
Nivel de educación financiera en el mundo en 2014

Rafael López del Paso

Resumen: El objetivo de esta nota es mostrar el nivel de educación financiera en adultos a escala mundial tomando como referencia la Encuesta sobre Educación Financiera elaborada por S&P.

Palabras clave: Educación financiera; nivel por países; Banco Mundial.

Códigos JEL: A20; D14; D81; E42.

Transcurridos ocho años desde la eclosión de la última crisis financiera internacional, cuyas consecuencias hoy día todavía se padecen, nadie discute que uno de los factores que ha agravado sus efectos ha sido el déficit de educación financiera. La relevancia atribuida a la materia ha desencadenado en el “nacimiento” de una pujante corriente de investigación centrada en su estudio, contándose por centenares los estudios e informes tendentes a diagnosticar el nivel de educación financiera existente, los factores que explican sus bajos registros y las medidas correctoras necesarias que mejorarla y que goce de “buena salud”. Sin embargo, cuando se atiende a su enfoque, rápidamente se constata que la inmensa mayoría presenta naturaleza cualitativa, siendo escasos los de carácter cuantitativo, que, a su vez, suelen ser parciales en lo que respecta a su alcance geográfico, poblacional y temporal. De hecho, no ha sido hasta el pasado mes de noviembre de 2015, cuando se ha publicado por primera vez, por parte del Banco Mundial (2015), un informe en que se ofrece una panorámica del nivel de educación de la población en general a escala mundial.

El informe se basa en una encuesta realizada por teléfono en 2014 a más de 140.000 adultos (mayores de 15 años) de 140 nacionalidades, conformada por cuatro cuestiones básicas sobre diversificación del riesgo, inflación y tipo de interés simple y compuesto. Atendiendo a la metodología empleada, se entiende que una persona dispone de un nivel de conocimiento adecuado cuando responde correctamente a 3 de las 4 preguntas planteadas. De acuerdo con los resultados obtenidos, sólo el 33% de la población mundial supera este umbral. Extrapolando, 3.500 millones de personas mayores de 15 años desconocen los conceptos financieros básicos. Sin embargo, como se pone de manifiesto en el gráfico 1, existen diferencias sustanciales entre países, alcanzándose los mayores niveles, con

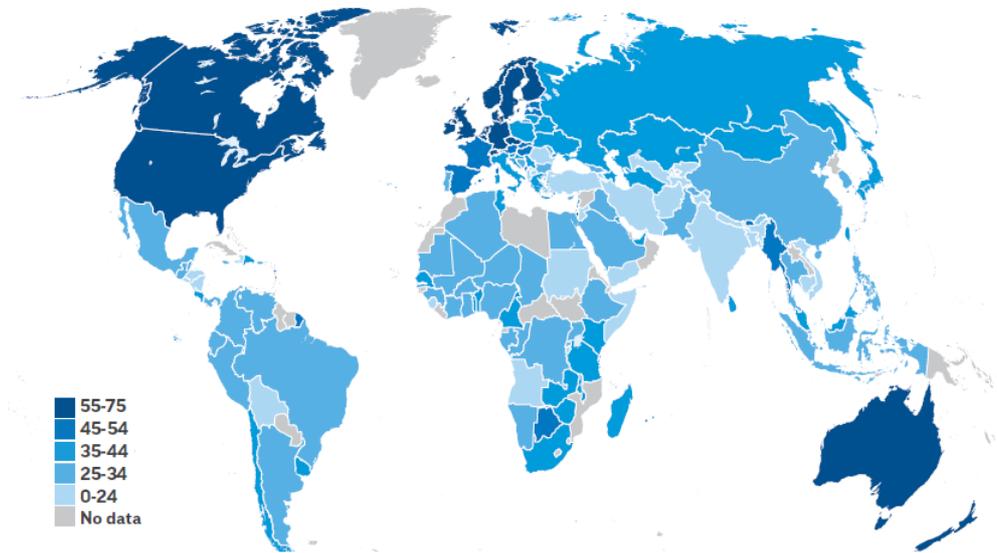
porcentajes superiores al 65%, en Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia Alemania, Israel, Holanda, Noruega y Reino Unido. Sólo 14 naciones, el 10% del total, se encuentran en el escalón superior. Para la mayoría de los países, uno de cada cuatro entrevistados supera la “prueba”. Los registros inferiores se dan, fundamentalmente, en los países del Sureste asiático, del Sur de África y de Centroamérica. Como se refleja en el gráfico 2, en el mundo desarrollado, las diferencias en el nivel de educación financiera vienen explicadas en un 50% por las correspondientes al PIB per cápita, siendo del 38% en el caso de los que presentan un PIB por habitante inferior a los 12.000 USD.

Aun cuando se pueda considerar que el “atino” en la respuesta a cuatro cuestiones no constituye una referencia válida para determinar el nivel de conocimientos financieros de una sociedad, lo que sí es cierto es que las reglas del juego son comunes para todos, lo que nos permite, al menos, realizar comparaciones y análisis de posicionamiento relativo. Qué duda cabe que la senda que queda por recorrer para obtener un indicador del nivel de educación financiera consistente no es despreciable. Ahora bien, sólo se hace camino al andar y ya se han dado los primeros pasos.

Referencias bibliográficas:

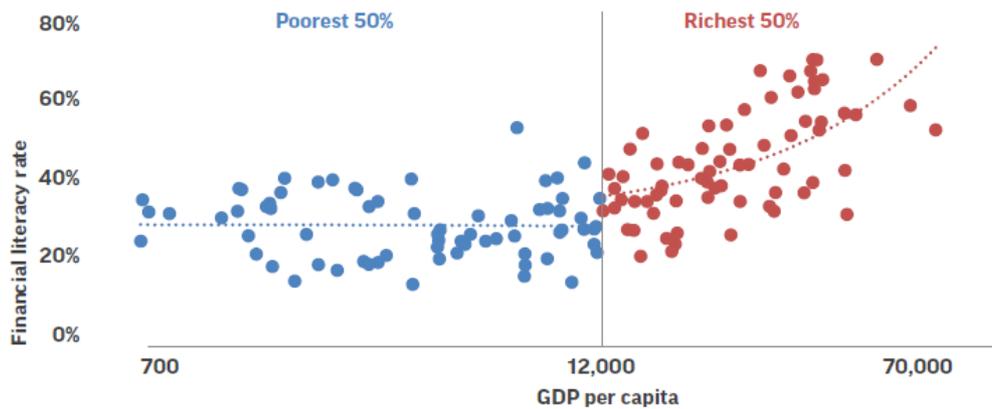
BANCO MUNDIAL (2015): Financial Literacy Around the World. Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey.

Gráfico 1: Nivel de educación financiera en el mundo. 2014
Porcentaje de adultos que superan 3 de las 4 cuestiones planteadas



Fuente: Banco Mundial (2015).

Gráfico 2: Nivel de educación financiera y desarrollo económico. 2014



Fuente: Banco Mundial (2015).