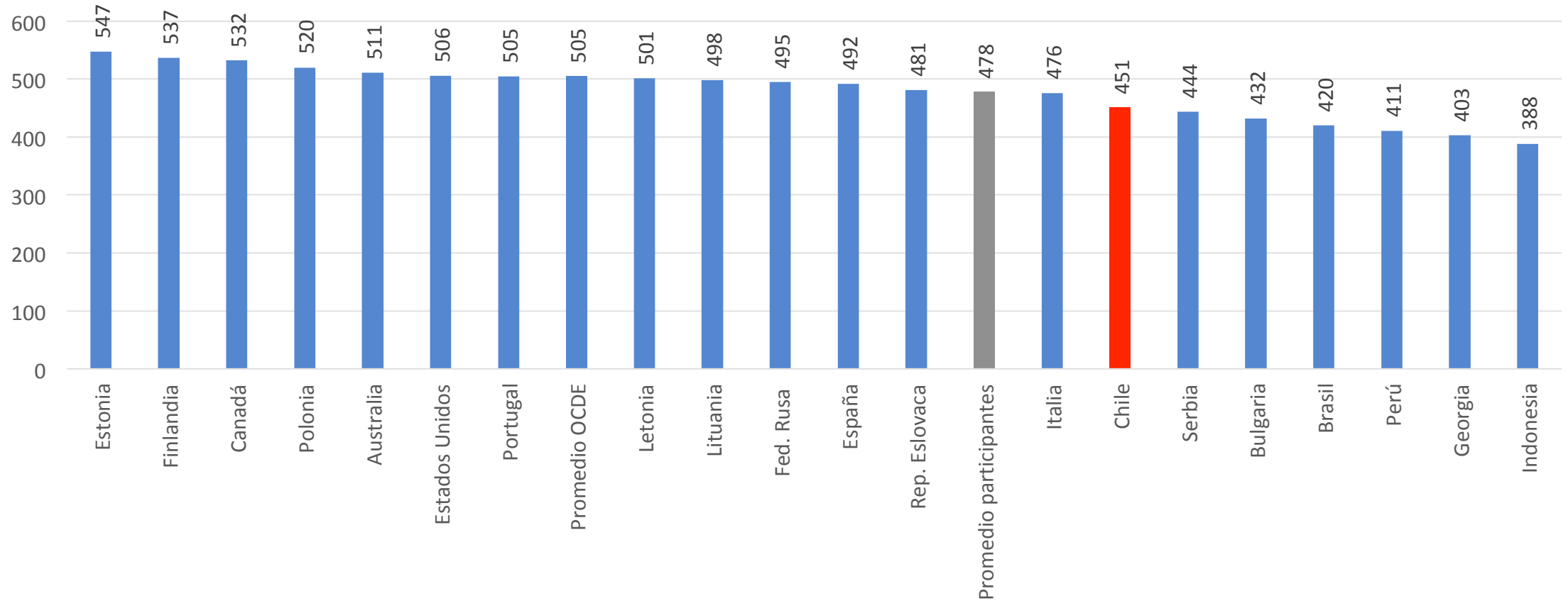
▲ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel de desempeño aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

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

- En 2018 el quintil Bajo, que corresponde a los estudiantes menos favorecidos según el índice socioeconómico y cultural de PISA, 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, con los estudiantes más favorecidos, consiguió aumentar también el porcentaje en el Nivel 4.

Promedios en la escala de puntaje

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 del conjunto de países OCDE participantes en el módulo de Educación Financiera fue de 505 puntos, con cinco países sobre este promedio, tres en el promedio y doce bajo el mismo.
- El promedio de los 20 países participantes con puntajes comparables fue de 478.

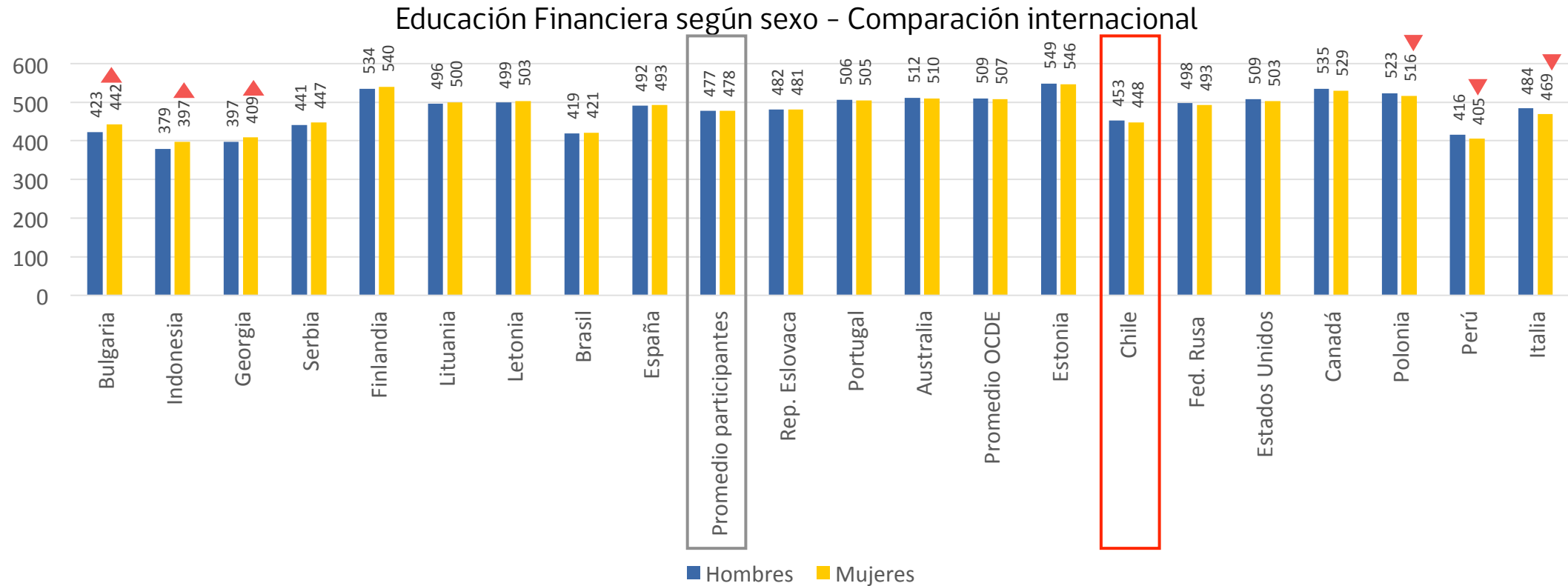
Tendencia promedio escala de Educación Financiera 2015- 2018 - Comparación internacional



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

- Doce países pueden compararse entre 2015 y 2018.
- Chile no muestra una variación significativa en el promedio, junto con otros seis países.
- Cinco países aumentan significativamente su puntaje: España, Brasil, Polonia, República Eslovaca y Lituania.

Promedios en Educación Financiera - Comparación Internacional

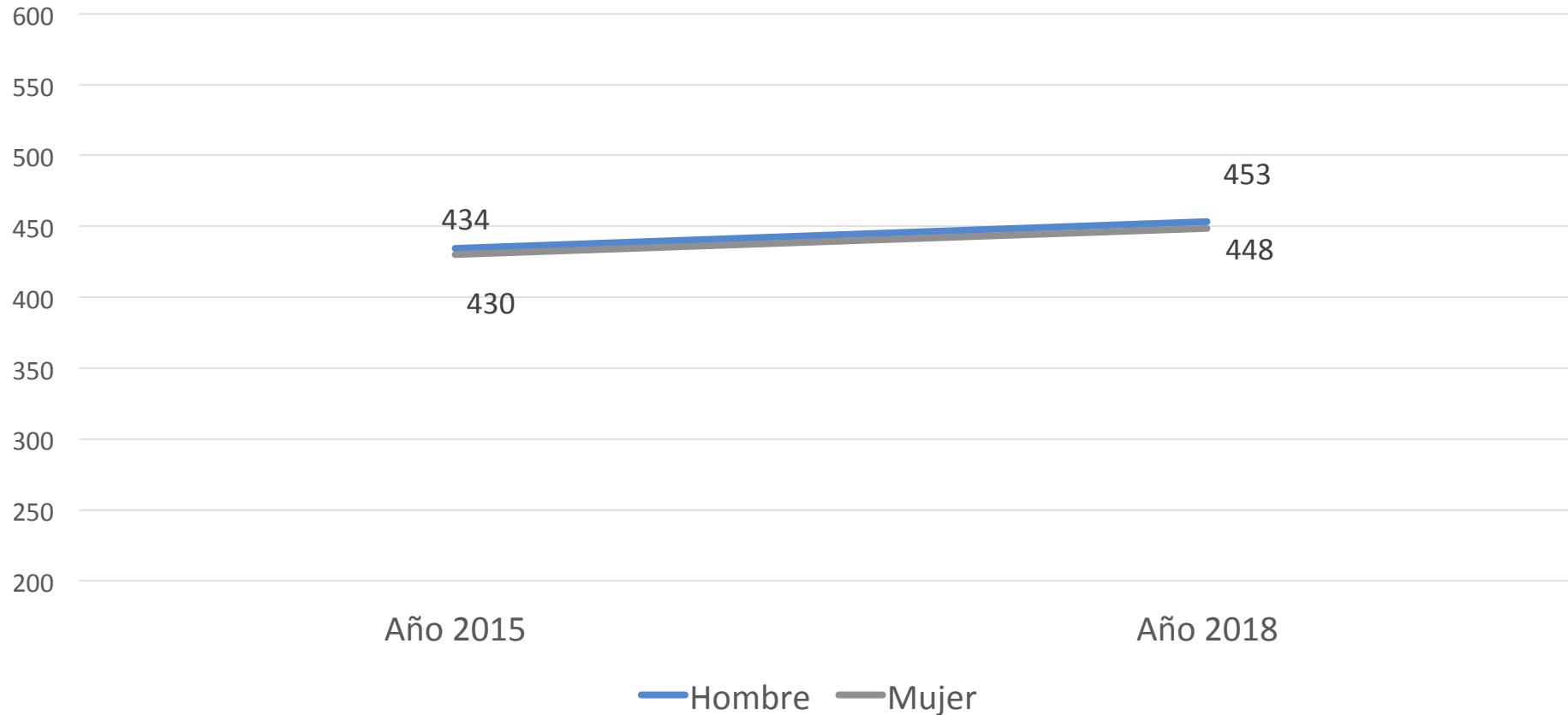


▲ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera de las mujeres es significativamente más alto que el de los hombres.

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

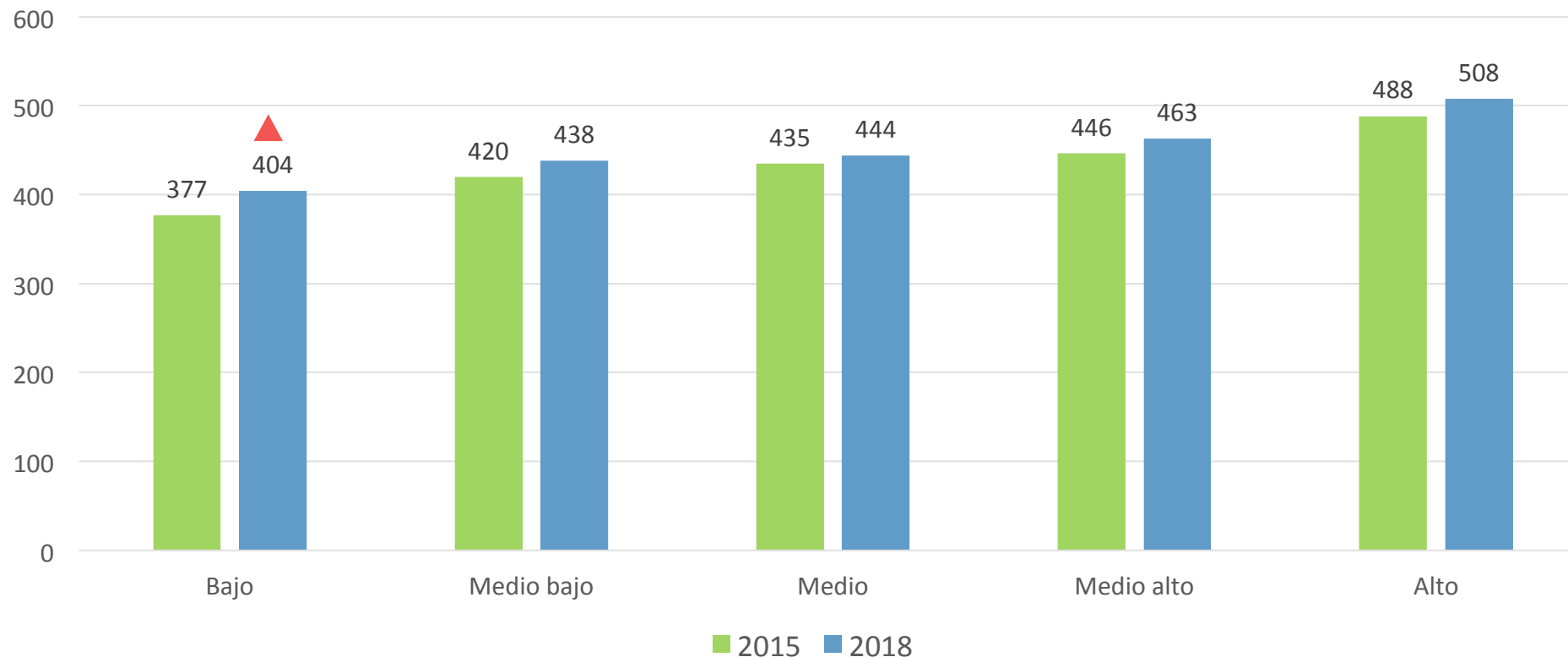
- En Chile no hay diferencias significativas en el rendimiento en Educación Financiera entre hombres y mujeres. Lo mismo ocurre en otros trece países.
- En Bulgaria, Indonesia y Georgia las mujeres rinden significativamente mejor que los hombres en Educación Financiera.
- En Polonia, Perú e Italia las mujeres rinden significativamente peor que los hombres en Educación Financiera.

Tendencia en el promedio de Educación Financiera según sexo - Chile



- En Chile no hay diferencia significativa entre hombres y mujeres en su rendimiento en Educación Financiera.
- Ni los hombres ni las mujeres en Chile mostraron un cambio en sus puntajes en Educación Financiera entre 2015 y 2018.

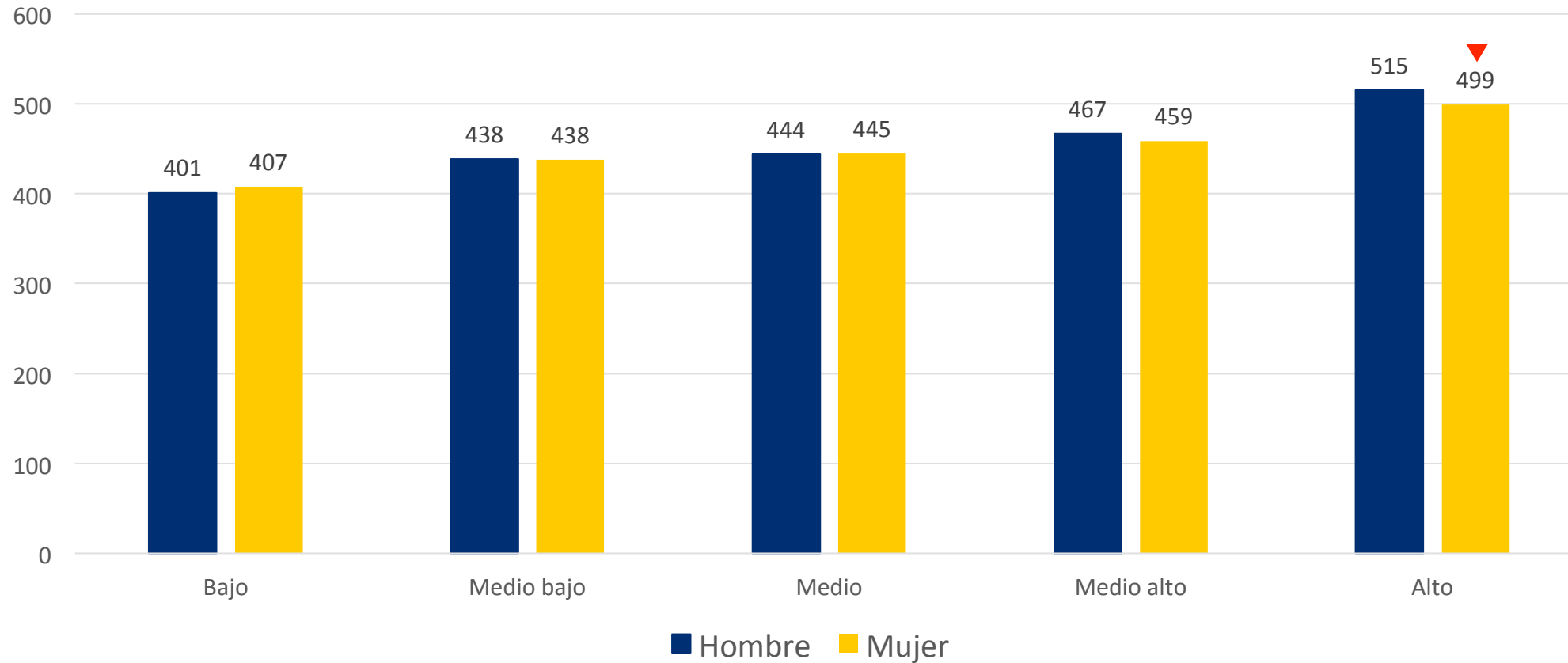
Promedio en Educación Financiera según quintil socioeconómico y cultural de PISA - Chile



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

- Si se analizan los resultados según el índice de nivel socioeconómico y cultural PISA, a mayor quintil 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, compuesto por los estudiantes más desfavorecidos de acuerdo al índice socioeconómico y cultural de PISA, mejoró significativamente, en un total de 28 puntos.

