



# **¿SABES GESTIONAR TU ECONOMÍA? EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES**

---

**TRABAJO FIN DE MÁSTER**

**MÁSTER EN PROFESORADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA OBLIGATORIA,  
BACHILLERATO, FORMACIÓN PROFESIONAL Y ENSEÑANZA DE IDIOMAS**

Alumno: José Carlos Martos Martínez

Tutor: Miguel Pérez Valls

Especialidad: Economía, Empresa y Comercio

Convocatoria: Junio 2016

## ÍNDICE

1. Introducción.	3
2. Marco Teórico.	6
1. Relevancia de la educación financiera.	6
2. Situación en España.	9
3. Otras iniciativas.	13
3. Propuesta aplicada.	16
1. Contexto.	17
2. Objetivos.	20
3. Metodología.	22
4. Presupuesto.	31
5. Evaluación.	33
4. Conclusiones.	34
5. Bibliografía.	38
6. Anexos.	40

## 1. INTRODUCCIÓN

Las decisiones de carácter financiero se encuentran presentes en el día a día de prácticamente la totalidad de los ciudadanos que formamos parte del planeta. Sin lugar a dudas, estas decisiones no son esporádicas y aisladas, sino que suelen acompañarnos a lo largo de nuestras vidas en aspectos cotidianos y habituales, pese a que en muchas ocasiones, no seamos conscientes de ello. Destinar un dinero al ahorro o dedicarlo al consumo, la adquisición de una vivienda y el pago de la hipoteca, realizar una compra al contado o hacerla a través de financiación, qué financiación es la más conveniente entre las distintas alternativas, qué cantidad de mi sueldo debería destinar al ahorro para imprevistos, la contratación de un seguro de vida, la solicitud de un préstamo, la planificación para la jubilación, qué hacer con mis ahorros, etc. son algunos ejemplos de los múltiples casos que podemos apreciar en la vida cotidiana en los que se encuentra presente una toma de decisiones de carácter financiero.

Sin embargo, numerosos estudios realizados por diversas organizaciones han comprobado que el nivel en Educación Financiera de los ciudadanos españoles es muy bajo y que por tanto, la necesidad de formación en dicho ámbito se hace indispensable en la actualidad (IEF, 2009). Los mismos nos indican que el nivel de los españoles se encuentra, de manera significativa, por debajo de la media de los países que forman la OCDE (INEE, 2014) y que la formación de nuestra población es insuficiente (ADICAE, 2013).

Con anterioridad al periodo de crisis que tan duramente nos ha golpeado, era poco común que tanto ciudadanía como organismos estuviesen preocupados a la hora de obtener una formación básica en cuestiones financieras. La contratación de productos financieros se hacía de manera general, en un contexto en el que cualquier inversión parecía, a priori, bastante atractiva, más aún si no se prestaba especial atención a los riesgos inherentes a las mismas y a las consecuencias que podrían acarrear. Esta preocupación por la educación financiera sí se ha generalizado en los últimos años, en los cuales parece evidente que tanto economías domésticas como organizaciones varias se han

concienciado duramente de la importancia y la necesidad de contar con ciertas nociones, aunque estas sean básicas, en cuanto a cultura financiera.

No debemos olvidar que la Educación Financiera es provechosa y conveniente para cualquier miembro de la sociedad, independientemente de su edad, profesión, nivel de renta, posición social, etc. en contra de la idea general de que son los individuos con rentas más altas quienes más conocimientos financieros necesitan. Tan importante es poseer conocimiento en materia financiera para ciudadanos con capacidad adquisitiva alta como para individuos con capacidad adquisitiva inferior, a pesar de que sus necesidades sean, con total seguridad, algo distintas.

Así, el alcance de la Educación Financiera no debe limitarse tan sólo a los adultos, sino que en función de la edad se pueden aprender conceptos y comportamientos distintos, necesarios a lo largo de toda la vida del individuo. En este proceso, por tanto, no podemos dejar de lado a los jóvenes, pues si algunos no lo son aún, pronto se convertirán en consumidores y usuarios de servicios financieros. La adquisición de conocimientos relacionados con las finanzas en esta etapa puede resultar muy útil para su vida futura, tanto es así, que a partir de 2012 las pruebas PISA elaboradas por la OCDE incluyen una sección dedicada al área financiera. Además, es probable que debido al entorno dinámico y cambiante en el que nos encontramos, la complejidad de los distintos productos financieros vaya aumentando progresivamente con el tiempo, siendo cada vez más difícil su comprensión sin una formación básica al respecto. Dicha formación, debe ser a su vez dinámica y ha de estar en constante proceso de actualización, pues los mercados financieros no permanecen estáticos e inalterados en el tiempo.

La realización del presente trabajo tiene como objeto más relevante identificar las principales necesidades y carencias de los adolescentes de hoy día en cuanto a materia financiera se refiere, con el fin de abordarlas, analizarlas y realizar una propuesta para que, en base a la misma, se puedan mejorar los conocimientos financieros de nuestros estudiantes. Todo ello, de cara a la

búsqueda de una mejor formación en este ámbito, de la cual puedan verse beneficiadas las generaciones futuras.

Las aportaciones durante el mismo realizadas pretenden, de una manera sencilla y fácil de comprender, contribuir a la mejora y enriquecimiento de la cultura financiera existente entre los jóvenes de nuestro país hoy día, de manera que, tengan una mayor conciencia en cuanto a su capacidad de endeudamiento, conozcan mejor los productos y servicios financieros básicos, puedan actuar de manera autónoma en la toma de decisiones financieras que les afecten en su día a día y sean capaces de reaccionar ante imprevistos no contemplados.

Todas estas medidas, se realizan con el fin de evitar futuras situaciones que puedan desencadenar consecuencias tan trágicas como las que hemos vivido durante la crisis económica, derivada, en gran parte, por el desconocimiento general de la población a la hora de la contratación de distintos productos financieros, incitados, en mayor o menor medida, por las labores comerciales que llevan a cabo las distintas entidades que conforman el sistema financiero en nuestro país. Un mayor conocimiento y una cultura financiera más amplia nos aportarían la formación necesaria para decidir y juzgar de manera autónoma este tipo de cuestiones, siendo así, dueños de nuestras propias decisiones, fundamentadas en una base previamente adquirida a través de la Educación Financiera.

A lo largo del presente documento analizaremos las carencias de la población española en este sentido, y realizaremos una propuesta de acción educativa destinada a los adolescentes y cuyo objetivo primordial sea cubrir esa falta de cultura financiera que aún prevalece en nuestro país. La propuesta se realizará de manera que pueda ser llevada a cabo en los centros de enseñanza secundaria y pueda materializarse, llegando así a la realidad de las aulas de nuestro sistema y a los alumnos que integran las mismas, pues carecería de sentido realizar una propuesta que no fuese posible llevar a cabo o conllevara grandes dificultades.

## **2. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 RELEVANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Hasta hace sólo unos cuantos años, el interés por temas de índole económica y financiera era mostrado únicamente por un sector muy concreto de la población, cuya dedicación principal giraba en torno a este ámbito, bien por motivos profesionales o bien por motivos personales. Esta tendencia ha sufrido un gran cambio en la actualidad, pues la información económica es hoy demandada por un alto número de personas, independientemente de que su ocupación o su labor profesional estén relacionadas con la misma.

Esta alta demanda viene derivada, entre otros factores, de la reciente crisis económica que ha causado consecuencias de amplia magnitud entre la población española y mundial. La toma de decisiones no adecuadas desde un punto de vista financiero o el acometer determinadas inversiones sin tener en cuenta los riesgos asociados a las mismas, unido a factores incontrolables por parte de los consumidores de productos financieros, han desembocado en fenómenos como desahucios, ejecuciones hipotecarias, impagos, etc. A raíz de estas consecuencias, la población busca estar más y mejor informada en relación a cuestiones económicas, pues una vez apreciados los efectos de la crisis, los miembros de la población no realizan inversiones financieras sin tener el conocimiento, la garantía y la convicción necesarios para acometerlas de manera segura y estable.

