

Categorías de preguntas de educación financiera (OCDE)

CONTENIDO FINANCIERO

Dinero y transacciones

Esta área de contenido incluye el conocimiento de las diferentes formas y usos del dinero y manejo de transacciones monetarias simples, tales como los pagos cotidianos, los gastos, relación calidad-precio, tarjetas bancarias, cheques, cuentas bancarias y las divisas.

Planificación y gestión de las finanzas

Los ingresos y la riqueza necesitan planificación y su gestión, tanto a corto como a largo plazo. Esta área de contenido incluye el conocimiento y la capacidad de controlar los ingresos y los gastos, así como el conocimiento y la capacidad para hacer uso de los ingresos y otros recursos disponibles en el corto y largo plazo para mejorar el bienestar financiero.

Riesgo y recompensa

Riesgo y recompensa es un área clave de la educación financiera, incorporando la capacidad de identificar formas de gestión, el equilibrio y la cobertura de riesgos y la comprensión del potencial de ganancias o pérdidas financieras a través de una variedad de contextos financieros. Hay dos tipos de riesgo de especial importancia en este dominio. El primero se refiere a las pérdidas financieras que una persona no puede soportar, como las causadas por los gastos catastróficos o repetidos. El segundo es el riesgo inherente a los productos financieros, como los contratos de crédito con tasas de interés variable, o productos de inversión.

Entorno financiero

Esta área de contenido se relaciona con el carácter y las características del mundo financiero. Contempla conocer los derechos y deberes de los consumidores en el mercado financiero y en el entorno financiero en general, y las principales implicancias de los contratos financieros. Los recursos de información y regulación legal también son temas relevantes para esta área de contenido. En su sentido más amplio, el panorama financiero también incorpora una comprensión de las consecuencias de los cambios en las condiciones económicas y las políticas públicas, tales como los cambios en las tasas de interés, la inflación, los impuestos o las prestaciones sociales.

CONTEXTOS FINANCIEROS

Educación y trabajo

Las preguntas de educación y de trabajo incluyen la planificación para ahorrar para la educación superior, la investigación de beneficios y riesgos de tomar un préstamo estudiantil, y la participación en planes de ahorro.

Hogar y la familia

Incluye preguntas financieras relativas a los costos involucrados en el seno del hogar, tales como la compra de artículos para el hogar o comestibles para la familia, llevar la contabilidad de los gastos de la familia y hacer planes para eventos familiares. Las decisiones sobre el presupuesto y la priorización del gasto también se incluyen en este contexto.

Individual

Preguntas de carácter individual incluyen asuntos contractuales en relación a eventos como la apertura de una cuenta bancaria, la compra de bienes de consumo, el pago de actividades recreativas y el tratamiento de los servicios financieros importantes que con frecuencia se asocian a los objetos de consumo más grandes, tales como el crédito y los seguros.

Social

Las preguntas de carácter social abarcan asuntos tales como los derechos de los consumidores y responsabilidades, impuestos y cargos gubernamentales, intereses comerciales y el poder adquisitivo de los consumidores. Opciones financieras, tales como donaciones a organizaciones sin fines de lucro y de caridad también se incluyen en este contexto.