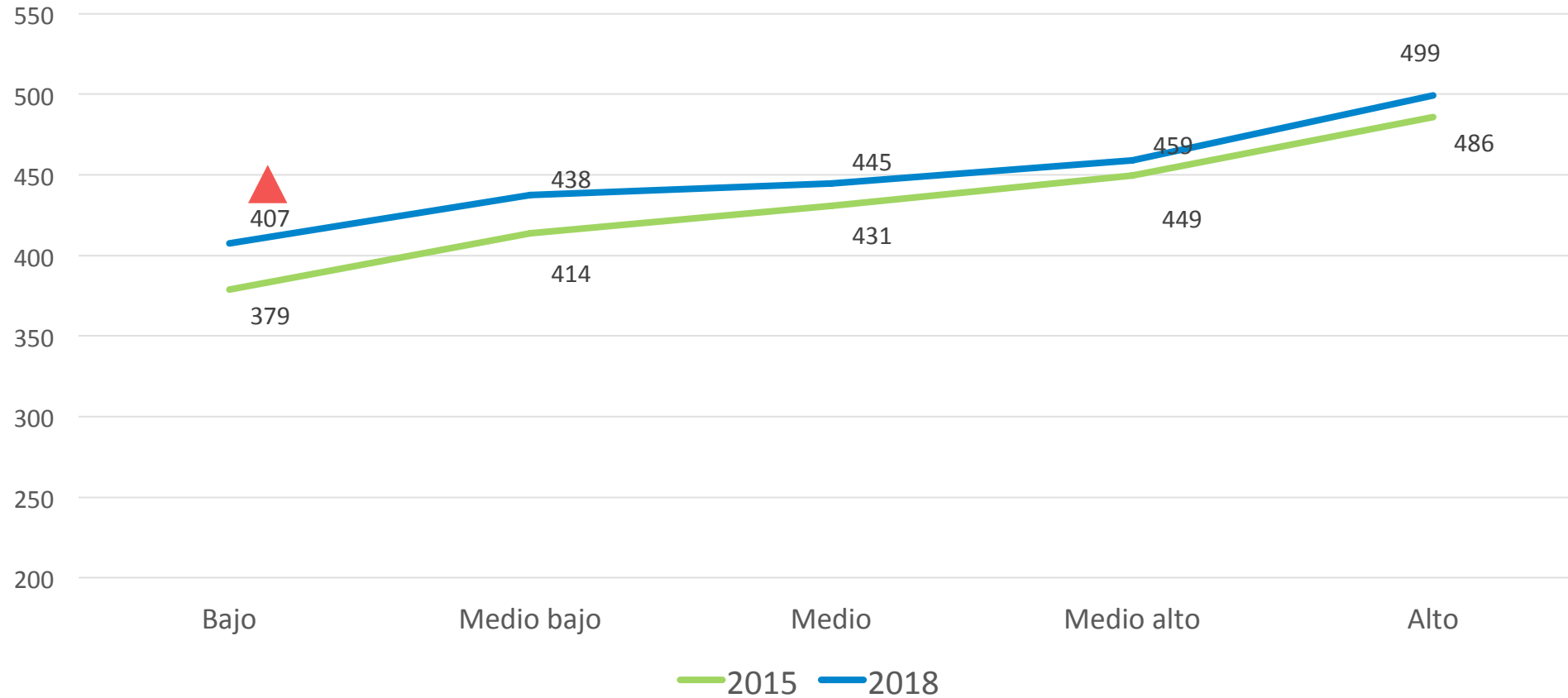
Promedio en Educación Financiera según quintil socioeconómico y cultural de PISA y sexo - Chile



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

- En 2018 no hay diferencias de puntaje según sexo en casi ningún quintil según el índice socioeconómico y cultural de PISA, salvo en el quintil Alto, compuesto por los estudiantes más favorecidos, donde los hombres alcanzan 16 puntos más que las mujeres.

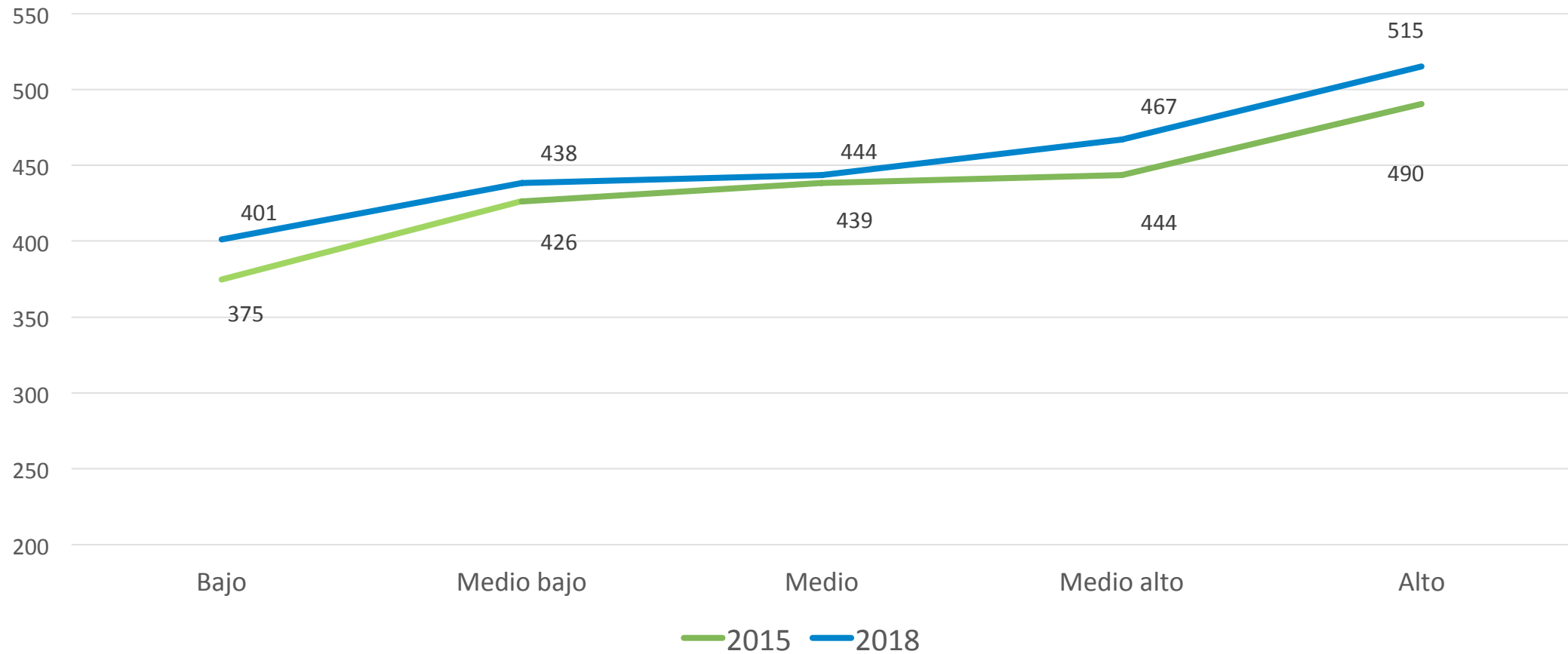
Promedio en Educación Financiera de MUJERES según quintil socioeconómico y cultural de PISA y sexo - Chile



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

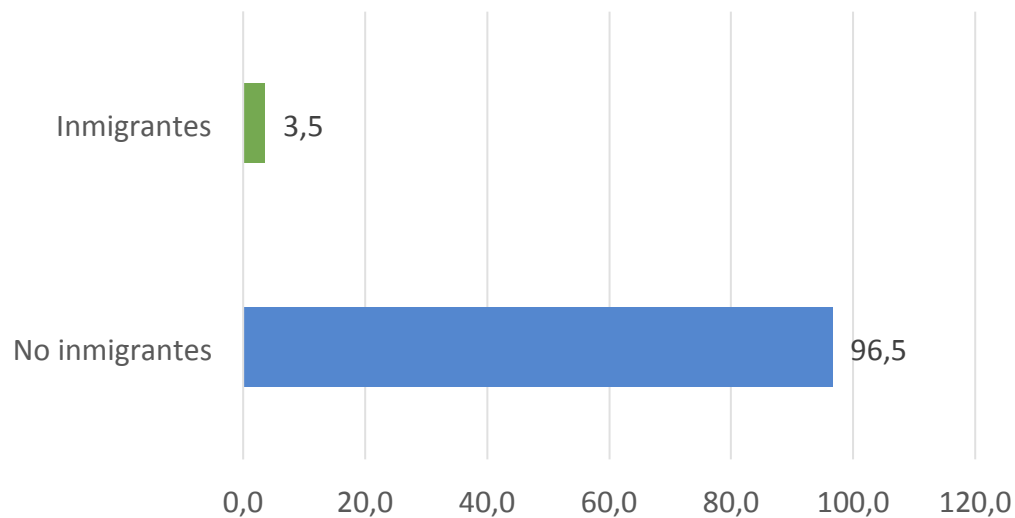
- En comparación a lo observado en 2015, en 2018 las mujeres del quintil Bajo, compuesto por los estudiantes más desfavorecidos según el índice socioeconómico y cultural de PISA, mejoraron significativamente su rendimiento en Educación Financiera. En el resto de los quintiles, las mujeres mostraron rendimientos similares a los de 2015.

Promedio en Educación Financiera de HOMBRES según quintil socioeconómico y cultural de PISA y sexo - Chile

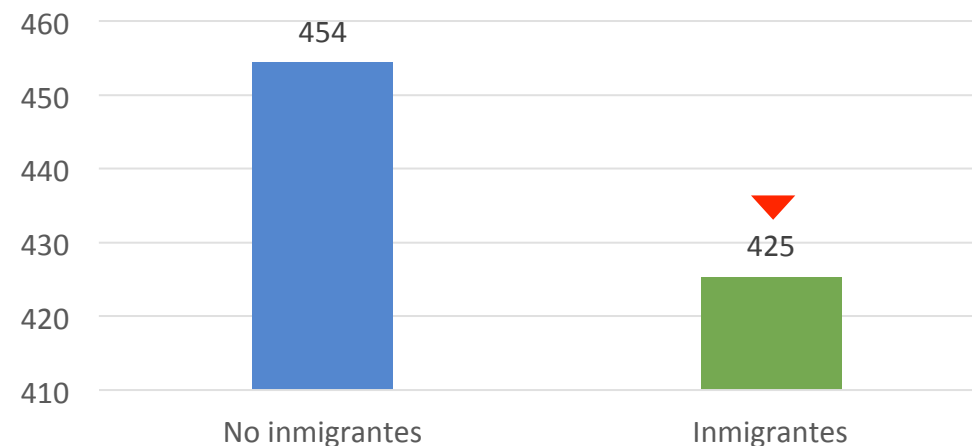


- Entre 2015 y 2018 no se produjeron cambios significativos en la Educación Financiera de los hombres, en ningún quintil según el índice de nivel socioeconómico y cultural de PISA.

Estudiantes inmigrantes de 15 años en Chile



Rendimiento en Educación Financiera de estudiantes inmigrantes y no inmigrantes - Chile



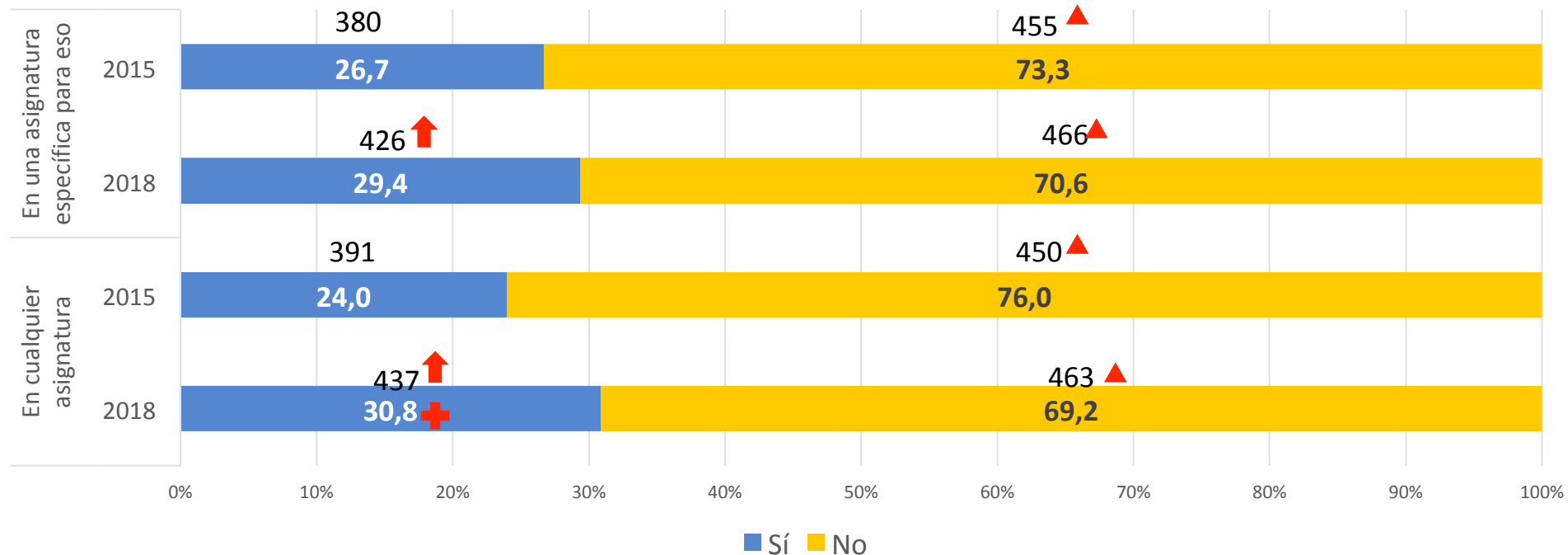
▼ Indica que el promedio en la escala de Educación Financiera de los inmigrantes es significativamente más bajo que el de los no inmigrantes.

- En 2018, un 3.5% de los estudiantes de 15 años que participaron en PISA eran inmigrantes, 2.7% de primera generación y 0,8% de segunda generación. En 2015 había un total de 2.1% de estudiantes inmigrantes de 15 años en el sistema escolar de Chile.
- Corresponde a un total aproximado de 8.500 estudiantes inmigrantes de 15 años en el sistema educativo chileno en el año 2018 (245.000 estudiantes de 15 años en el país).
- Los estudiantes inmigrantes obtienen un promedio significativamente más bajo que los estudiantes no inmigrantes (29 puntos menos), diferencia que se mantiene si se controla por el nivel socioeconómico (23 puntos menos).

Aprendizaje de manejo de dinero en el colegio

Ha aprendido a manejar su dinero en el colegio o fuera - Chile

¿Has aprendido a manejar tu dinero en el colegio?



▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes respondió "No" a esta pregunta, es significativamente superior a la proporción que indicó "Sí".