La inquietud de los ciudadanos por conocer este tipo de informaciones deriva del contexto político, social y económico en el que nos encontramos, pues este viene definido por nuevas políticas de gasto público, un envejecimiento continuo de la población que afecta al sistema de pensiones español y una constante renovación de los productos financieros, así como de los mercados, que son cada vez más complejos. De esta manera, los miembros de la sociedad actual perciben que las consecuencias derivadas de factores económicos que acontezcan a nivel nacional, europeo o mundial, pueden afectar sus vidas de manera directa.

Sin embargo, este hecho no sólo ha calado entre las economías domésticas, sino que también ha llamado la atención de organismos y organizaciones, tanto nacionales como internacionales, como la OCDE, que con la finalidad de proteger a los ciudadanos se han lanzado a observar y analizar los niveles de los mismos en cuanto a competencias financieras, así como a proponer programas de mejora de la misma, de manera que los miembros de la sociedad puedan adquirir una serie de conocimientos que les ayuden a la hora de tomar decisiones de carácter financiero, que afecten a la gestión de la economía de familias, hogares, empresas, organizaciones públicas, etc.

Por tanto, en la actualidad se concibe la competencia financiera como una base fundamental para conseguir la estabilidad económica y el progreso en dicho ámbito (OECD, 2012). Tanto es así, que se hace cada vez más habitual encontrar e identificar la competencia financiera dentro del ámbito escolar de distintos países, siendo esta una de las secciones que incorporan los informes PISA.

De hecho, la relevancia de la educación financiera es tal que no tiene por qué estar destinada exclusivamente a los adultos, se dediquen o no al campo de la economía, sino que es necesaria para cualquier ciudadano independientemente de su edad o su ocupación. Así, los jóvenes también son usuarios de productos y servicios financieros, y quienes aún no lo sean, lo serán en un futuro con toda seguridad. Esta formación cobra aún más sentido en un ámbito en el que la oferta de productos financieros es cada vez más compleja y amplia, la cual, en ocasiones, sitúa a los usuarios de los mismos en una situación de vulnerabilidad (Domínguez, 2013).

Es este entorno globalizado, innovador y en constante evolución quien exige a los ciudadanos una formación cada vez mayor en una amplia variedad de campos, entre los que se encuentra también el financiero. Más aún, cuando diferentes estudios, entre los que destacan los enunciados en el apartado introductorio de este texto, arrojan como resultado un grado de comprensión y conocimiento de las cuestiones económicas y financieras insuficiente por parte de la población.

En este aspecto, es fundamental que los jóvenes adquieran una formación que les permita afrontar la toma de decisiones económicas, el asumir riesgos controlados dentro de sus inversiones y adaptarse a las nuevas tecnologías. Es evidente, por ejemplo, que la planificación de la jubilación de nuestros jóvenes no podrá realizarse de la misma manera en la que se hacía la de algunas generaciones atrás, o que deberán adaptarse a las cuentas on-line o los pagos a través del teléfono móvil.

Sin lugar a dudas, los centros escolares pueden jugar un papel esencial para educar a sus alumnos en materia económica y para que desarrollen las habilidades financieras básicas. En este sentido, cabe destacar que la Educación Financiera se define por la OCDE (2005) como “el proceso por el cual los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, de la enseñanza y/o del asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda, y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su protección y bienestar financiero”.

Este proceso puede realizarse en los centros educativos, que parten desde una posición privilegiada para trabajar en este ámbito, que hasta ahora sólo se hacía de manera transversal, y conseguir que la competencia financiera pueda llegar a todos los grupos de población y los sectores que conforman nuestra sociedad, sin discriminación alguna, pues hasta ahora existe una relación directa entre el nivel de las competencias financieras poseídas y el contexto económico de las familias, así como de su nivel educativo (Lusardi, Mitchell y Curto, 2010).

A través de la Educación Financiera, nuestros alumnos podrán comprender y asimilar una serie de competencias que sin lugar a dudas serán útiles y necesarias para el desarrollo de su día a día en un futuro más o menos próximo, según las circunstancias. Planificar un ahorro de cara al futuro, gestionar los gastos de manera controlada y tener un control sobre las deudas



son elementos que afectan a nuestras vidas, sin embargo, no recibimos una formación específica para ello, la cual nos permita tener una mayor capacidad para analizar ofertas financieras y poseer una actitud crítica ante las mismas.

El economista y novelista español José Luis Sampedro, ponía de manifiesto en los años 60 lo que él mismo consideraba como una contradicción de nuestro sistema educativo: “Es un hecho que el bachiller o el alumno de enseñanza media o preuniversitaria sale de las aulas conociendo, por ejemplo, qué es la calcopirita, pero sin haber recibido la menor información de lo que es un banco. A pesar de que indudablemente, es casi seguro que el flamante bachiller habrá de recurrir a algún banco durante su vida, siendo, en cambio, poco probable que le afecte algo relacionado con la calcopirita”.

Afortunadamente, esta tendencia está cambiando con el paso de los años y los currículos actuales comienzan a integrar algunos contenidos de este tipo. Sin embargo, estos se encuentran prácticamente en su totalidad dirigidos a los alumnos que optan por cursar la modalidad de Humanidades y Ciencias Sociales dentro del Bachillerato, obviando al resto de jóvenes, que a pesar de haber elegido otras modalidades de estudios, tendrán por seguro que enfrentarse a decisiones económicas y financieras a lo largo de sus vidas.

Este hecho refleja que en nuestro país queda todavía un largo camino por recorrer en cuanto a Educación Financiera, más aún, si esta información se contrasta con los resultados arrojados por diversos estudios, tanto nacionales como internacionales, que ponen de manifiesto las carencias de los ciudadanos españoles en la materia que nos ocupa.

## **2.2 SITUACIÓN EN ESPAÑA**

La situación actual en España en cuanto a competencias financieras de la población es relativamente alarmante si atendemos a la documentación existente sobre investigaciones al respecto.

En esta línea, no podemos obviar los resultados y conclusiones extraídas del informe PISA 2012 en cuanto a materia financiera (INEE, 2014). La realización de estas pruebas fue llevada a cabo por alumnos de 15 años de un total de 18 países distintos, 13 de ellos pertenecientes a la OCDE y 5 de ellos asociados, y en la misma se pretendía medir la competencia financiera de los estudiantes.

De los resultados obtenidos se puede observar que España consigue una puntuación de 484,2 puntos, siendo, por lo tanto, inferior a la media de los países de la OCDE de manera significativa, los cuales alcanzaron una puntuación promedio de 500 puntos. Esto sitúa a los estudiantes españoles dentro del nivel 3 (aunque en la zona más inferior del mismo), de un total de 5 niveles, siendo este el máximo, lo que significa que los alumnos de nuestro país son capaces de analizar los efectos de sus decisiones de gasto y realizar planificaciones de financiación sencillas. Sin embargo, la dispersión de los datos es inferior a la media, de manera que muy pocos alumnos españoles caen por debajo del nivel 2, pero a su vez, también muy pocos alumnos consiguen destacar y alcanzar el nivel más alto. Tan sólo lo consigue un 4%, frente al 10% de la OCDE.

En este sentido, del total de países analizados, España se situaría en el puesto número 13 de 18, lo cual refleja el amplio margen de mejora que aún nos resta para alcanzar a otras naciones similares a la nuestra en cuanto a desarrollo, demografía, cultura, etc. Más aún para alcanzar los resultados obtenidos por regiones como China o Bélgica, con niveles bastante superiores a los conseguidos por los alumnos españoles.

Otra serie de datos a tener en cuenta los ofrece el estudio elaborado por ADICAE en 2013, realizado por individuos que comprenden entre los 18 y los 65 años. En el mismo, los ciudadanos españoles se auto asignan una puntuación media de 4,27 sobre 10 en cuanto a cultura financiera, hecho que es aún más preocupante cuando dicho estudio constata que existe una cierta tendencia a sobrevalorar los conocimientos que poseemos en este ámbito.

Resulta especialmente llamativo el hecho de que un 45% de la población afirma no haber obtenido cultura financiera alguna, sin embargo, existe un elevado interés por aumentar los conocimientos relacionados con esta cuestión, pues un 80% de los encuestados así lo considera. Pero aún más alarmante resulta el hecho de que un 73% de los consumidores afirma haber firmado algún contrato financiero sin conocer exactamente qué estaba firmando.