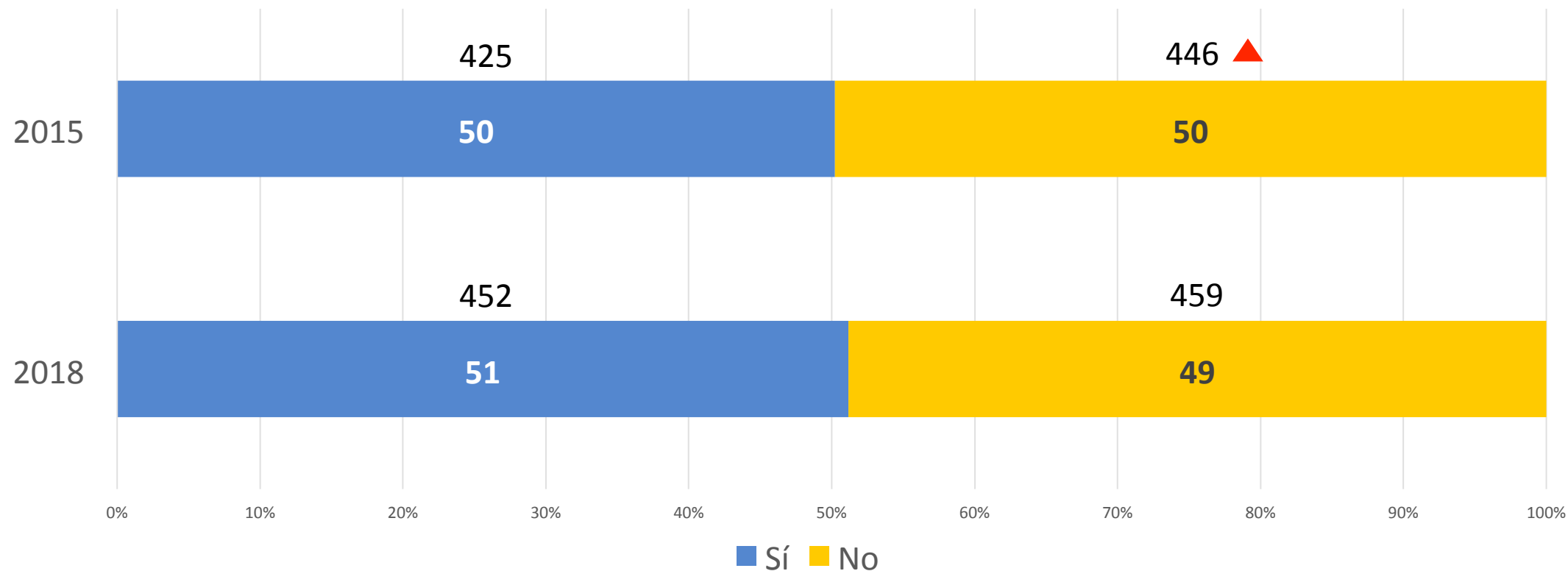
⊕ Indica que el porcentaje de estudiantes en la categoría "Sí" aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

↑ Indica que el promedio en Educación Financiera para esta categoría ("Sí") aumentó significativamente entre 2015 y 2018.

- 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.
- Al comparar entre años, se observa que los estudiantes que dijeron que Sí aprenden a manejar su dinero en el colegio, alcanzaron un mejor promedio en Educación Financiera en 2018 respecto del 2015.

Ha aprendido a manejar su dinero en el colegio o fuera - Chile

Ha aprendido a manejar su dinero en actividades fuera del colegio



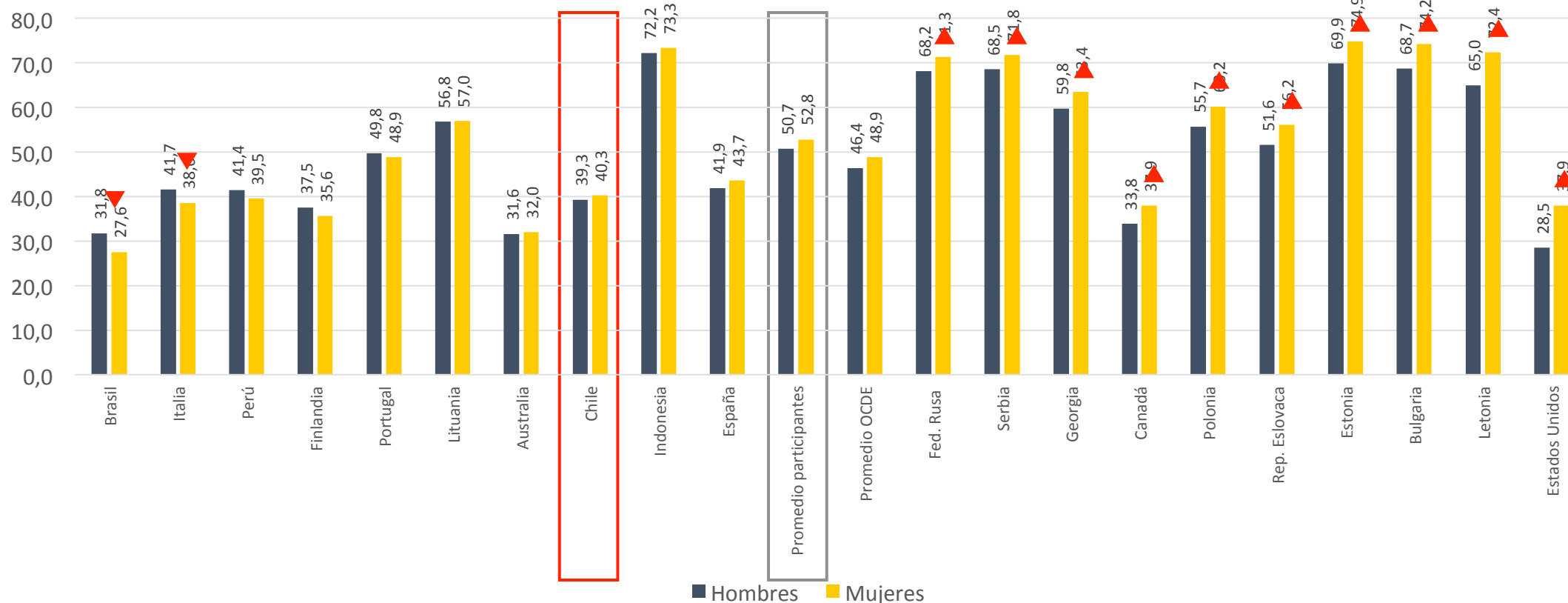
▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes en esta categoría (No) es significativamente superior al de la categoría que está a la izquierda (Sí)

- La proporción de estudiantes que ha aprendido a manejar su dinero fuera del colegio es muy similar a quienes no lo han hecho. Esto no ha cambiado entre 2015 y 2018.
- En 2015 los estudiantes que respondieron "No" a esta pregunta tenían promedios más altos en Educación Financiera. En 2018, no hay diferencia en el promedio de la escala según si respondieron afirmativa o negativamente.

Comportamientos y actitudes en relación a temas financieros

Fuentes de obtención del dinero según sexo - Comparación internacional

Declara recibir mesada sin tener que realizar tareas del hogar



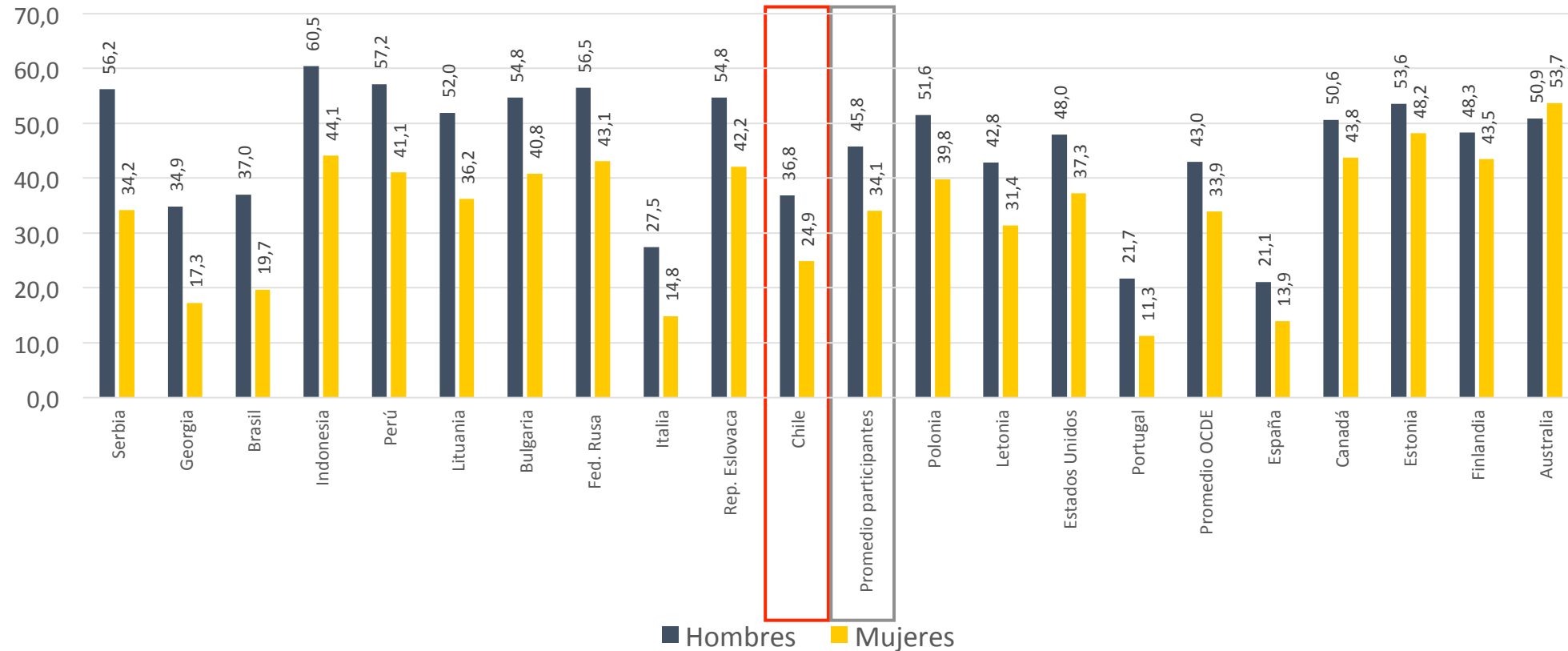
▲ Indica que el porcentaje de mujeres que declara esta fuente de ingreso es significativamente más alto que el de los hombres.

▼ Indica que el porcentaje de mujeres que declara esta fuente de ingreso es significativamente más bajo que el de los hombres.

- El porcentaje de mujeres que declara recibir mesada sin tener que realizar tareas del hogar es significativamente mayor que el de hombres en algunos países.
- En Chile no hay diferencia: los porcentajes son 39% de hombres y 40% de mujeres.
- En Brasil e Italia se observa un mayor porcentaje de hombres que de mujeres que declara recibir mesada sin realizar tareas del hogar.

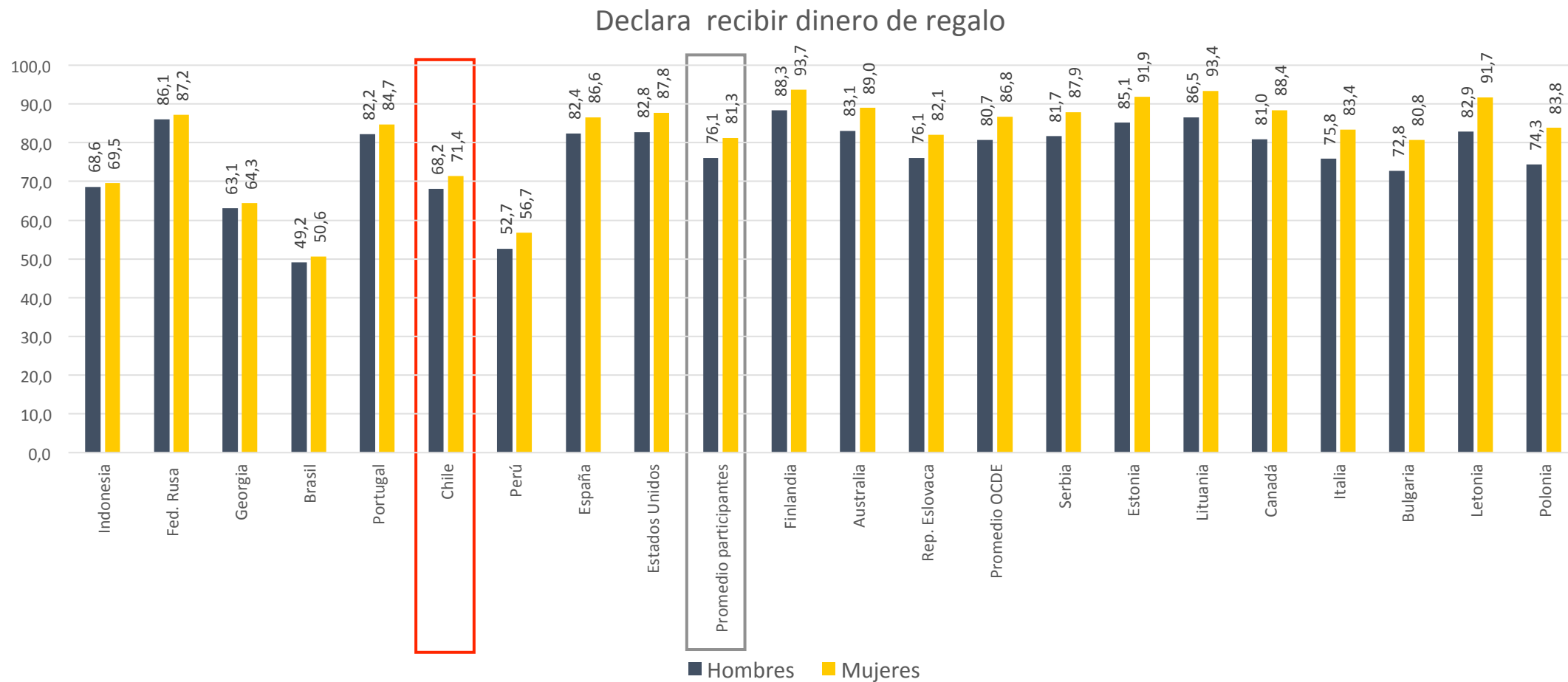
Fuentes de obtención del dinero según sexo - Comparación internacional

Declara recibir dinero por trabajo fuera de horario escolar



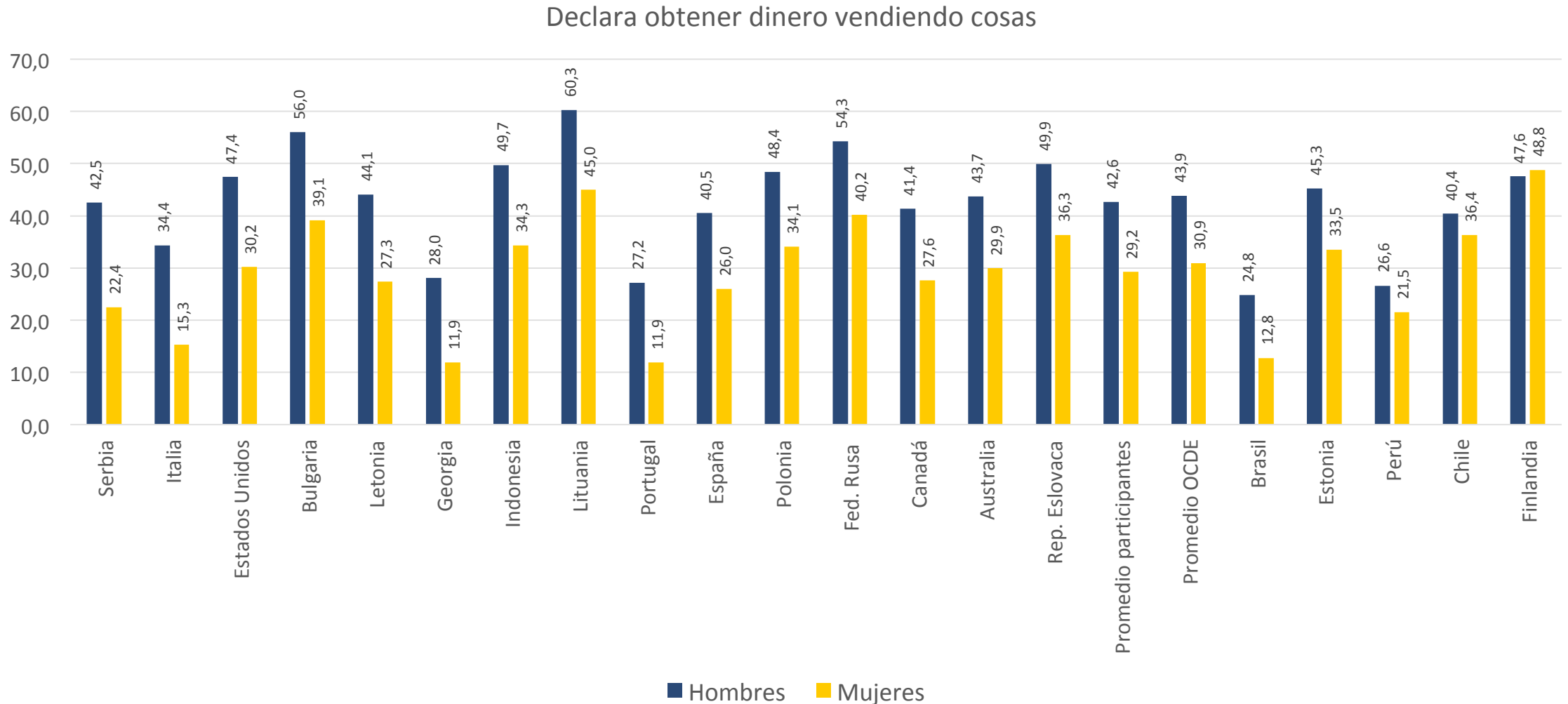
- En todos los países participantes el porcentaje de hombres que recibe dinero por trabajo fuera del horario escolar es significativamente mayor al de las mujeres.
- En Chile los porcentajes son de 36.8% y 24.9%
- Los países con menos porcentaje de estudiantes que trabajan fuera del horario escolar son España, Portugal e Italia.
- Entre el 50% y el 60% de los estudiantes hombres trabaja fuera del horario de clases en Canadá, Australia, Polonia, Lituania, Estonia, Bulgaria, Rep. Eslovaca, Serbia, Fed. Rusa, Perú e Indonesia.

Fuentes de obtención del dinero según sexo - Comparación internacional



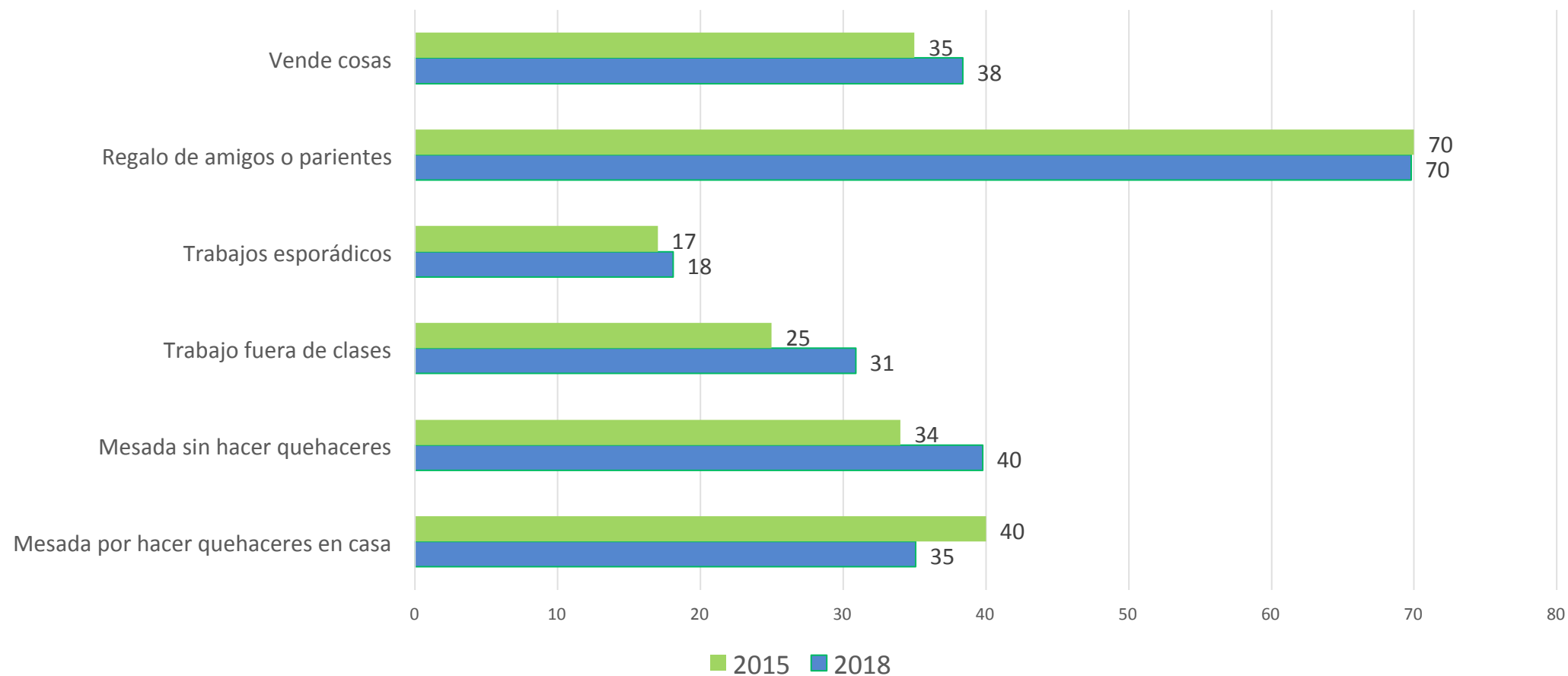
- En la gran mayoría de los países hay un mayor porcentaje de mujeres que reporta recibir dinero como regalo de amigos o familiares.
- No hay diferencia en Indonesia, Federación Rusia, Georgia, Brasil y Chile.
- Los países donde el menor porcentaje de estudiantes declara recibir dinero como regalo son Brasil, Perú y Georgia.

Fuentes de obtención del dinero según sexo - Comparación internacional



- En todos los países participantes, excepto Finlandia, hay un mayor porcentaje de hombres que reporta obtener dinero al vender cosas.
- En Chile los porcentajes son de 40,4% y 36,4% para hombres y mujeres respectivamente.

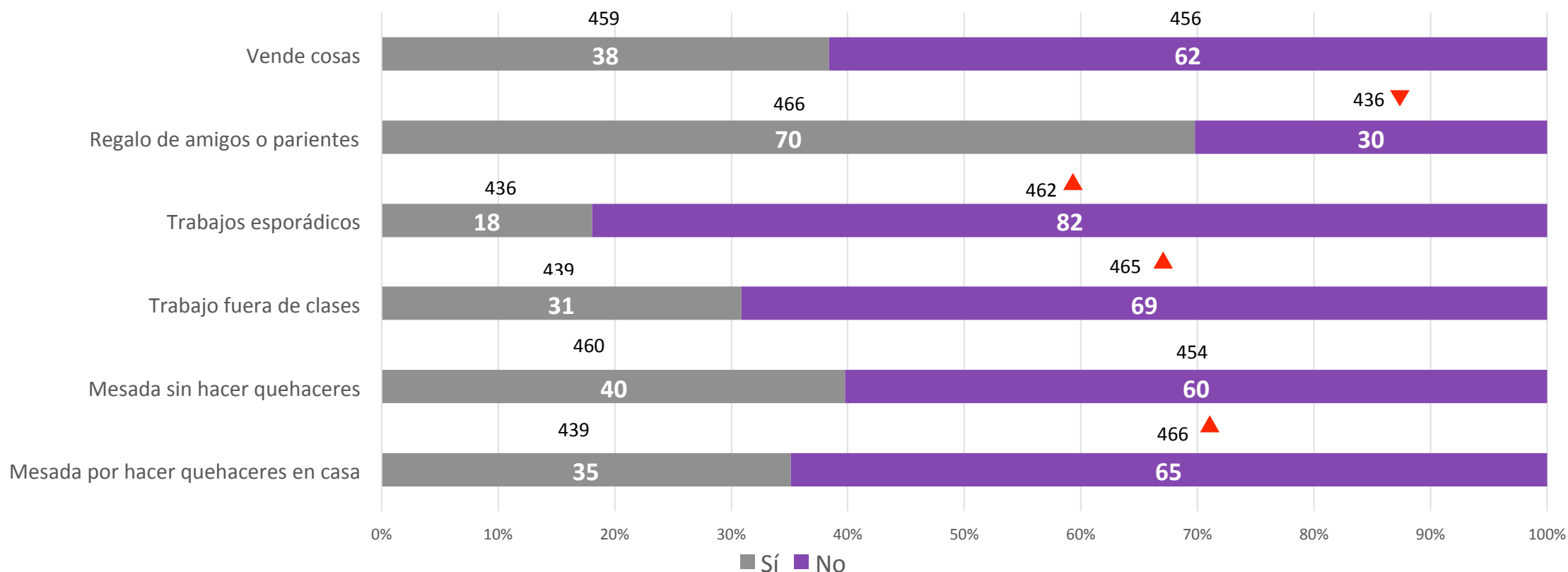
Tendencia en fuentes de obtención del dinero 2015 - 2018 - Chile



- El porcentaje de estudiantes de 15 años que obtiene dinero de las distintas fuentes consultadas no ha cambiado significativamente entre 2015 y 2018.
- La fuente principal de obtención de dinero para los estudiantes de 15 años continúa siendo la donación por parte de amigos o parientes (70%).

Rendimiento en Educación financiera según fuente de obtención del dinero – Chile

Fuentes de obtención de dinero y rendimiento en Educación Financiera



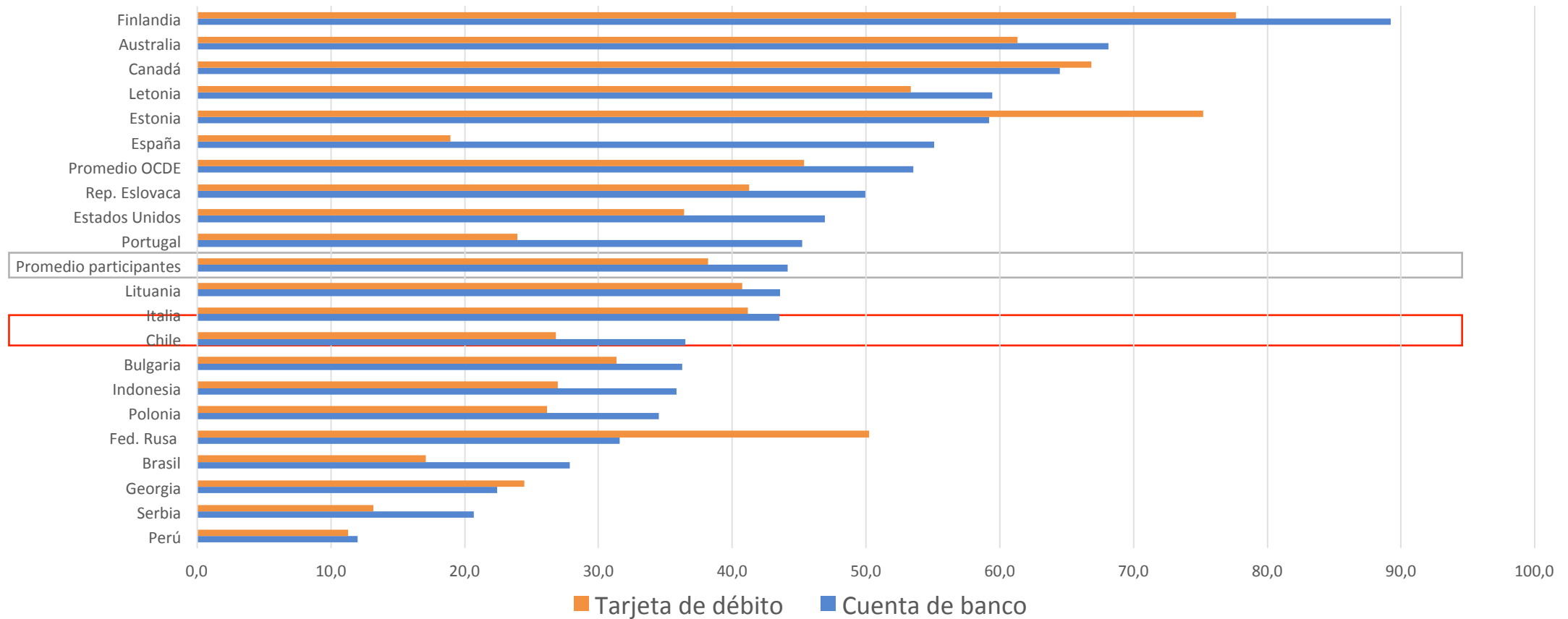
▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los que dicen que "No" obtienen dinero de esa fuente es significativamente más alto que el de los que dicen que "Sí".

▼ Indica que el promedio en Educación Financiera de los que dicen que "No" obtienen dinero de esa fuente es significativamente más bajo que el de los que dicen que "Sí".

- Los estudiantes que trabajan en quehaceres de su 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.
- En cambio, los estudiantes que reciben dinero como regalo tienen mejor rendimiento que los que no reciben dinero de esta fuente.
- No hay diferencias entre los estudiantes que reciben o no mesada sin tener que hacer quehaceres o entre los que venden o no cosas.

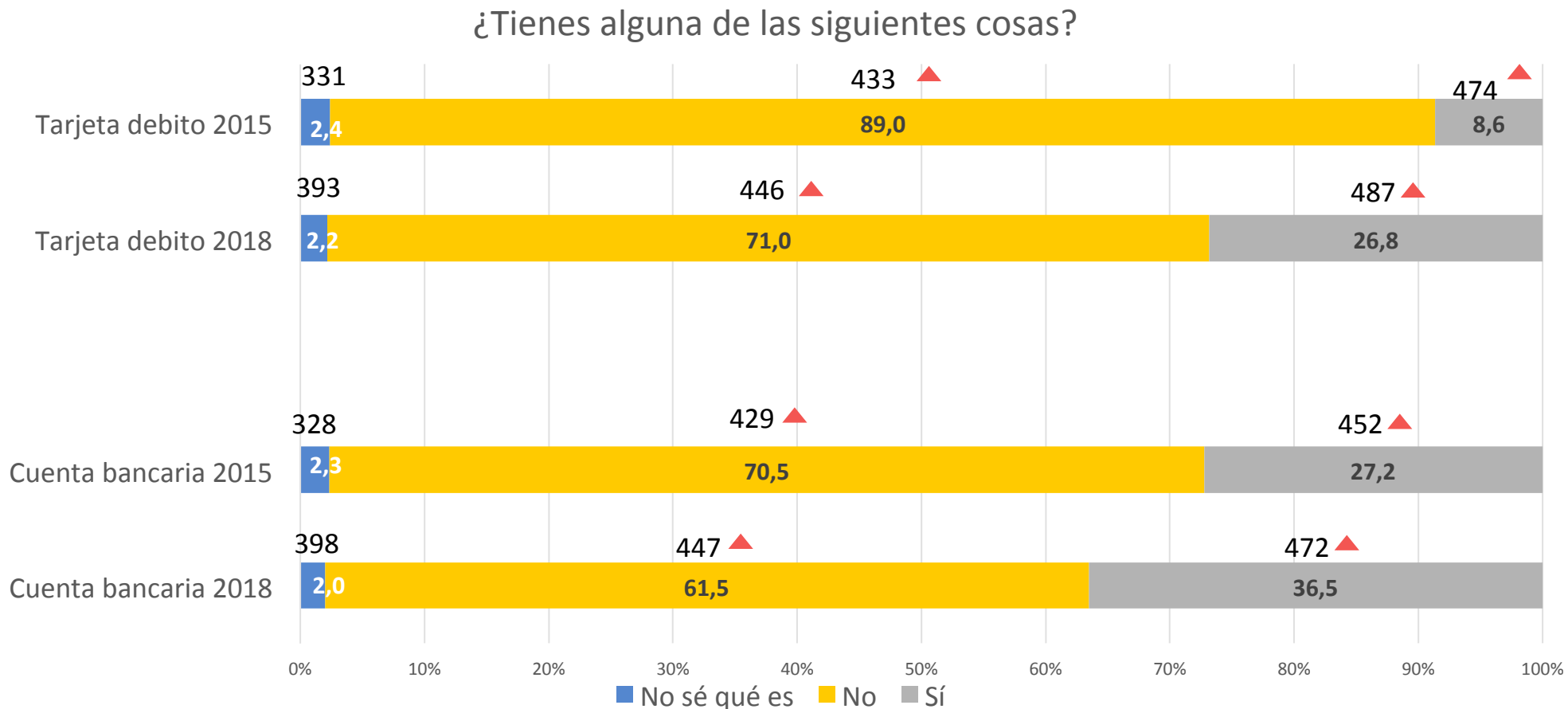
Posesión de instrumentos bancarios - Comparación internacional

Posesión de elementos bancarios - Comparación internacional



- Un 37% de los estudiantes de 15 años en Chile tienen una cuenta bancaria. Por su parte, casi el 90% de los estudiantes de 15 años en Finlandia la tienen y en Perú el porcentaje llega a 12%.
- En Chile, un 27% de los estudiantes de 15 años tiene una tarjeta de débito. Tanto en Estonia como en la Federación Rusa es mayor el porcentaje de estudiantes que declara tener tarjeta de débito que el que dice tener cuenta bancaria.