Estos datos son bastante alarmantes, pues corroboran la necesidad de fomentar una Educación Financiera que ayude a aumentar los conocimientos de la población en este ámbito, con el fin de conseguir una sociedad más autónoma y con mayor capacidad crítica ante la toma de una decisión de carácter económico y/o financiero.

Siguiendo esta línea, un 20% de la población no reconoce el Euribor como un índice de referencia para los créditos hipotecarios, cifra que aumenta hasta el 57% si nos fijamos en aquellos que desconocen su valor actual. Un 16% ignora el significado de un concepto cotidiano como el IPC y un 27% hace lo propio con la TAE, otra de las ideas que están presentes en la vida de prácticamente toda la sociedad.

Si nos centramos en aspectos un poco más concretos, el grado de desconocimiento aumenta. Tanto es así, que se observa que un 38% no conoce qué es el IBEX 35, un 30% no identifica qué es el dividendo y un 51% ignora cuál es la cuantía que cubre el Fondo de Garantía de Depósitos.

Focalizando nuestro interés en las economías domésticas que engloban nuestra población se observa que a pesar de considerar que su cultura financiera es de un nivel bajo, un 75% de los españoles cree sentirse capacitado a la hora de tomar decisiones adecuadas de cara a la planificación de la economía futura de su hogar (Instituto para la Protección Familiar, 2014). Sin embargo, 1 de cada 4 familias reconoce no dedicar nada de tiempo a realizar dichas planificaciones. Además, casi la mitad de los hogares que han

sufrido situaciones trágicas carecían de protección frente a las mismas, en forma de seguro o cualquier otra solución que les ayudase a hacer frente a ellas. Este dato nos alarma aún más si tenemos en cuenta que de entre estos hogares, tan sólo un 40% decidió tomar alguna medida de cara a asegurarse contra futuros imprevistos.

También llamativos son otra serie de resultados (IEF, 2009) que nos indican que un 94,5% de los universitarios catalanes poseen algún tipo de cuenta corriente, sin embargo, un 43% de los mismos desconoce cuáles son los costes que les acarrea el poseerla. A pesar de que más de la mitad de los mismos considera sus conocimientos financieros insuficientes, prácticamente la totalidad de ellos opina que les resultaría interesante conseguir formación en este ámbito. Así, 7 de cada 10 consideran adecuado que en las escuelas se pudiera cursar una asignatura relacionada con la Educación Financiera.

Todos estos resultados ponen de manifiesto el bajo nivel en cuanto a competencia financiera demostrado por la ciudadanía española, independientemente de su edad, lo que demuestra la necesidad inmediata de formación en estas cuestiones.

Aspectos cotidianos son aún desconocidos por una gran parte de la población que además, es consciente de ello y considera que su capacidad en el ámbito que nos ocupa es insuficiente. Sin embargo, y a pesar de ello, se muestran interesados por recibir formación relacionada con el ámbito financiero y dotan de especial importancia este tipo de cuestiones, pues admiten que son de gran relevancia, al afectar a la inmensa mayoría de los ciudadanos.

Especialmente interesante resulta el hecho de que los alumnos españoles obtengan niveles por debajo de la media en comparación con países que integran la OCDE, lo cual hace aún más evidente la necesidad de trabajar este aspecto, ya que no sólo nuestro nivel es escaso en términos absolutos, sino también en términos relativos. Por suerte, en los últimos años han surgido una amplia variedad de iniciativas cuyo objetivo principal es paliar este problema.

## 2.3 OTRAS INICIATIVAS

Numerosos organismos se han percatado de la necesidad de fomentar una mayor cultura financiera en nuestro país, siendo habitual el surgimiento de nuevas iniciativas y proyectos con el fin de ofrecer a la población la posibilidad de mejorar su formación en cuanto a finanzas se refiere.

En este sentido, destacan una serie de ideas dedicadas a distintos tipos de colectivos, entre los que se encuentra también el alumnado de centros escolares de educación secundaria, pues tal y como hemos argumentado, este tipo de formación no tiene por qué estar destinado únicamente a los adultos.

Así mismo, la organización sin ánimo de lucro Junior Achievement, cuya dedicación principal es la de impulsar una educación emprendedora, cuenta con un programa denominado “Tus finanzas, tu futuro”. A través del mismo, y en colaboración con la AEB (Asociación Española de Banca), numerosos voluntarios procedentes de distintas empresas colaboradoras acuden a diversos centros educativos a lo largo de la geografía española, con el ánimo de conseguir que los jóvenes de entre 13 y 15 años adquieran la capacidad de tomar decisiones financieras de una manera responsable. A través de estas actividades se hace hincapié en conceptos como el ahorro, la planificación, la inversión, el presupuesto, etc. Llegando el curso pasado a 6.500 alumnos de más de 100 centros escolares, gracias a la labor realizada por un número de voluntarios superior a los 400.

También goza de especial importancia el Plan de Educación Financiera 2013 – 2017 impulsado por el Banco de España y la CNMV, y que surge como continuación a otro plan previo desarrollado por los mismo organismos, y que ocupó un periodo entre 2008 y 2012. El objetivo principal de este proyecto es “mejorar la cultura financiera de la población”, sin excluir de él a ninguno de los sectores de la población española. Tanto es así, que sus principales ámbitos de intervención durante esta segunda etapa del programa recaen en “La educación financiera en el sistema educativo” y “La educación financiera para la jubilación”.

Fruto de este proyecto nace la iniciativa “Finanzas para todos”, la cual se lleva a cabo a través de un portal web ([www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es)), en el que gracias al mismo, sus usuarios pueden encontrar una amplia variedad de noticias, consejos, artículos... que puedan ser de utilidad a la hora de tomar decisiones de carácter financiero y que permitan ayudar a que la resolución de las mismas sea lo más sencilla y adecuada posible.

Encuadrado a su vez dentro de este portal web se encuentra una sección a la que han llamado GEPEESE. Dentro de la misma se pueden encontrar una amplia variedad de recursos, materiales didácticos, noticias, juegos, etc. destinados tanto para el alumnado de distintas edades como para el profesorado que busque incorporar contenidos de ámbito financiero en sus sesiones.

Tanto el programa de Educación Financiera impulsado por el Banco de España y la CNMV, como los distintos portales web, cuentan con la colaboración del Ministerio de Economía y Competitividad y el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte.

También en la red encontramos otro portal llamado Edufinet ([www.edufinet.com](http://www.edufinet.com)), el cual fue creado para que los usuarios de productos y servicios financieros (y también futuros consumidores) pudieran adquirir conocimientos a través de los cuales ser capaces de tener autonomía suficiente para tomar decisiones de índole financiero. A través de diversas secciones se pueden encontrar guías y artículos que facilitan la comprensión de una amplia variedad de modalidades.

A su vez, existe también dentro del mismo un apartado destinado a los jóvenes, al que han bautizado con el nombre de Edufinext. Su funcionamiento es similar al del portal principal de esta iniciativa, ya que en su interior se encuentran distintas secciones que aportan información relevante sobre las mismas. Además, existen una serie de supuestos prácticos que están formados por cuestionarios que incluyen ejercicios relacionados con temas económicos y

financieros, que pueden ser de gran utilidad para los jóvenes que muestren interés por este ámbito.

Otra iniciativa on-line en cuanto a educación financiera es la creada por CECA, asociación bancaria española. Desde esta entidad se ha lanzado un portal web similar a los dos anteriores, llamado “Red Española de Educación Financiera”, en el que los visitantes que accedan al mismo pueden encontrar una amplia variedad de noticias y artículos, así como información acerca de distintos programas de formación que se llevan a cabo a lo largo de toda la geografía española, entre las que se encuentran conferencias, seminarios, jornadas, talleres, etc.

En cuanto a formación presencial, resulta interesante la propuesta realizada por la European Financial Planning Association. En este caso, una serie de voluntarios reclutados entre los miembros asociados de EFPA España, ofrecen una serie de talleres dedicados a las finanzas personales. Si bien, los mismos están enfocados principalmente a colectivos adultos, como colegios y asociaciones profesionales.

Como vemos, son varias las iniciativas puestas en marcha con el objetivo principal de incrementar la cultura financiera de la población y permitirles obtener una formación adecuada en este sentido. Varias de ellas están destinadas, bien en parte o bien de manera exclusiva, a los más jóvenes, estudiantes de educación secundaria en su mayoría, lo cual, no hace sino recalcar la idea de que esta formación no tiene por qué estar únicamente destinada a la población adulta.

Aún así, es necesario contar con muchas más alternativas que consigan que la población española alcance unos niveles más altos en lo que a cultura financiera se refiere, de manera que tengan más capacidad a la hora de tomar ciertas decisiones de índole económica y aumenten su nivel respecto a la media del resto de países, en relación a los cuales se encuentra aún por debajo de los mismos.

A continuación se detalla una tabla que engloba, a modo de resumen, las distintas iniciativas desarrolladas con anterioridad en el ámbito de la Educación Financiera:

<b>Nombre del proyecto</b>	<b>Impulsado por</b>	<b>Dirigido a</b>	<b>Plataforma</b>
“Tus finanzas, tu futuro”	Junior Achievement	Jóvenes entre 13 y 15 años	Presencial, en centros educativos
“Finanzas para todos”	Banco de España y CNMV	Adultos	Web
GEPEESE	Banco de España y CNMV	Profesores y alumnado	Web
Edufinet	Unicaja	Todos los sectores	Web
Red Española de Ed. Financiera	CECA	Todos los sectores	Web
Proyecto de Ed. Financiera	EFPA España	Colegios Profesionales	Presencial

Tabla 1: Resumen de otras iniciativas. Fuente: Elaboración Propia.

### **3. PROPUESTA APLICADA**

A continuación, se procederá a detallar la propuesta planteada durante el presente Trabajo Fin de Máster, con el ánimo de que pueda hacerse efectiva y transformarse en un proyecto real, que se lleve a cabo en los centros educativos y que contribuya a promover una correcta educación financiera entre los adolescentes, ayudando así a que sus habilidades y capacidades relacionadas con este campo se vean aumentadas, de cara a un futuro bienestar de la sociedad y a una adecuada salud financiera de sus miembros.



### 3.1. CONTEXTO

A pesar de que el acceso a la educación financiera no debería contar con restricciones o discriminaciones en cuanto a qué sectores de la población pueden acceder a ella, en nuestro caso vamos a acotar la misma siguiendo un criterio de edad. Nuestra propuesta estará destinada a adolescentes de entre 14 y 16 años que integren las aulas de los centros educativos de nuestro país, pues es esta franja de edad en la que se centra la OCDE a la hora de la realización de las pruebas PISA, en las que como se apuntó anteriormente, los resultados quedan aún bastante lejos de la media del resto de países.

Pese a que durante mi experiencia en el centro de prácticas he desempeñado mi labor con alumnos de edades algo mayores, pues Economía y Economía de la Empresa son asignaturas propias de Bachillerato, etapa en la cual mi tutora desarrollaba su trabajo en exclusiva, he considerado más adecuado destinar este proyecto a alumnos de una franja de edad inferior. El motivo principal por el cual ceñirme a dicho intervalo es, entre otros muchos, por considerar que los alumnos de edades que comprenden entre los 14 y los 16 años ya poseen ciertos conocimientos básicos en cuanto a economía, comienzan a estar familiarizados con conceptos elementales como el ahorro, el gasto, el presupuesto, etc. Además, se hace bastante común que en estas edades los adolescentes comiencen a disponer de cierta “independencia” económica, entendiéndose esta no por la obtención de los recursos, que en la mayoría de ocasiones suele venir de los padres/madres y/o familiares, sino en cuanto a la gestión de los mismos.

Es habitual en esta franja de edad que los jóvenes reciban recursos, ya sea de manera periódica o de forma esporádica, y comiencen a gestionarlos cada vez más por iniciativa propia, pues el control que ejercen tanto los padres como las madres empieza a dejar de ser tan exhaustivo como en etapas anteriores, siendo los adolescentes cada vez más dueños de sus propias decisiones acerca de qué hacer con los recursos, a qué destinarlos, qué parte de los mismos dedicar al ahorro, decidir entre varias opciones cuál satisface mejor sus necesidades, etc.

Por otra parte, como ya hemos comentado, cualquier edad es adecuada para iniciar una formación en materia financiera. Sin embargo, retrasar en exceso este hecho puede conllevar que los consumidores ya hayan tenido que enfrentarse a situaciones en las que han debido tomar alguna decisión de carácter financiero sin tener una base previa, así como adelantar demasiado este tipo de formación puede hacer que muchos de los conceptos se perciban de manera muy abstracta, pues los alumnos de edades tempranas no están familiarizados con este tipo de ideas.

No podemos olvidar, a la hora de enfocar nuestro plan de formación económico-financiera, algunas de las recomendaciones que sugieren distintos organismos como la OCDE (OCDE, 2005) o la Comisión Europea (Comisión de las Comunidades Europeas, 2007) como principios básicos para velar por que los proyectos de educación financiera que se propongan desde entidades públicas, gobiernos, empresas privadas, asociaciones, etc. gocen de una elevada calidad y unas buenas condiciones, adecuadas al marco de la Unión Europea y que consigan hacer de los planes un método de formación fructífero y productivo, en los que los asistentes puedan percibir que la experiencia les ha resultado provechosa.

En este sentido, se indican varios aspectos de especial interés para el correcto funcionamiento de los planes de formación, los cuales tendremos en cuenta para nuestra propuesta.

Así, entre los mismos destacan de manera relevante el hecho de que “la educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida”, pues como podemos apreciar en nuestro día a día el conjunto de productos y servicios financieros evolucionan con el tiempo y cada vez se hacen más complejos de comprender, en un contexto de constante cambio. Además, las necesidades financieras están presentes desde la vida de un joven hasta la de un jubilado.

También es importante el factor que destaca que “los consumidores deben recibir educación sobre asuntos económicos y financieros lo antes posible,

empezando en la escuela”. Tanto es así, que la propuesta que desarrollaremos con más detalle a continuación está enfocada a alumnos que integren las aulas de centros de educación de nuestro país. Igualmente, la Comisión Europea estableció unas recomendaciones acerca de las competencias clave en relación a promover un aprendizaje estable y continuo. En el mismo, una de las competencias principales es la competencia matemática, la cual se define como “la habilidad para desarrollar y aplicar el razonamiento matemático con el fin de resolver diversos problemas en situaciones cotidianas” (CE, 2006), definición que, indudablemente, abarca la toma de decisiones de carácter financiero.

Otros principios a tener en cuenta y a los que se le debe dotar de una especial relevancia son aquellos que especifican que “los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados” y que “la educación financiera debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial”. Estos hechos deben respetarse rigurosamente, pues son clave para un buen funcionamiento y desarrollo de los planes de formación. Es necesario que los formadores sean especialistas acreditados en la materia, o bien, que previamente sean formados para que sean capaces de interiorizar y asentar con seguridad los conceptos clave, de manera que puedan trasladar los contenidos a los alumnos con convicción y firmeza, pues sólo de esta manera se podrá conseguir un proceso de enseñanza y aprendizaje estable y duradero en el tiempo. Además, es imprescindible que el mismo se desarrolle de manera imparcial, pues programas que no respeten esta cuestión, diseñados por organismos privados y enfocados desde un sesgo concreto que prime los intereses de la compañía, no son realmente planes de formación eficaces. Este tipo de formación debe realizarse desde un punto de vista imparcial, con total libertad, donde lo que se busca es el bien común para la sociedad presente y futura, no el de una compañía privada o una ideología determinada.

### **3.2. OBJETIVOS**

La propuesta de plan de educación financiera tiene como finalidad principal el hacer llegar a la población los conceptos y contenidos básicos relacionados con el ámbito económico y financiero, de manera que, cuando estos tengan que enfrentarse a decisiones de este carácter, posean la capacidad de hacerlo de manera prudente, autónoma y libre, fundamentada en una base previamente adquirida que les permita optar por la solución más adecuada una vez conocidos y analizados las necesidades, riesgos, ventajas y desventajas de cada una de ellas en el momento señalado.

Como es lógico, este objetivo primordial de implantar entre la población una mayor cultura financiera es un propósito muy amplio y general, que a su vez, deriva en otra serie de objetivos más específicos, más sencillos de medir y más palpables en el día a día de cualquier ser humano, de los cuales hablaremos a continuación.