Tendencia posesión de instrumentos bancarios - Chile

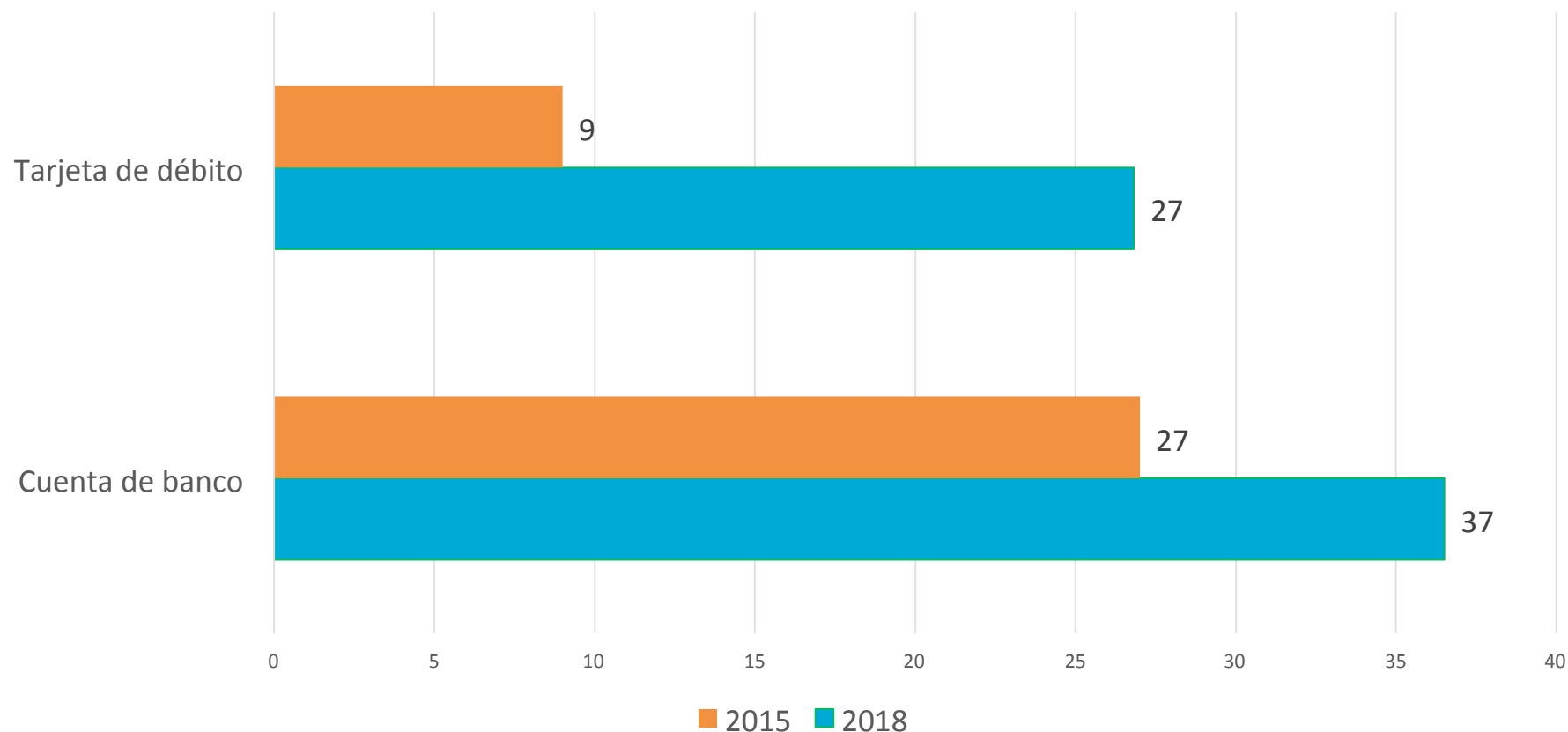


▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.

- El porcentaje de estudiantes de 15 años que tiene una cuenta de banco ha aumentado un 10% desde 2015.
- El porcentaje de estudiantes de 15 años 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.
- Existen muy bajos porcentajes de estudiantes que no conocen estos instrumentos. Son los que obtienen los menores puntajes.

Tendencia posesión de instrumentos bancarios - Chile

Promedio
Educación Financiera



474

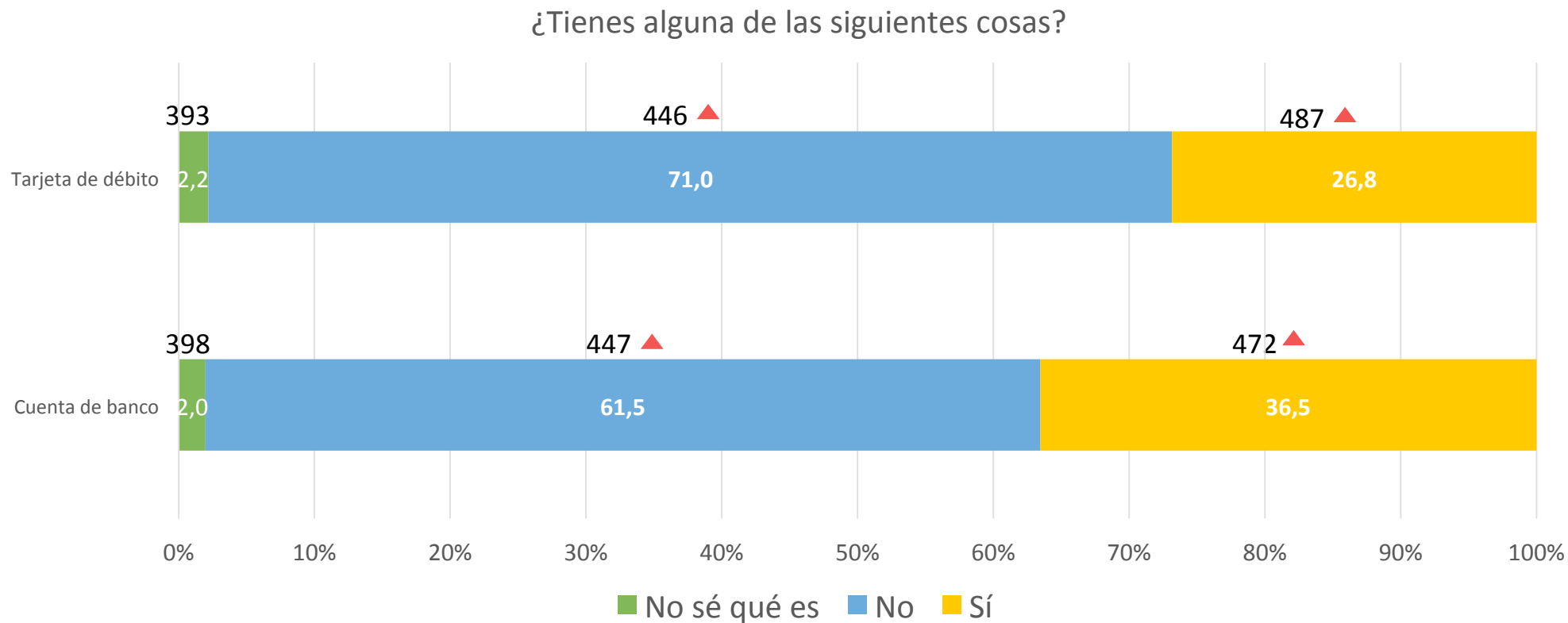
487

451

472

- El porcentaje de estudiantes de 15 años que tiene una cuenta de banco ha aumentado un 10% desde 2015.
- El porcentaje de estudiantes de 15 años que tiene una tarjeta de débito se ha triplicado entre 2015 y 2018.

Rendimiento en Educación Financiera según posesión de instrumentos bancarios - Chile



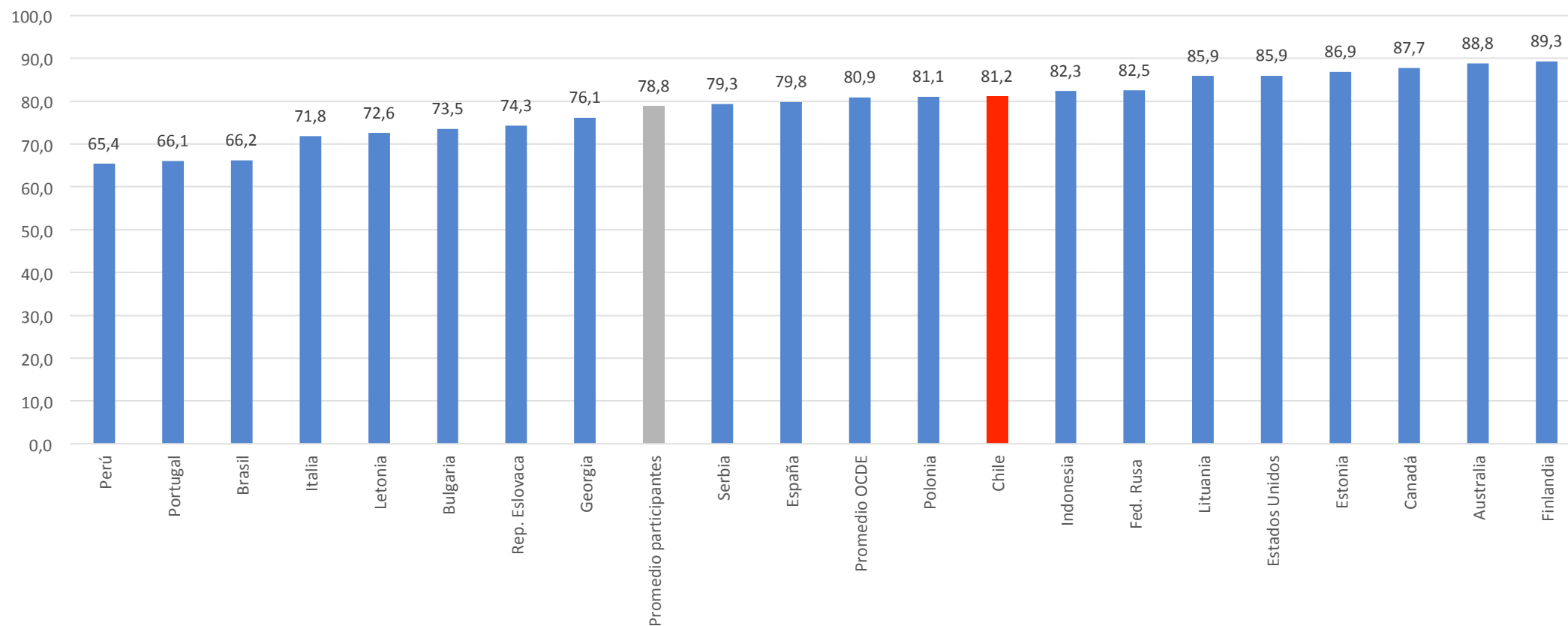
▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.

- Los estudiantes que poseen instrumentos bancarios obtienen puntajes significativamente mayores en Educación Financiera que los que no los poseen.
- Existen muy bajos porcentajes de estudiantes que no conocen estos instrumentos. Son los que obtienen los menores puntajes.

Conductas de gasto y compra

Autonomía de decisión sobre el gasto - Comparación internacional

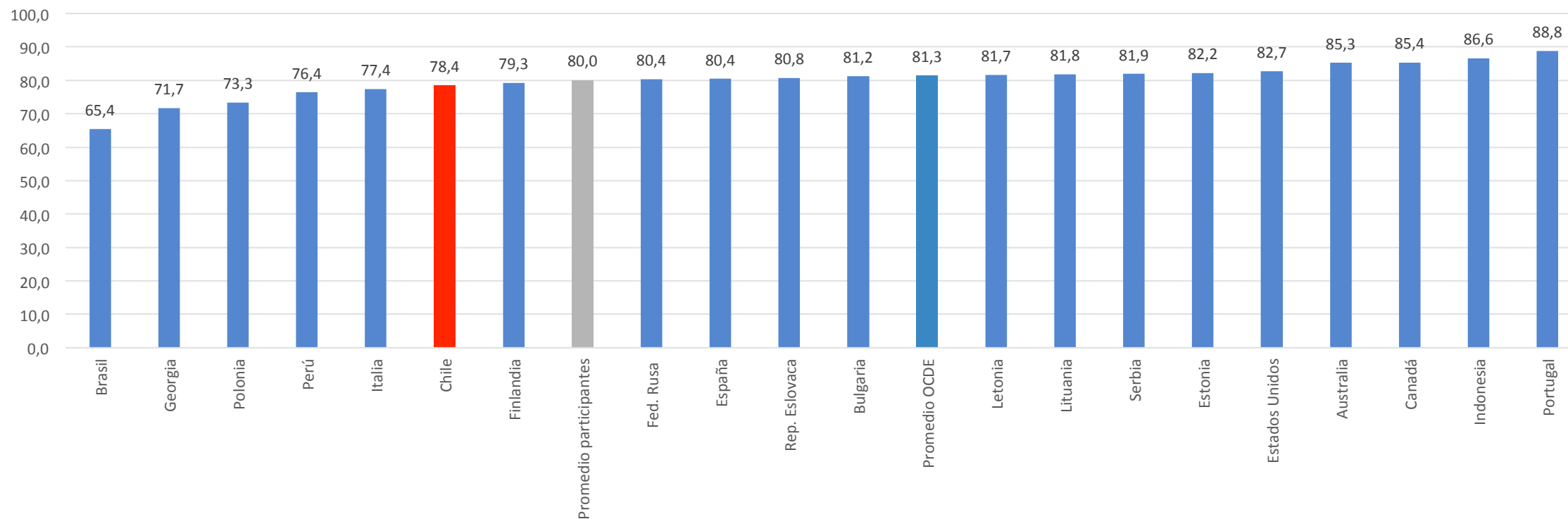
Puedo decidir libremente en qué gastar mi dinero - Comparación internacional
(Muy de acuerdo + De acuerdo)



- El 81% de estudiantes de 15 años en Chile manifiesta decidir libremente en qué gastar su propio dinero.
- En Canadá, Australia y Finlandia hay una mayor proporción de estudiantes que señalan que tienen autonomía en el uso del dinero.
- Hay un menor porcentaje de estudiantes en Perú, Portugal y Brasil manifiestan poder disponer libremente de su dinero.

Responsabilidad en los asuntos de dinero – Comparación internacional

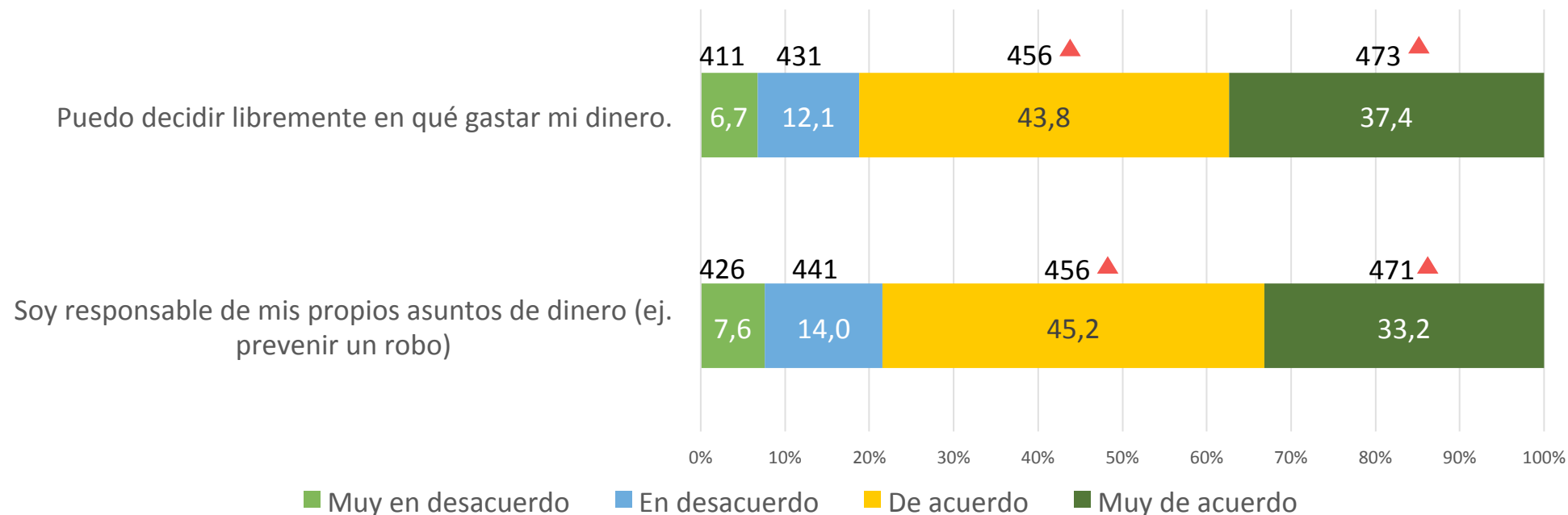
Soy responsable de mis propios asuntos de dinero (ej. prevenir un robo) - Comparación internacional
(Muy de acuerdo + De acuerdo)



- El 78,4% de estudiantes de 15 años en Chile manifiesta que es responsable de sus propios asuntos de dinero.
- En Canadá, Indonesia y Portugal hay un mayor porcentaje de estudiantes que señala tener responsabilidad sobre sus asuntos de dinero.
- Hay una menor proporción de estudiantes en Brasil, Georgia y Polonia que manifiesta asumir la responsabilidad sobre los propios asuntos de dinero.

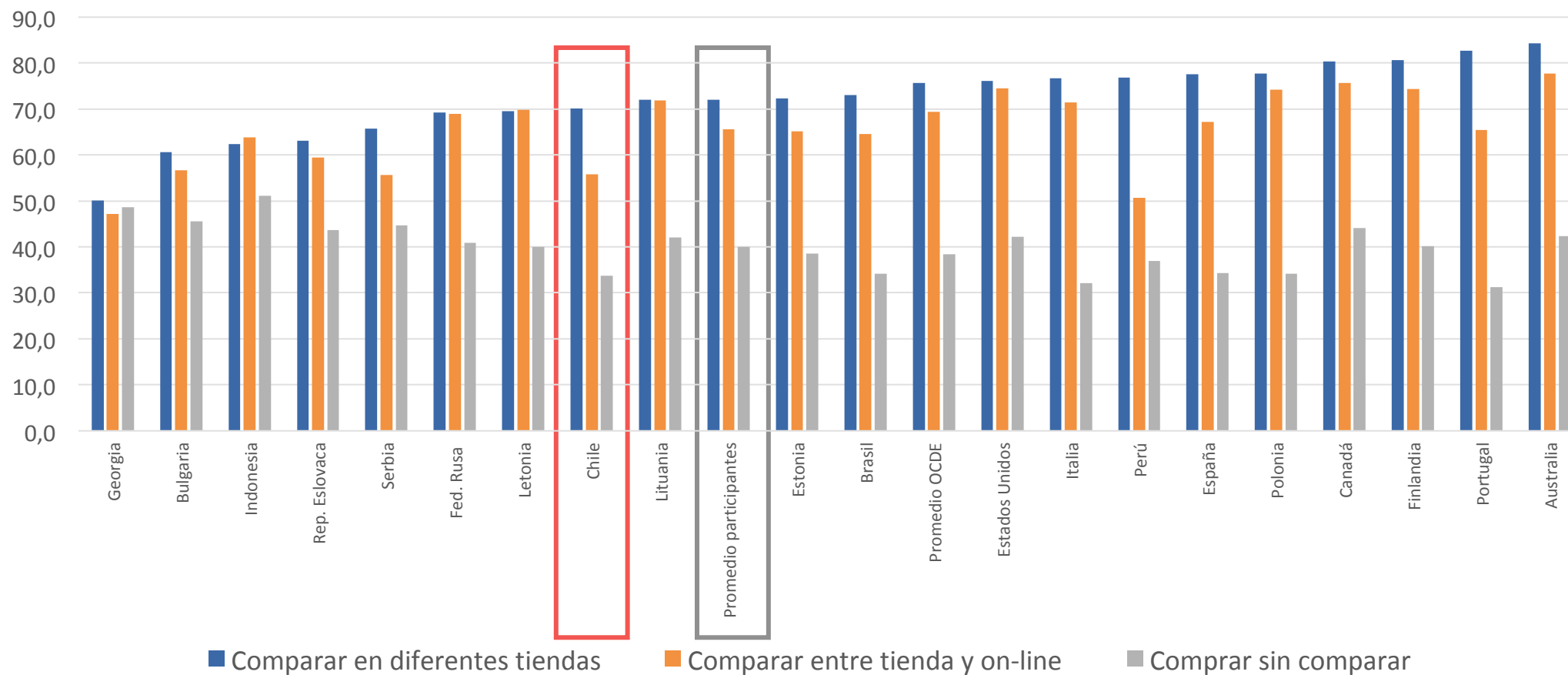
Rendimiento en Educación Financiera según autonomía en el gasto y responsabilidad en sus asuntos de dinero – Chile

Autonomía y responsabilidad



- 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 propio dinero, aumenta significativamente el puntaje en la escala de Educación Financiera.
- El 21,6%, es decir, 1 de cada 5 estudiantes de 15 años en Chile, no se siente responsable de sus propios asuntos de dinero.
- Cuando el estudiante se siente responsable de manejar sus propios asuntos de dinero, aumenta significativamente el puntaje en la escala de Educación Financiera.

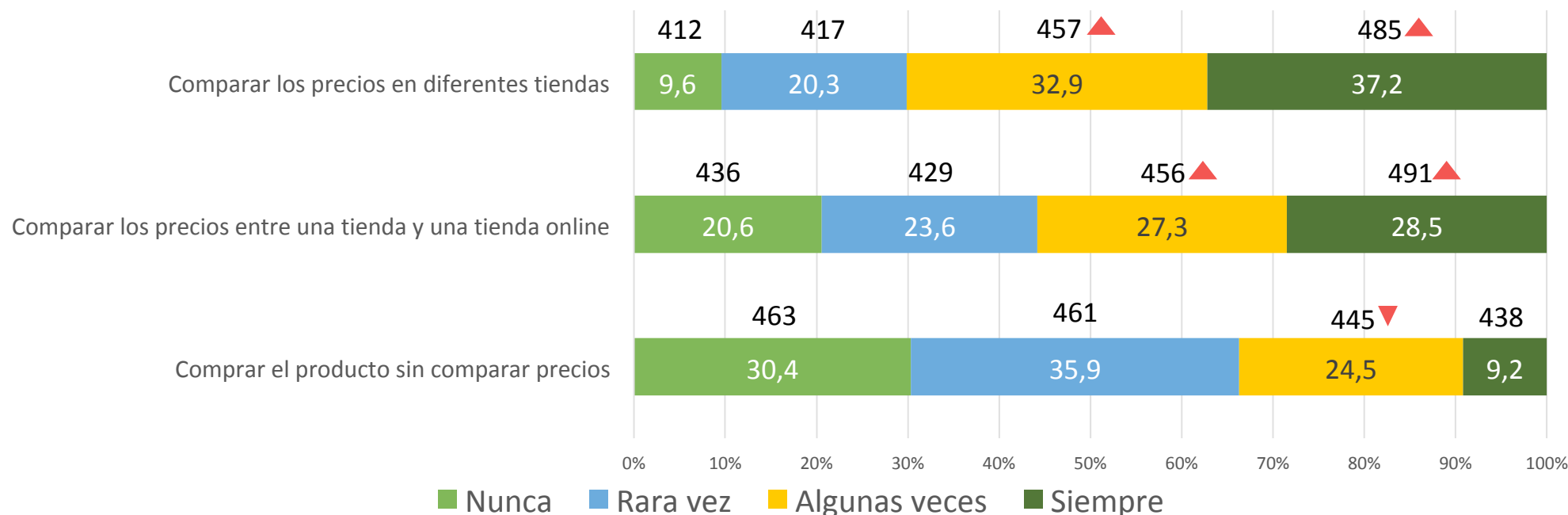
Decisiones al comprar - Comparación internacional



- Los patrones de comportamiento al comprar no son similares en todos los países.
- En general, en la mayoría de los países, el porcentaje de estudiantes que declara que compara precios entre tiendas es mayor que los que lo hacen cuando compran on-line o los que compran sin comparar. La excepción a esta tendencia se observa en Indonesia, la Federación Rusa, Letonia, Lituana, Y Estados Unidos.

Rendimiento en Educación Financiera según estrategia de compra - Chile

Estrategias de compra



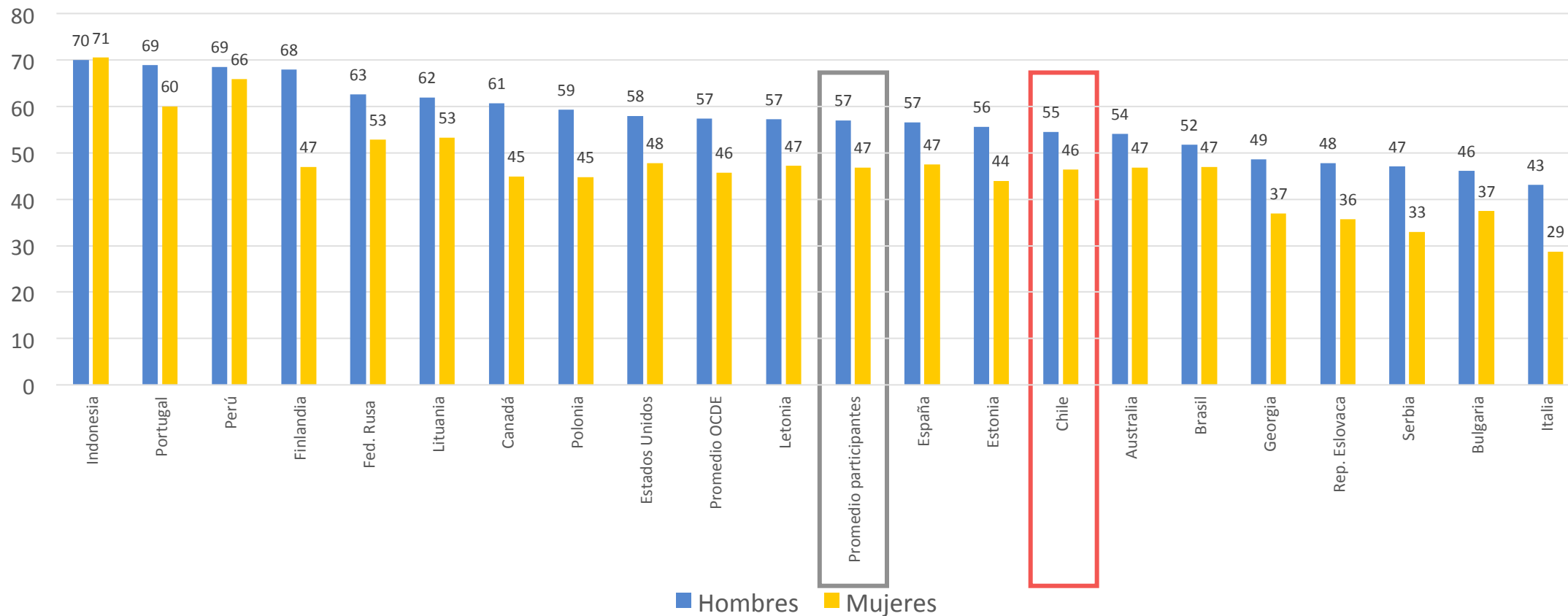
- ▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.
- ▼ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más bajo que el de los que están en la categoría a su izquierda.

- 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 de dinero

Interés por discutir sobre temas relativos al dinero según sexo - Comparación internacional

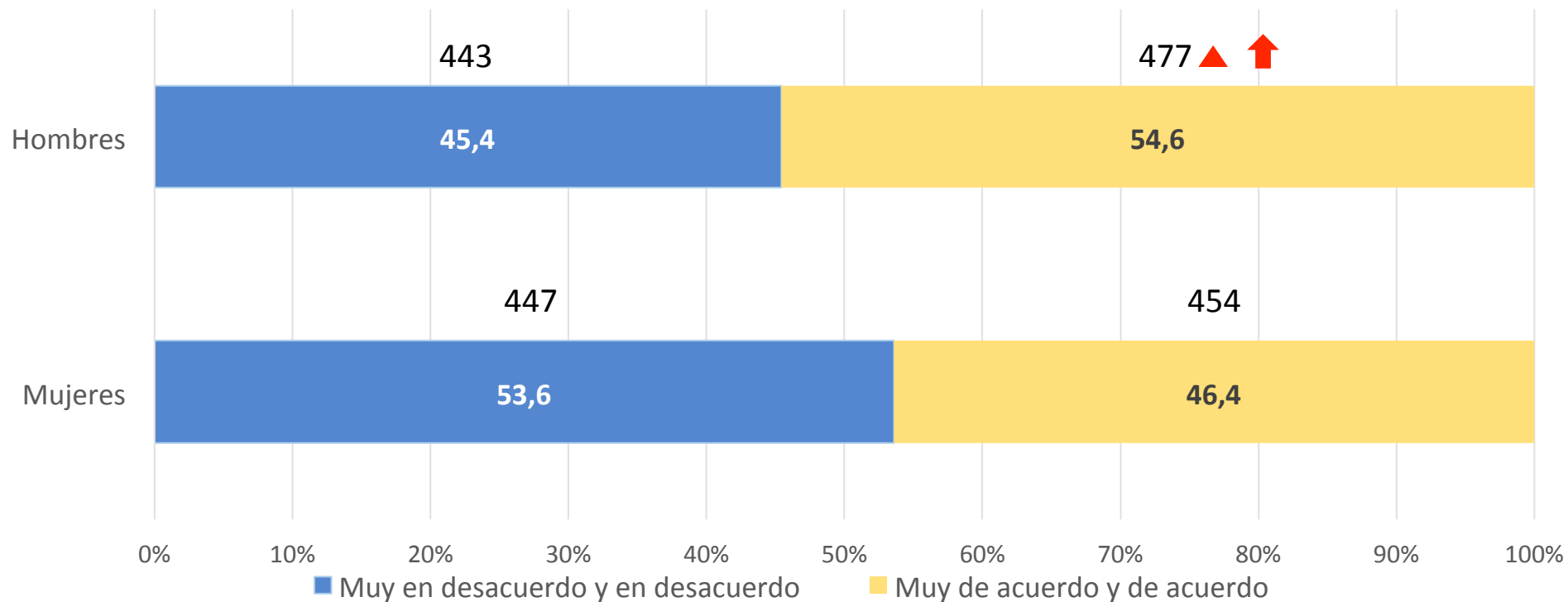
Me gusta hablar temas relativos al dinero (Acuerdo + Muy de acuerdo)



- Al 55% de los estudiantes hombres en Chile les gusta hablar temas relativos al dinero, entre las mujeres el porcentaje es de 46%. La diferencia entre ambos sexos es significativa.
- En todos los países participantes, excepto en Perú e Indonesia, los hombres muestran porcentajes significativamente mayores de gusto por hablar temas relativos al dinero.

Les gusta hablar temas relativos al dinero y rendimiento en educación financiera por sexo - Chile

Les gusta hablar temas relativos al dinero según sexo - Chile



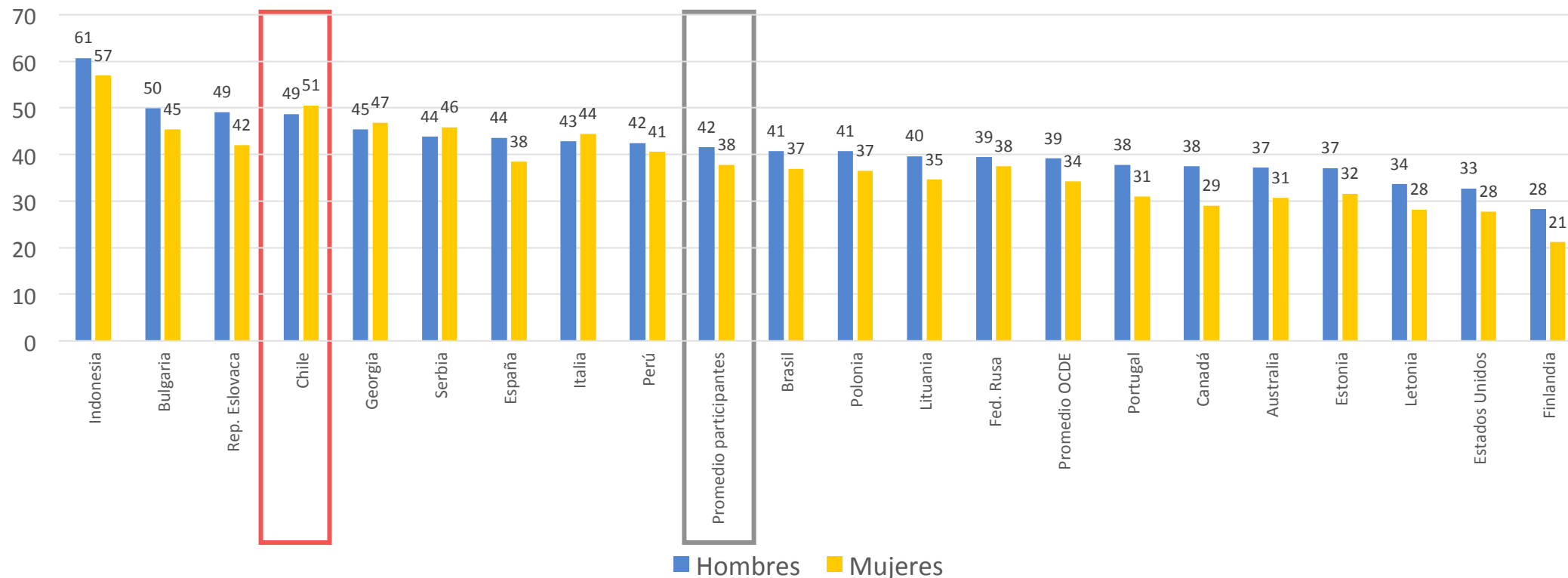
▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.