En primer lugar, se pretende que los adolescentes entiendan el valor del dinero, de manera que a través de esta idea se puedan trabajar conceptos como el ahorro o el presupuesto. Es importante que los jóvenes tomen conciencia acerca de la relevancia de la elaboración de un presupuesto estable y equilibrado, así como del valor de realizar una planificación de ahorro que permita hacer frente a imprevistos no contemplados con anterioridad y que surgen durante el desarrollo de la vida de los miembros de la sociedad.

Otra de las metas que se pretenden alcanzar con el proyecto es la de conseguir que los aún hoy estudiantes puedan vivir en un futuro de manera independiente y gestionar sus economías de forma autónoma, ya sea a la hora de solicitar un préstamo, contratar un instrumento de previsión como un seguro, o planificar algún momento importante en su vida que implique modificaciones de sus condiciones económicas, como tener hijos, adquirir una vivienda, etc.

Además, se trata de conseguir que en un futuro hagan una inversión de los recursos de los que dispongan de manera sensata y responsable, así como también de informar a los adolescentes de la enorme incertidumbre que

actualmente existe en relación al sistema público de pensiones y que interviene de manera directa en la planificación de la jubilación de los habitantes de nuestro país. La situación en este aspecto es cada vez más preocupante en cuanto a los fondos de la misma, más aún cuando la pirámide poblacional cuenta con pocos nacimientos, y jubilados que cada vez son más longevos. Concienciar a los estudiantes de esta situación es una cuestión relevante dentro del plan.

Por otra parte, se busca también que gracias a un aumento de formación en el ámbito que nos incumbe se pueda impedir que los usuarios de productos y servicios financieros puedan ser víctimas de engaños o fraudes. El hecho de poseer unos conocimientos básicos en finanzas puede hacer que los consumidores no sean defraudados, pues tendrán cierta formación que le permitirá tomar sus propias decisiones. Además, tomarán más conciencia de posibles alarmas que pudieran difundir las autoridades que regulan los mercados, como la CNMV o la Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones, pues son conscientes de la labor que realizan dichos organismos.

Sin embargo, no es suficiente con todo lo enumerado. Entre los objetivos que se pretenden conseguir se encuentra también el hecho de que los adolescentes a quienes se dirige la formación contarán con la capacidad de analizar y decidir los riesgos que comprenden o no, de manera que sean capaces de decidir si son capaces de asumir dichos niveles de riesgo, ya que asumirlos sin disponer de capacidad para tal puede derivar en dificultades económicas y financieras.

También es destacable el factor de que se pretende conseguir que ante dudas, reclamaciones o necesidad de financiación los consumidores se dirijan a entidades financieras especializadas en las cuales sus empleados estén debidamente cualificados y ofrezcan una serie de garantías, en lugar de dirigirse a otro tipo de prestamistas, ya sean estos persona física o jurídica, que puedan llevar al consumidor a asumir costes y riesgos mayores, así como poseer menores garantías, pues en muchas ocasiones las condiciones en este tipo de financiaciones son abusivas.

Otro objetivo que se busca con este plan es concienciar a las familias con bajos ingresos de la importancia de realizar una buena planificación, pues habitualmente se tiene la creencia general de que esta actuación está dedicada especialmente para grandes patrimonios, sin embargo, es incluso más importante para unidades domésticas que no cuenten con tantos recursos.

Por último, otra de las metas que se pretenden conseguir de manera indirecta con esta propuesta trata de conseguir que, al poseer los consumidores mayores conocimientos en cuanto a materia financiera, serán capaces de seleccionar productos y servicios financieros que se ajusten a sus posibilidades y necesidades, de manera que en lo que a préstamos y créditos se refiere (sean estos hipotecarios o no), disminuyan los índices de morosidad e impagos de los mismos. Este factor consta de una especial relevancia tanto para las economías domésticas que se vinculan a dichos productos como para la sociedad en general, más aún después de los casos recientes acaecidos en España durante los últimos años, donde situaciones similares han acabado con revueltas sociales y altercados de magnitudes considerables.

En definitiva, de nuestro objetivo principal de fomentar entre los estudiantes de nuestras aulas una mayor cultura financiera se derivan otra serie de objetivos que son producidos por el primero y cuyas consecuencias no serían a corto plazo, sino a medio y largo plazo, pues debemos tener en cuenta que los miembros que a día de hoy integran nuestras aulas serán en un futuro los consumidores de productos financieros de nuestra sociedad. De esta manera, nuestro principal objetivo se desarrollaría en el presente, pero sin embargo, el resto de objetivos derivados de él se desarrollarían en un contexto futuro, a lo largo de los años.

### **3.3. METODOLOGÍA**

Para llevar a cabo esta propuesta de plan de educación financiera se hará necesario contar con una serie de recursos y materiales que detallaremos a

continuación. Además, se tratará de emplear una metodología concreta durante cada una de las sesiones de las cuales consta el proyecto.

La metodología empleada debe ser una metodología activa y dinámica, en la que los alumnos y alumnas sean los protagonistas del proceso de enseñanza y aprendizaje en el que están inmersos. Las actividades se llevarán a cabo en grupo, de forma que para un buen funcionamiento se requerirán la colaboración y el consenso de la totalidad del alumnado. El profesor/a o persona encargada de llevar a cabo la formación, que podrá ser un profesor del centro previamente formado en la materia o un profesional del campo que nos ocupa, debe ejercer como guía a la hora de encauzar los contenidos hacia el alumnado y actuará sirviendo de apoyo y ayuda a los estudiantes durante el proceso. Se debe intentar que el formador que trabaje con cada grupo sea siempre el mismo durante las distintas sesiones.

En todo momento, durante el desarrollo de las sesiones se buscará conseguir que el aprendizaje sea significativo, esto es, que los nuevos conceptos, conocimientos e informaciones se asienten de forma estructurada con las nociones previas que se posean, de manera que el aprendizaje sea total y tenga sentido, así como que sea de utilidad posteriormente para la vida de los estudiantes.

El proyecto estará dividido en cinco sesiones de una hora cada una, más una sexta sesión opcional que se llevaría a cabo solamente si se contase con recursos suficientes para ello y que explicaremos a continuación, durante la explicación de la sesión. El uso de las sesiones podrá disponerse según las necesidades, bien agrupando todas las horas en una misma jornada o de manera individual de forma que cada sesión se realice un día. Para el correcto desarrollo de las mismas será necesario constar con una serie de recursos y materiales entre los que se encuentran los siguientes:

- Recursos humanos: profesorado y alumnado.
- Ordenador con acceso a Internet.
- Herramientas web.

- Proyector.
- Mobiliario de clase.
- Material audiovisual.
- Tarjetas elaboradas como material para la formación.
- Billetes simulados impresos en papel.

A continuación, se procede a detallar la estructura y organización de cada una de las sesiones de las que consta la propuesta:

- 1ª sesión: “Economizando el tiempo”

Durante esta primera sesión se dedicarán 15 minutos a la presentación del docente encargado de llevar a cabo las sesiones y del proyecto en general (organización, secuenciación, actividades que se realizarán, etc.).

Una vez realizada la presentación se procederá al inicio de la primera actividad: “Economizando el tiempo”, para la cual se dispondrá de 45 minutos.

Para llevar a cabo dicha actividad se dividirá al alumnado en grupos de 3-4 personas y se proyectará el enunciado de la misma (ver anexos), el cual deberá explicar el docente. En el mismo se simula una visita turística a las ciudades de Madrid y Barcelona, en las que debido a la falta de tiempo no se podrán visitar todos los monumentos deseados. Los alumnos deben elegir cuáles de ellos elegirían y cuáles no en función de las restricciones propuestas en el enunciado. El material utilizado para proyectar la actividad contará con imágenes de los distintos lugares, pues es posible que los alumnos no identifiquen algunos de los lugares propuestos. Una vez transcurrido el tiempo destinado a la realización del ejercicio se procedería a la resolución del mismo, fase durante la cual cada grupo de alumnos argumentará el por qué de sus elecciones y motive las razones que les han llevado a ellas. Cabe destacar, que no existe una única solución para el ejercicio, sino que cualquier elección es válida siempre y cuando cumpla los requisitos y se argumente correctamente. Una vez comentados todas las



elecciones de los grupos, se destinará un espacio final para resaltar las conclusiones de la actividad y resolver posibles dudas que puedan surgir.

Los tiempos aproximados que se deben destinar a cada par de la actividad son: 5 minutos para explicar en qué consiste la actividad, 10 minutos para que los alumnos la resuelva, 20 minutos para comentar los resultados y 10 minutos para hablar de conclusiones y resolver dudas.

Con esta primera sesión se pretende que los estudiantes empiecen a familiarizarse con conceptos como escasez, preferencias, toma de decisiones, etc. y que asimilen que economizar no tiene por qué estar referido al dinero, sino que también pueden economizarse variables como el tiempo u otros recursos.

- 2ª sesión: “Presupuesto mensual”

Para esta sesión se llevará a cabo una actividad que consistirá en adaptar unos ingresos iniciales a toda una serie de gastos comunes que suelen afrontar la mayoría de adultos de nuestro país.

Para el desarrollo de la misma, todos los integrantes del aula actuarán como un único grupo, debiendo tomar las decisiones de forma colaborativa.

De cara a la realización de la actividad, será necesario disponer de un material especialmente diseñado para la misma, como son las tarjetas de juego y los billetes.

Durante los primeros 5 minutos el docente explicará que los seres humanos necesitan cubrir una serie de necesidades, dando prioridad a las más básicas y menor prioridad a las más secundarias, en relación a la Pirámide de Maslow.

Tras esta breve introducción, se dispondrá de aproximadamente 45 minutos dedicados a la actividad principal. Para ello se dará a elegir una serie de tarjetas a los alumnos y alumnas que integren el aula, cada elección constará de cuatro opciones (A, B, C y D) representadas por

una tarjeta cada una (ver anexos). La primera elección representará los ingresos con los que contamos, y la segunda elección los ingresos de nuestra pareja, en caso de que ésta existiera. Ambas elecciones se harán al azar. Una vez determinados los ingresos totales con los que se cuenta, se entregará dicha cantidad representada por los billetes impresos para la actividad a un estudiante que actuará como representante.

A partir de ese momento se expondrán una serie de situaciones a las que se deberá hacer frente, tales como alojamiento, alimentación, transportes, ocio, vestimenta, tecnología, etc. Cada una de dichas situaciones estará representada por cuatro tarjetas (A, B, C y D) de las cuales los estudiantes podrán conocer la información que contienen, pero no la cuantía que cada una de ellas acarrea. El alumnado deberá escoger una de las cuatro opciones y automáticamente se le dará a conocer la cuantía económica que conlleva la opción seleccionada, debiendo de entregar al docente la cantidad de billetes equivalentes a la misma.

Una vez repetida esta situación para las distintas categorías propuestas, cuando el alumnado piense que se ha terminado de cuadrar el presupuesto sacaremos a la luz una nueva categoría de tarjetas de entre las cuales deberán elegir varias al azar. Estas tarjetas representarán imprevistos no contemplados en nuestro presupuesto inicial y que añadirán dificultad a la actividad.

El objetivo de la misma es que el alumnado observé la importancia de una tarea como es la de hacer un presupuesto, además de resaltar la importancia del ahorro, el cual es útil para poder hacer frente a futuros imprevistos. También se hace hincapié durante la sesión en la relevancia que pueden tener nuestras propias decisiones, así como en conceptos como ingresos, gastos, equilibrio, etc.

- 3ª sesión: “Un buen uso del crédito”

La tercera sesión de nuestro plan estará destinada al crédito. Durante la misma se destinarán los 20 minutos iniciales a realizar una breve introducción y a aclarar conceptos fundamentales como son el interés, el crédito y el préstamo (y las diferencias entre ellos). También se dedicará este espacio a explicar un concepto que los jóvenes no suelen tener muy asimilado, como es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito.

Una vez desarrollados los contenidos arriba descritos y asimilados por el alumnado que conforme el aula se procederá a la parte práctica de la sesión, para la cual se dividirá la clase en varios grupos, estando conformado cada uno por 4-5 estudiantes.

La actividad que se realizará consiste en proponer una serie de situaciones ficticias relacionadas con alguna compra a crédito. Cada una de las situaciones propuestas vendrá acompañada de un conjunto de afirmaciones referidas a la misma, las cuales representarán tanto acciones responsables como acciones no responsables en relación a la compra.

Los alumnos y alumnas, trabajando en pequeños grupos, deberán clasificar las distintas afirmaciones que se presentan dentro de su categoría correspondiente, en función de si son o no hábitos de consumos responsables. Para ello, se presentará la situación y se dejará un tiempo para que los distintos grupos debatan las soluciones. Transcurrido este tiempo, cada grupo deberá decir dónde ha clasificado cada elemento y justificarlo para que, una vez que todos los grupos hayan comentado su elección, proceder a la resolución final de cada situación.

Para esta actividad se contará con aproximadamente 30 minutos y cuando la misma haya finalizado se dispondrá de en torno a 10 minutos finales para resaltar las conclusiones principales de la sesión y resolver posibles dudas que puedan haber surgido durante la misma.

La meta que se pretende alcanzar con esta sesión es que los alumnos reconozcan la figura del crédito, conozcan sus beneficios y sus riesgos, así como que aprendan a hacer un uso debido del mismo. También se ponen de manifiesto conceptos como el interés o la distinción entre los tipos de tarjeta.

- 4ª sesión: “Solicitando un préstamo y realizando inversiones”

Durante la cuarta sesión se trabajarán los conceptos de préstamo e inversión.

Para comenzar la sesión se dedicarán los primeros 5 minutos a explicar la diferencia entre un crédito y un préstamo, de manera que sirva también para recordar algunos aspectos de la jornada anterior.

Una vez aclarado, y apoyándonos en el proyector y en una herramienta web, durante 5 minutos realizaremos varias simulaciones de préstamos y observaremos cómo varían los distintos cuadros de amortización en función de cómo modificamos algunas de las variables (tipo de interés, tiempo, aportación de un capital inicial, etc.). De esta manera, los alumnos y alumnas podrán apreciar cómo afecta cada elemento a la composición del préstamo de una manera muy gráfica.

Tras esto, se realizará una actividad que durará alrededor de 20 minutos y que consistirá en la simulación de un préstamo para comprar un coche. Haciendo uso de las tarjetas utilizadas para la 2ª sesión, determinaremos al azar cuál es nuestro nivel de ingresos y estimaremos qué cantidad mensual podemos destinar al pago de la cuota del préstamo. Entre las opciones contempladas, también puede estar la de atrasar la compra del vehículo y conseguir los recursos vía ahorro.

Una vez terminada esta actividad se pasará a la parte dedicada a inversión. Se comenzará con una breve explicación de en torno a 5 minutos en la que se aclare que en las inversiones, los intereses no son un gasto para el inversor, sino que al contrario de en los préstamos y créditos, suponen un rendimiento.

Posteriormente, durante 5 minutos más se aclararán conceptos como el riesgo y la rentabilidad o rendimiento, así como su relación inversa en cuanto a inversiones se refiere.

Por último, se realizará una actividad que ocupará en torno a 10 minutos, que consistirá en la presentación de varias alternativas de inversión para que el alumnado indique cuál de ellas escogería, en función de los parámetros de rentabilidad y riesgo indicados.

Para dar por zanjada la sesión, como es habitual, se dedicarán los últimos minutos a extraer conclusiones de la jornada y resolver cuestiones que pueda tener el alumnado.

- 5ª sesión: “Seguros y Jubilación”

Para la quinta sesión se abordarían los contenidos referentes a seguros y a planificación de la jubilación.

Para el ámbito asegurador se destinarían la primera mitad del tiempo total de la jornada. Se comenzaría aclarando que ante diversos riesgos se puede actuar protegiéndose vía seguro, vía ahorro o no protegerse, situación que sería dificultosa de abordar en caso de tener problemas. Se aclararía cuáles son los tipos de seguros más comunes (vida, hogar, auto...) y se explicarían las coberturas más habituales de los mismos.