↑ Indica que el promedio de los hombres que está de acuerdo, es mayor que el de las mujeres que están de acuerdo con la afirmación.

- Hay una mayor proporción de hombres que señalan que les gusta hablar de temas relativos al dinero que el porcentaje que indica que no les gusta.
- 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 de las mujeres que les gusta hablar de temas relativos al dinero y las que no.

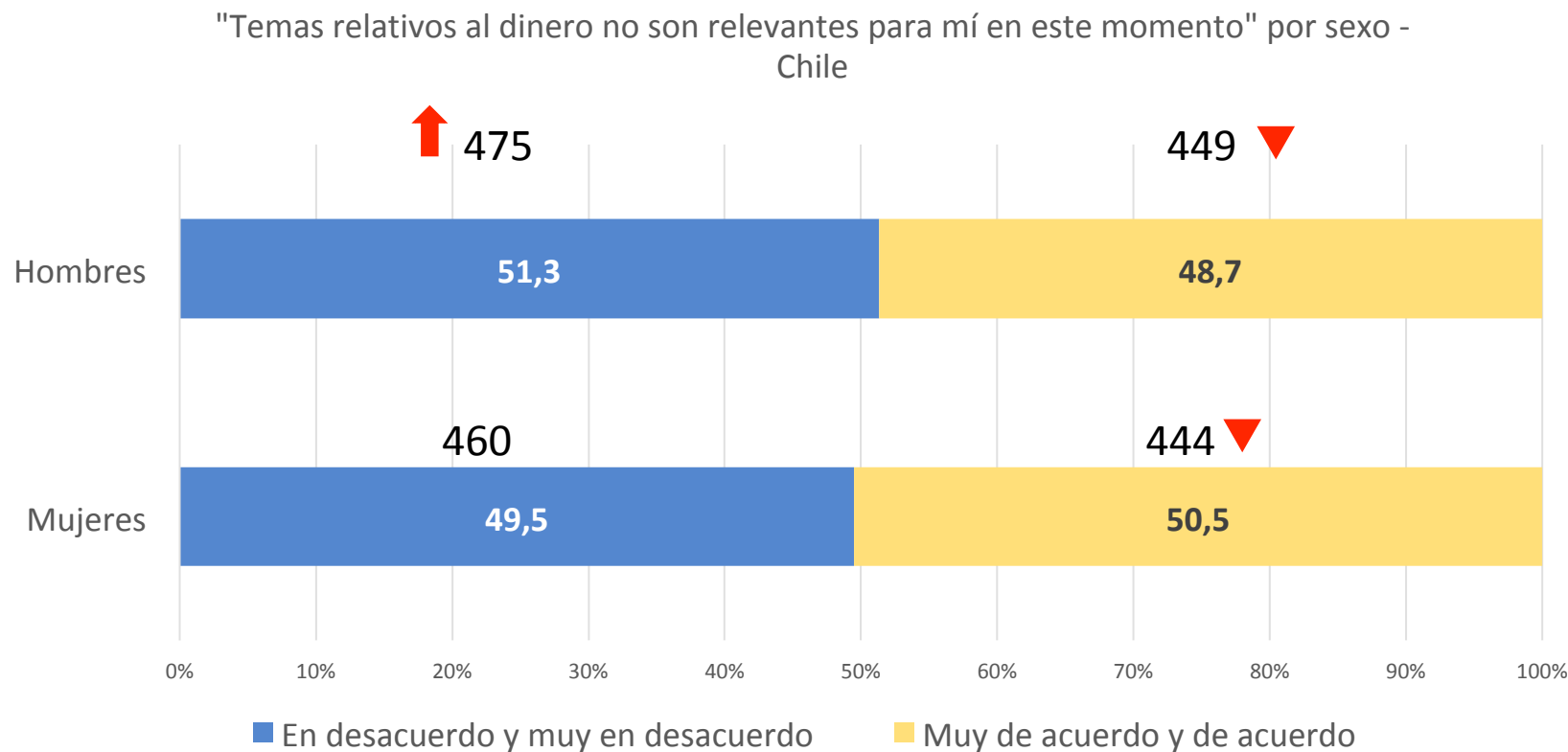
Temas de dinero no son relevantes en este momento según sexo - Comparación internacional

"Temas relativos al dinero no son relevantes para mí en este momento" según sexo - Comparación internacional
(Acuerdo + Muy de acuerdo)



- Los países donde hay mayor porcentaje de estudiantes que creen que los temas de dinero no son relevantes en este momento para ellos, son Indonesia y Bulgaria, con porcentajes de 59 y 48% respectivamente. Por el contrario, los países con un menor porcentaje de estudiantes que señalan esto son Estados Unidos y Finlandia, con 30% y 25% respectivamente.
- En Chile hay un 49% de los hombres que creen que los temas de dinero no son relevantes ahora, entre las mujeres el porcentaje es de 51%. No hay diferencia significativa entre estos porcentajes.
- En trece países hay un porcentaje significativamente mayor de hombres que de mujeres que creen que los temas sobre dinero no son relevantes para ellos en la actualidad.

Temas de dinero no son relevantes en este momento y rendimiento en educación financiera por sexo - Chile



▼ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más bajo que el de los que están en la categoría a su izquierda.

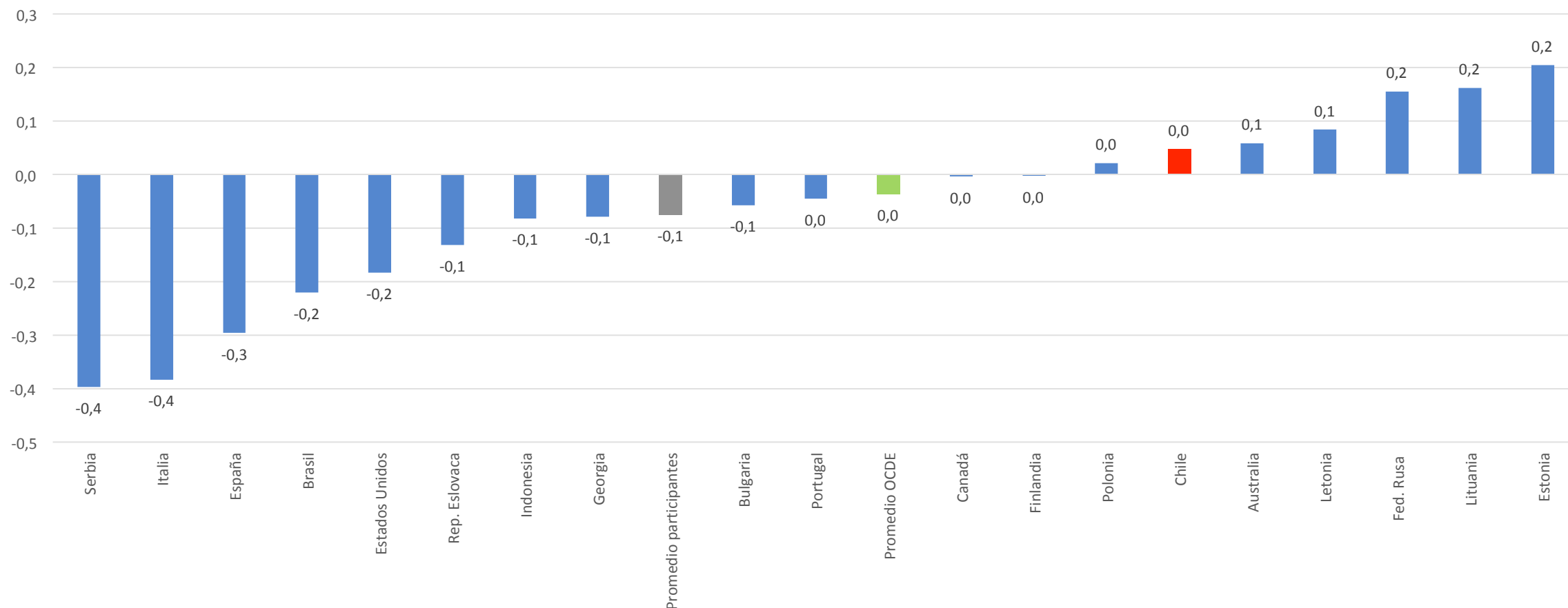
↑ Indica que el promedio en Educación Financiera de los hombres que está en desacuerdo, es mayor que el de las mujeres con una opinión similar a ellos (desacuerdo).

- Tanto los hombres como las mujeres que están de acuerdo con que los temas de dinero no son relevantes, alcanzan un promedio en Educación Financiera que es significativamente menor al de sus congéneres que están en desacuerdo con la afirmación, es decir, que creen que los temas relativos al dinero sí son relevantes.
- Entre los que están en desacuerdo con esta opinión, es decir, los que creen que los temas de dinero sí son relevantes, los hombres tienen un promedio en Educación Financiera significativamente mayor que el de las mujeres.

Autoconfianza

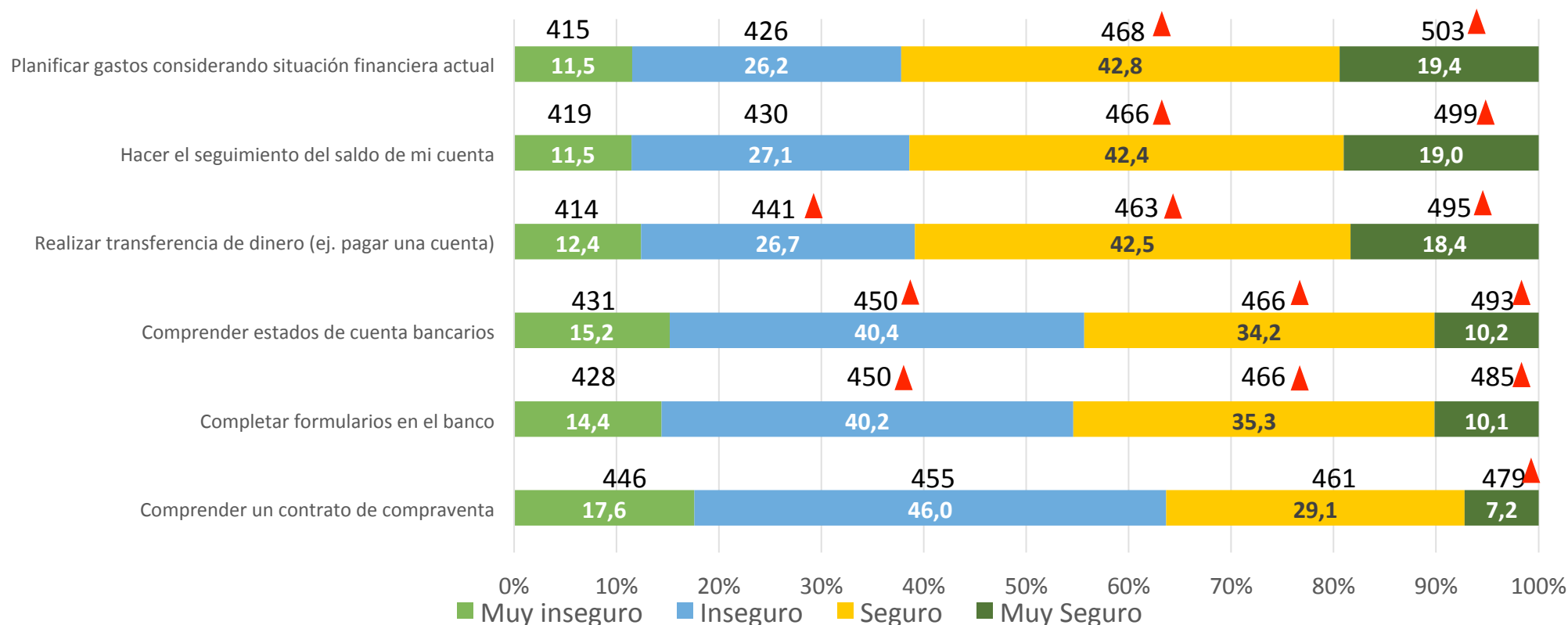
Índice de seguridad para realizar y comprender temas financieros - Comparación internacional

Índice de seguridad para realizar y comprender temas financieros - Comparación internacional



- Los estudiantes de 15 años en Chile manifiestan seguridad para realizar y comprender temas financieros similar a la observada en el promedio de los países OCDE participantes (promedio 0).
- Los estudiantes de la Federación Rusa, Lituania y Estonia muestran una seguridad mayor que el promedio de los países OCDE participantes
- Los estudiantes de Serbia e Italia muestran la menor seguridad en relación al promedio de los países OCDE participantes.

¿Cuán seguro/a te sentirías al hacer las siguientes cosas?

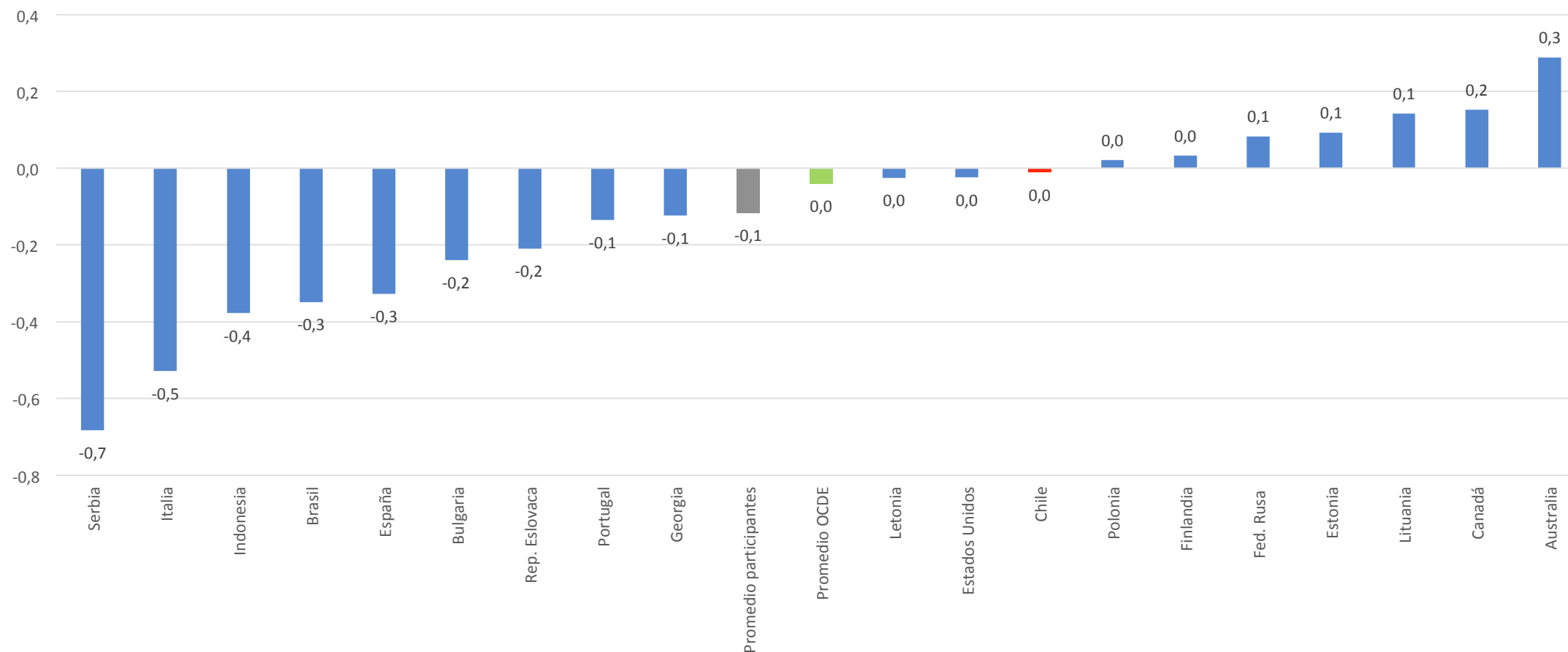


▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.