Una vez aclarados estos conceptos se procedería a simular el funcionamiento de una compañía aseguradora, valiéndonos de los billetes diseñados para el proyecto, simularemos que cada alumno paga una prima y que ocurre un siniestro, cuya indemnización se cubre con la recaudación de todas las primas cobradas con anterioridad. Este hecho servirá también para explicar que dichas compañías trabajan con datos estadísticos y previsiones.

Para la segunda mitad de la sesión los contenidos se centrarán en la planificación de la jubilación, para la cual es importante concienciar al alumnado de la situación del sistema actual de pensiones, así como de los cambios en la pirámide demográfica de la población española. Se recomendará ahorrar un capital para cuando llegue dicho momento,

pues la incertidumbre en cuanto al cobro y cuantía de las pensiones es enorme, y se analizará a través de distintas diapositivas cómo afectan diferentes variables a la hora de acumular un ahorro durante la vida para el momento de la jubilación.

Por último, se reservarán los minutos finales para resolver posibles dudas, realizar un breve resumen y valorar la totalidad de contenidos y sesiones del plan.

- 6ª sesión: “Finanzas en primera persona”

La sexta y última sesión de nuestro plan de educación financiera es una sesión opcional, aunque siempre que hubiese posibilidad de llevarla a cabo sería recomendable.

Para el desarrollo de la última jornada sería necesaria la presencia de algún profesional de las finanzas que se preste como voluntario para acudir al centro y compartir una hora con el alumnado. Entre los posibles candidatos podrían incluirse empleados del sector bancario, ya sea en puestos de *front office* o de *back office*, miembros del colegio de Economistas y distintos profesionales del sector financiero.

El desarrollo de esta jornada consiste en que el profesional voluntario que asista al centro cuente su experiencia en el sector, transmita cuáles son las labores que desempeña en su puesto de trabajo y traslade su percepción de los temas abordados durante el desarrollo de las distintas sesiones. De esta manera, el alumnado se sentirá más cercano y escuchará de primera mano la realidad de la economía y las finanzas, y percibirá con una mayor intensidad la importancia de realizar una planificación financiera a lo largo de la vida de los individuos.

Tras ceder un tiempo prudencial para escuchar las vivencias personales del voluntario, se abrirá un turno de preguntas en el que los alumnos y alumnas podrán preguntar al ponente sobre cualquier situación que les intrigue y conocer sus opiniones personales acerca de los temas tratados. De esta forma, se generará debate y se podrá apreciar si el alumnado ha conseguido asimilar contenidos de los expuestos durante

todas las sesiones anteriores. Además, se realizará durante los 10 últimos minutos una autoevaluación.

Una vez desarrolladas todas y cada una de las sesiones se expedirá un diploma acreditativo a todos los alumnos asistentes a las jornadas de las cuales consta el plan de formación.

### **3.4. PRESUPUESTO**

Durante la fase de diseño y planificación del presente proyecto se han tenido en cuenta los recursos de los cuales se hacía preciso disponer para llevarlo a cabo y desarrollarlo en la realidad de los centros escolares de nuestro país.

El requisito principal que se ha tenido en consideración ha sido el de conseguir una propuesta que además de eficaz fuese también eficiente, es decir, que alcanzase los objetivos previstos utilizando el mínimo de recursos posibles, y así ha sido diseñado dicho plan. De esta manera, se hace sencillo que el proyecto pueda llegar a cualquier centro, independientemente de los recursos económicos de los que dispongan, pues el material necesario es escaso y de coste no muy elevado.

El material más caro que se necesita para llevar a cabo la formación es un proyector en el cual apoyarnos para realizar las explicaciones y un ordenador al que conectar dicho proyector. Es habitual que la mayoría de los centros cuenten en la actualidad con una o más aulas equipadas con dicho material, por lo que generalmente no sería necesario realizar tal inversión, pues se podría hacer uso de los medios de los que ya disponen los centros escolares. Aún así, también se ha contemplado el coste que conllevaría adquirir estos materiales en caso de que fuese necesario, siendo importante tomar en consideración que realizar dicha inversión no limita su uso al programa que se está desarrollando, sino que su uso se puede ampliar a cualquier actividad que se considere oportuna por parte del profesorado.

Los recursos con los cuales se trabajará son mayoritariamente electrónicos, por lo que no suponen ningún coste adicional más allá del tiempo que ocupe su elaboración. Sin embargo, sí tienen soporte físico las tarjetas y los billetes utilizados en algunas de las actividades, los cuales sería necesario obtener a través de una imprenta, pese a que su coste no es muy elevado. Aún así, estos materiales son reutilizables, por lo que no es necesario pagar por ellos cada vez que se quiera iniciar un programa de formación.

Por otro lado, la persona encargada de llevar a cabo la formación sería bien un profesor del centro, situación en la que su sueldo contemplaría la realización de dichas actividades, o bien un voluntario con formación en materia financiera y que se preste desinteresadamente para dirigir los talleres y desarrollar cada una de las sesiones.

El aula en el que se realicen las actividades propuestas podrá ser el aula habitual del grupo con el que trabajemos o un aula distinta designada especialmente para las sesiones de las que consta el proyecto. En cualquier caso, forma parte del centro escolar por lo que no conlleva sobrecoste alguno dentro de nuestro presupuesto, así como el uso del mobiliario necesario, pues las escuelas ya cuentan con ellos.

A continuación se detallan los gastos que acarrea llevar a cabo el proyecto:

<b>Cantidad</b>	<b>Elemento</b>	<b>Precio</b>
12	Impresión tarjetas para actividades a (color)	5 €
8	Impresión billetes para actividades (color)	4 €
30	Impresión diplomas	15 €
	<b>TOTAL:</b>	<b>24 €</b>
1	Ordenador portátil HP 250 Intel Celeron N3050	259 €
1	Proyector BenQ MS527 330 Lumens DLP SVGA	321 €
	<b>TOTAL:</b>	<b>604 €</b>

Tabla 2: Presupuesto. Fuente: Murex / PC Componentes.

De esta manera, suponiendo que el centro cuente con ordenador y sistema de proyección, el presupuesto para llevar a cabo nuestro programa de formación



es de tan sólo 24 euros. Esta estimación ascendería hasta 604 euros en caso de que el centro no contara con dicho material y fuese necesario adquirir los medios audiovisuales.

Todos los precios arriba expuestos incluyen IVA.

### **3.5. EVALUACIÓN**

Al igual que durante cualquier programa de formación, es indispensable realizar una evaluación del mismo para corroborar si los objetivos inicialmente propuestos se han alcanzado o no.

En el caso que nos ocupa, la evaluación se realizará mediante la observación de los alumnos y alumnas que integran el aula en función de su actitud, participación, predisposición, debates, etc.

Al comenzar cada sesión se realizará una evaluación diagnóstica en la cual el ponente deberá sondear cuáles son los conocimientos previos de los que consta el alumnado sobre la materia que va a ser objeto de trabajo durante la sesión pertinente. En función de los resultados de dicha evaluación, el formador tendrá constancia de cómo debe abordar la temática y qué nivel de profundidad puede alcanzar a la hora de detallar los contenidos.

Durante el desarrollo de las sesiones se llevará a cabo una evaluación formativa, que permitirá al formador adaptar y orientar la información de la que consta el proceso de enseñanza y aprendizaje en función de cómo el alumnado responda al desarrollo de cada una de las jornadas. De esta forma, el docente conocerá cuáles son las debilidades del alumnado para hacer especial hincapié en ellas, así como también podrá detectar los avances y progresos que los realizan los integrantes del aula.

Por último, la evaluación global tendrá lugar al final de cada una de las sesiones, prestando especial atención en la quinta y sexta sesión, en caso de que la hubiese. Durante los minutos dedicados a las conclusiones de la

jornada, el formador hará hincapié en contemplar si el alumnado ha asimilado correctamente los contenidos y ha cumplido las expectativas propuestas para la sesión correspondiente. Este proceso se hará mediante observación directa, prestando atención a comentarios, actitudes, debates, etc. Se valorará que los alumnos y alumnas apliquen los conocimientos aprendidos en las sesiones anteriores y sean capaces de ponerlo en práctica y relacionarlo con los nuevos contenidos.