- Los temas financieros en que mayor seguridad manifiestan los estudiantes son planificar gastos, hacer el seguimiento de su cuenta y realizar transferencias de dinero.
- En general, los estudiantes manifiestan menos seguridad en relación a comprender y completar documentos y formularios (contrato de compraventa, estados de cuenta, formularios).
- Quienes tienen manifiestan mayor seguridad en relación a estos temas, alcanzan mejores resultados en Educación Financiera.

Índice de seguridad en uso de aparatos digitales en actividades financieras - Comparación internacional

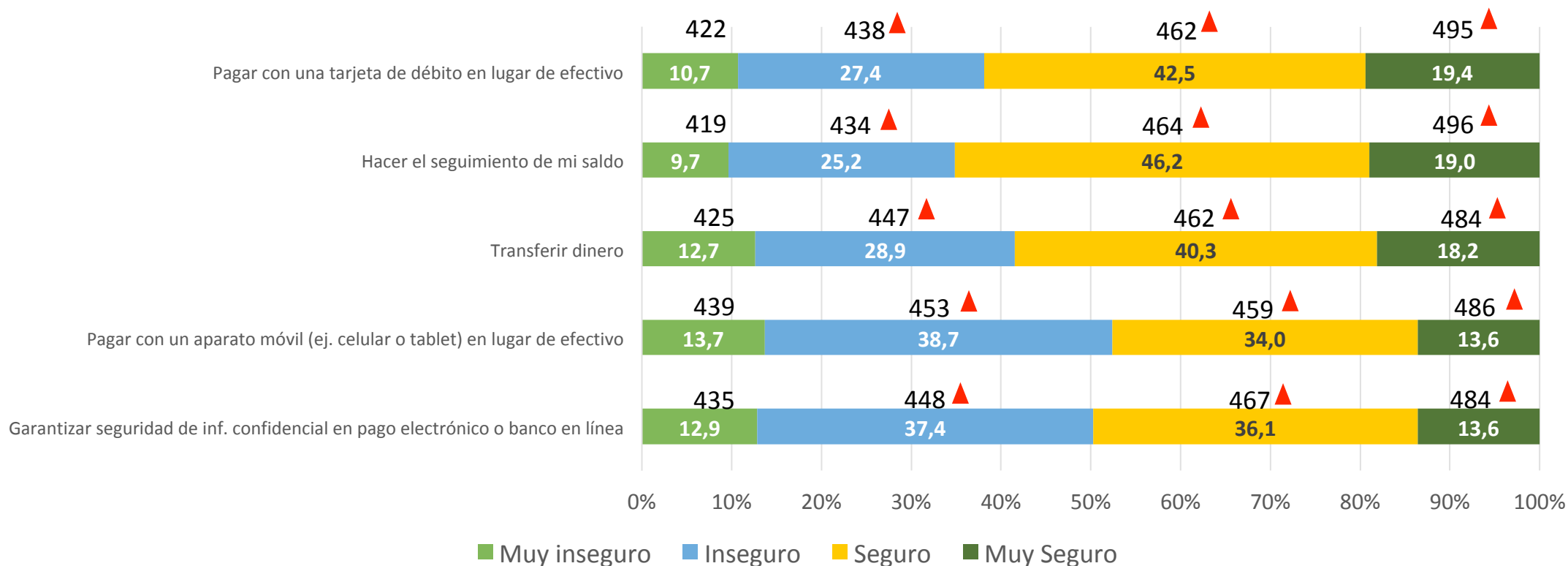
Seguridad en usar aparatos digitales en actividades financieras fuera del banco - Comparación internacional



- Los estudiantes de 15 años manifiestan una seguridad al usar aparatos digitales o electrónicos para actividades financieras fuera del banco que es similar a la del promedio de los países OCDE participantes (promedio 0).
- Los estudiantes de Australia y Canadá muestran una seguridad mayor que el promedio de los países OCDE participantes
- Los estudiantes de Serbia e Italia muestran la menor seguridad en relación al promedio de los países OCDE participantes.

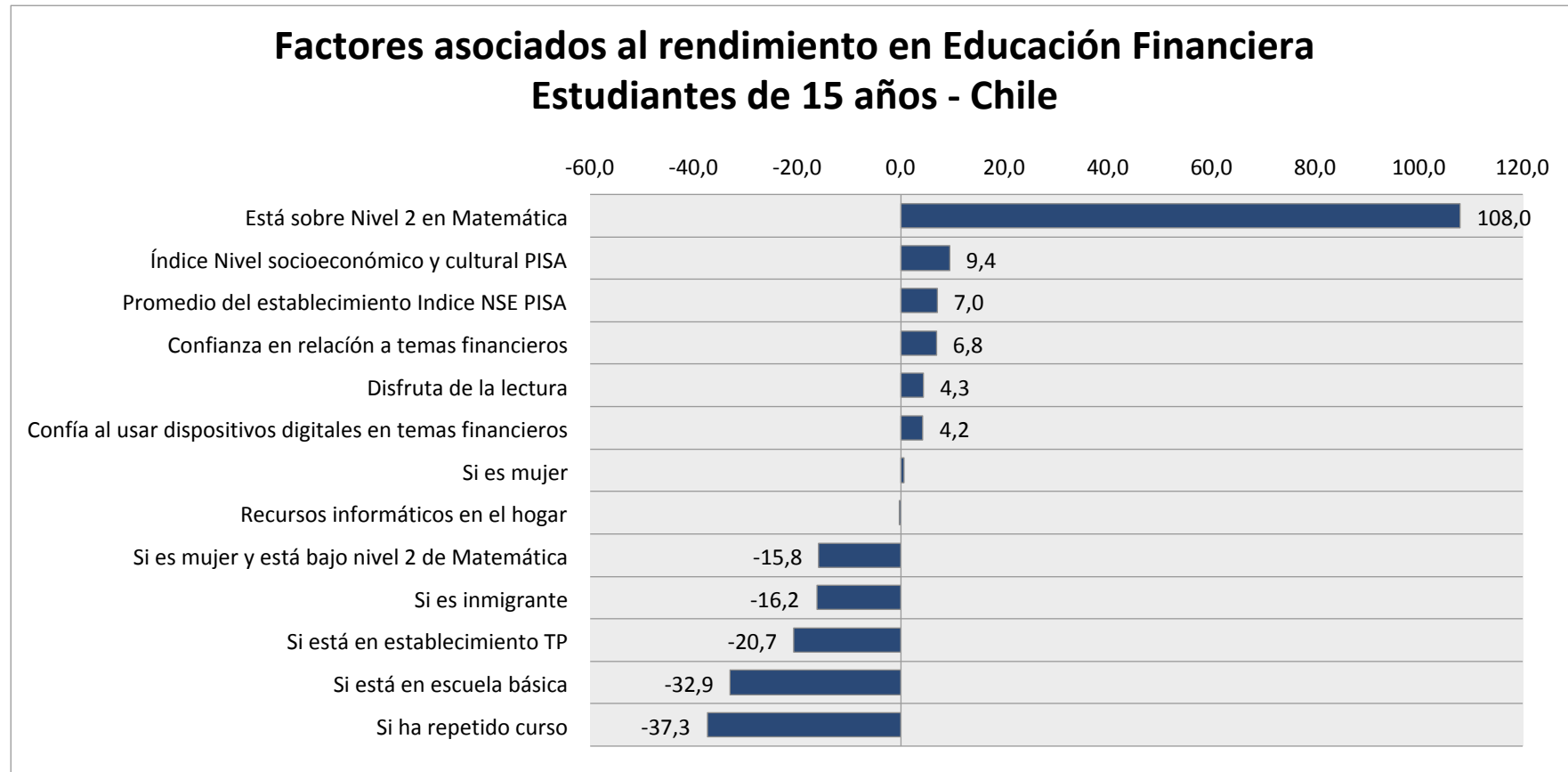
Seguridad en el uso de aparatos digitales en actividades financieras fuera del banco - Chile

Al usar aparatos digitales o electrónicos fuera del banco, ¿te sentirías seguro de... ?



▲ Indica que el promedio en Educación Financiera de los estudiantes que están en esta categoría es significativamente más alto que el de los que están en la categoría a su izquierda.

- Más de la mitad de los estudiantes se sienten seguros usando aparatos digitales o electrónicos fuera del banco al transferir dinero, hacer seguimiento de su saldo o pagar con una tarjeta de débito en lugar de usar dinero en efectivo.
- 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.



- Este ejercicio permite estimar el efecto individual que tiene cada una de las variables incluidas sobre el puntaje en Educación Financiera.

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 de desempeño 2
 - ✓ El estudiante disfruta más la lectura.
 - ✓ A mayor nivel socioeconómico 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 Financiera

- Debido a los rápidos cambios en la sociedad es fundamental que los jóvenes desarrollen competencias que les permitan tomar decisiones adecuadas y menos riesgosas en materias relativas al dinero.
- La falta de competencias financiera es una variable 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 socioeconómicamente reciben esta formación de sus padres. Por lo tanto, es fundamental fortalecer la educación formal en este dominio. 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 la Enseñanza Básica.
 - ✓ 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. Capacitarlos acerca de los cuidados que se deben tomar para realizar transacciones financieras seguras, en sitios y páginas web oficiales.

Orientaciones a partir de PISA 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 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.



Anexos

INDICADORES ECONÓMICOS Y SOCIALES DE LOS PAÍSES PARTICIPANTES

Países	PIB, PPA, 2018 ¹	Per capita GDP, PPP, 2018 ¹	Coeficiente Gini (año más reciente entre 2010 y 2011) ¹	% de la población que tiene una cuenta en una institución financiera, 2017 ²		Gasto acumulado por alumno entre 6 y 15 años. (equivalente en dólares, convertido usando PPAs) ^{4,5}
	Dólar internacional \$ (miles de millones)	Dólar internacional \$	Coeficiente (%)	15-24 años	25 años y más	Equivalente en dólares, convertido usando PPAs)
Estados Unidos	20544	62795	41.5	86.9	94.2	121917
Australia	1291	51663	35.8	100.0	99.6	107140
Finlandia	267	48417	27.1	100.0	99.8	110532
Canadá	1784	48130	34.0	100.0	99.7	96145
Italia	2528	41830	35.4	63.9	97.7	87840
España	1856	39715	36.2	65.3	98.0	79488
Estonia	48	35974	32.7	91.9	98.8	64315
Lituania	99	35461	37.4	63.8	86.2	53133
Rep. Eslovaca	184	33736	26.5	54.6	89.6	66012
Portugal	344	33415	35.5	79.4	94.2	82452
Polonia	1190	31337	31.8	62.6	90.5	67720
Letonia	58	30305	34.2	75.7	95.4	65515
Fed. Rusa	4051	27147	37.7	66.9	77.5	43728
Chile	472	25223	46.6	73.4	73.9	50149
Bulgaria	154	21960	37.4	43.5	75.1	31029
Serbia	122	17435	39.6	33.3	76.9	24292
Brasil	3372	16096	53.3	46.7	77.2	37954
Perú	461	14418	43.3	28.1	46.9	27339
Indonesia	3501	13080	38.1	45.0	49.4	14717
Georgia	45	12005	37.9	30.7	66.9	Sin dato

Fuente: OCDE, PISA 2018 Volumen 4. Are Students Smart about Money?

1. Banco Mundial, Indicadores del desarrollo mundial.

2. Demirguc-Kunt, A., L. Klapper, D. Singer, S. Ansar and J. Hess (2018), "The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution", Banco Mundial, Washington, DC.

3. Banco Mundial, Base de datos de desarrollo financiero mundial.

4. OCDE, Base de datos PISA 2018, Tabla B3.1.1

5. Datos de Indonesia y Perú son de 2017; datos de Chile son de 2016.

PISA 2018

ZBicis

Introducción

En Zelandia acaba de establecerse un nuevo programa de bicicletas compartidas llamado ZBicis. Los usuarios pueden recoger bicicletas en una de las estaciones de bicicletas y dejarlas en otra cuando hayan terminado su trayecto.

Para poder utilizar ZBicis debes ser socio y pagar una cuota de socio.


La membresía de ZBicis se gestiona a través de una app en tu smartphone, como se ve a la derecha.

Para ver los diferentes precios de cada plan:

- Haz clic en "Anual" para ver la cuota de socio anual.
- Haz clic en "Mensual" para ver la cuota de socio mensual.
- Selecciona "1" trayecto entre 61 - 120 minutos y "1" de 121 minutos o más para ver esas cuotas.
- Haz clic en "Calcular total" para ver el costo total.
- Haz clic en nuevas selecciones y "Calcular total" para ver diferentes alternativas.

ZBicis

Bicicletas compartidas



Cuota de socio		Zeds
<input type="radio"/>	Anual	
<input type="radio"/>	Mensual	
<input type="text"/>	Número de meses	
Número de trayectos	Duración de los trayectos (minutos)	
Ilimitado	Hasta 60	GRATIS
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 o más	
TOTAL		

Calcular total

CÓMO MIDE PISA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

ZBicis

Pregunta 1 / 4

▶ Cómo utilizar la app ZBicis

Consulta la app ZBicis a la derecha. Escribe tu respuesta a la pregunta utilizando el teclado numérico.

Julia quiere utilizar ZBicis para ir y volver del trabajo durante la semana. Se demorará 45 minutos en llegar en bicicleta al trabajo y lo mismo en volver a su casa.

También le gustaría utilizar la bicicleta dos veces al mes los fines de semana para los trayectos en bicicleta que duren más de tres horas.

¿Cuál sería el costo total para Julia de la cuota de socio de un mes?

zeds

Contenido	Planificación y gestión de las finanzas
Proceso	Aplicar conocimiento y comprensión financiera
Contexto	Individual
Formato de pregunta	Respuesta abierta – Corregida automáticamente por el sistema
Nivel desempeño estimado	4

ZBicis

Pregunta 2 / 4

▶ Cómo utilizar la app ZBicis

Consulta la app ZBicis a la derecha. Haz clic en una alternativa y luego utiliza las teclas numéricas para responder la pregunta.

Julia quiere saber si sería más barato para ella comprar seis cuotas mensuales de socio o una cuota anual si solo va a utilizar ZBicis durante seis meses.

Recuerda que Julia quiere usar la bicicleta para ir y volver del trabajo todos los días (45 minutos en cada sentido) y dos veces al mes durante más de tres horas.

¿Qué cuota de socio es más económica?

- Cuota de socio anual
- Cuotas de socio de 6 meses

¿Cuánto se ahorrará Julia con la cuota de socio más económica en seis meses?

zeds

Contenido	Dinero y transacciones
Proceso	Analizar información en un contexto financiero
Contexto	Individual
Formato de pregunta	Respuesta abierta – Corregida automáticamente por el sistema
Nivel desempeño estimado	5

CÓMO MIDE PISA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

ZBicis
Pregunta 3 / 4

Consulta la boleta de Julia a la derecha. Haz clic en una alternativa y luego utiliza las teclas numéricas para responder a la pregunta.

Julia decide probar el programa de bicicletas compartidas ZBicis durante un mes. A fin de mes, ella recibe la boleta de ZBicis en su smartphone como se muestra a la derecha.

Ella ha mantenido registros cuidadosos del número de trayectos que ha hecho y la duración de cada uno. Por lo tanto, está segura de que hay un error en las cuotas que le han cobrado.

¿Qué cuota es incorrecta?

- Cuota de miembro de 1 mes: 20 zeds
- 10 trayectos de hasta 60 minutos: 10 zeds
- 0 trayectos de entre 61 y 120 minutos: 0 zeds
- 2 trayectos de 121 minutos o más: 12 zeds

¿Cuál es el monto total correcto a pagar?

zeds

ZBicis
Bicicletas compartidas

NÚMERO DE CUENTA 271828

Cuota de socio		Zeds
1	Mes	20
Trayectos		
10	Hasta 60 minutos	10
0	Entre 60 y 120 minutos	0
2	121 minutos o más	12
COSTO TOTAL A PAGAR		42

Contenido	Dinero y transacciones
Proceso	Identificar información financiera
Contexto	Individual
Formato de pregunta	Respuesta abierta – Corregida automáticamente por el sistema
Nivel desempeño estimado	3 puntaje parcial 4 puntaje total

ZBicis

Pregunta 4 / 4

► Cómo utilizar la app ZBicis

Consulta la app ZBicis a la derecha. Haz clic en una alternativa y luego escribe una explicación para responder la pregunta.

El amigo de Julia, Álex, está empezando un trabajo temporal que durará 8 meses. Se ha registrado en ZBicis con una membresía anual para ir y volver del trabajo. El trayecto dura entre 50 y 65 minutos dependiendo del tráfico.

¿Fue una buena opción económica para Álex seleccionar una membresía anual?

- Sí
- No

Explica tu respuesta.

Contenido	Planificación y gestión de las finanzas
Proceso	Evaluar temas financieros
Contexto	Individual
Formato de pregunta	Respuesta abierta – Codificación humana
Nivel desempeño estimado	4



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

www.agenciaeducacion.cl