Se considerará que el proyecto es exitoso si al realizar la evaluación del mismo se aprecia que los alumnos y alumnas del aula han asimilado los contenidos propuestos durante las distintas jornadas y han alcanzado los objetivos propuestos al inicio del plan. La participación de los estudiantes y su implicación en el desarrollo de las sesiones será fundamental para poder apreciar los resultados de las mismas y del proyecto en su conjunto, por lo que fomentar la intervención a lo largo de cada una de las jornadas debe ser una labor imprescindible que debe llevar a cabo el formador.

Por último, se realizará un cuestionario de autoevaluación en el que los alumnos podrán mostrar si consideran el programa satisfactorio, así como señalar qué aspectos se deben mejorar y cuáles son las características más destacables.

#### **4. CONCLUSIONES**

Este proyecto pretende ahondar en las carencias de la sociedad española en cuanto a cultura financiera se refiere, para identificarlas y cubrirlas con una propuesta de formación, especialmente dirigida a jóvenes estudiantes, de manera que puedan ampliar sus conocimientos en la materia y aplicarlos en su día a día, no sólo en la actualidad, sino también en un futuro durante su vida de adultos.

Los malos resultados cosechados por nuestros estudiantes en distintas pruebas e informes, tanto en términos absolutos como relativos, unidos a las

conclusiones extraídas por diversos estudios y encuestas realizadas a adultos, reflejaban la extrema necesidad de mejorar la cultura financiera y los conocimientos en este ámbito de la población.

Con esta propuesta, se busca cubrir esa necesidad de manera que los niveles de conocimiento a nivel económico y financiero aumenten, evitando así consecuencias como las recientemente vividas durante la etapa de crisis económica, en la que los niveles de endeudamiento de gran parte de la población superaban con creces las cotas recomendadas, debido en algunos casos, a una falta de planificación presupuestaria o al desconocimiento de ciertos productos financieros, y que han derivado en fenómenos tan desagradables como embargos o desahucios.

Es de vital importancia que los jóvenes asuman la amplia repercusión de realizar una planificación adecuada y la de saber configurar de forma adecuada un presupuesto mensual, que les ayude a controlar sus ingresos y gastos, así como tomar decisiones de carácter financiero que les permita tener un mayor control de su economía personal y familiar, tanto en el momento en que se encuentran como en un futuro, donde es seguro que dispondrán de mayores libertades para acatar una amplia variedad de decisiones.

El control de los ingresos y gastos de una economía familiar, así como el diseño de un presupuesto equilibrado son elementos que deberían estar presentes en la vida de todas y cada una de las familias, pues estemos de acuerdo o no, la situación económica y financiera en la que nos encontremos deriva directamente en otros ámbitos que también afectan nuestra situación personal.

La implantación del plan propuesto en los distintos centros que conforman nuestra comunidad educativa supondría un éxito, pues se haría llegar a un amplio número de jóvenes una serie de conocimientos básicos para llevar a cabo una buena planificación financiera.

Para los centros escolares no supone un esfuerzo extra adoptar dicho proyecto de formación, pues su obligación consiste prácticamente en ceder las

instalaciones y el material con los que cuentan previamente para que los estudiantes puedan recibir la formación, más aún, cuando económicamente no representa una cuantía por la cual se deba mostrar preocupación.

Además, el proyecto expuesto pretende llevar a cabo esta iniciativa mediante el empleo de recursos de una forma controlada y moderada, pues la inversión en términos económicos no es demasiado grande (más aún si el centro escolar cuenta con los medios audiovisuales necesarios), y los recursos humanos no supondrían coste alguno. Por si fuera poco, en cuanto al tiempo tampoco es necesario disponer de un amplio periodo, pues en apenas 5 o 6 horas lectivas se llevaría a cabo el proyecto sobre el cual tratamos.

Igualmente, la realización de la autoevaluación al final del proyecto servirá como guía para conocer qué aspectos se deben mejorar de cara a las siguientes ediciones del plan de formación, pues el mismo debe estar siempre adaptado a las necesidades de la población a quien está dirigido, siempre teniendo en cuenta los objetivos principales marcados para su puesta en marcha.

Motivar a los jóvenes a conocer los distintos productos y servicios financieros y que muestren interés por cómo hacer un buen uso de los mismos debe ser labor indispensable, tanto por el responsable de llevar a cabo el proyecto de formación como por la sociedad en general, pues este hecho derivará en un mayor bienestar general en un futuro, motivada por la disminución de problemas financieros a los que tendrían que hacer frente las familias causados por un desconocimiento de los mismos.

Conseguir una sociedad más autónoma, con capacidad y formación suficiente para tomar sus propias decisiones de carácter económico y financiero tendrá como consecuencia que sus individuos actuarán de manera independiente, no dejándose influenciar por empresas o entidades con intereses particulares que, bajo el amparo del asesoramiento y ante la falta de formación, actúan en beneficio personal buscando cubrir sus propias necesidades.

Hacer realidad este proyecto sería dar un paso adelante en el camino hacia conseguir el bienestar que tanto demandamos como sociedad. Tener la capacidad necesaria para afrontar decisiones que ocupen la selección de alternativas ante la escasez, realizar un presupuesto equilibrado de nuestros ingresos y gastos, tener unas breves nociones sobre financiación e inversión, así como de previsión, cobertura de riesgos y planificación de la jubilación, etc. son factores clave que debemos poseer y que están presentes en el día a día de prácticamente todos los ciudadanos. Todo ello mediante el fomento de la participación activa, el trabajo en equipo y la capacidad de pensamiento crítico, no sólo buscando la asimilación de los contenidos, sino también la consecución de valores como el respeto y el compañerismo.

El plan de educación financiera propuesto cumple con todos los requisitos para que pueda ser trasladado a la realidad de manera que puedan cumplirse todos los objetivos propuestos. A través de una sencilla forma para llevarlo a cabo y que consume pocos recursos, tanto materiales como no materiales, los alumnos y alumnas aprenderán a manejar situaciones con las que algún día tendrán que lidiar a lo largo de sus vidas. Es este aspecto, el ser algo práctico y palpable en la realidad, lo que hace de esta propuesta no sólo una vía para convertirse en un complemento ideal para una formación completa de los alumnos y alumnas en todos los ámbitos, sino también una imperiosa necesidad que debemos abordar lo antes posible, con el objetivo de mejorar la cultura económica y financiera de la ciudadanía, y por consiguiente, colaborar en la mejora del bienestar de la sociedad.

## 5. BIBLIOGRAFÍA

- ADICAE. *Nivel de educación financiera de la población española*. [en línea]. Zaragoza, 2013. Disponible en: <http://publicaciones.adicae.net/publicaciones/pdf/Informeduc.pdf> [Consulta: 9 de mayo 2016].
- BDE y CNMV. *Plan de Educación Financiera 2013-2017*. [en línea]. Madrid, 2013. Disponible en: [http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf\\_varios/Plan\\_de\\_Educacion\\_Financiera\\_2013-2017.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/Plan_de_Educacion_Financiera_2013-2017.pdf) [Consulta: 16 de mayo 2016].
- Comisión de las Comunidades Europeas. *Comunicación de la Comisión. La Educación Financiera*. [en línea]. Bruselas, 2007. Disponible en: <http://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/1/2007/ES/1-2007-808-ES-F1-1.Pdf> [Consulta: 20 de mayo 2016].
- Diario Oficial de la Unión Europea, 2006/962/CE. *Recomendación del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de diciembre de 2006*. [en línea]. 2006. Disponible en: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:32006H0962&from=ES> [Última consulta: 20 de mayo 2016].
- Domínguez Martínez, José M. *Educación Financiera para jóvenes: Una visión introductoria*. [en línea]. Madrid, 2013. Disponible en: [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf) [Consulta: 11 de mayo 2016]. ISSN 2172-7856.
- IEF. *Conocimientos financieros de los jóvenes universitarios. Estudio piloto sobre educación financiera en universidades catalanas*. [en línea]. Barcelona, 2009. Disponible en: <http://www.iefweb.org/file/1366715854.921c0087b1183b230d0080a351378a12.pdf> [Consulta: 9 de mayo 2016].

- INEE. *PISA 2012 Competencia Financiera. Informe Español* [en línea]. Madrid, 2014. Disponible en: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/pisafinancierapublicacionessep2014.pdf?documentId=0901e72b81adab9f> [Consulta: 9 de mayo 2016]. ISBN 978-84-369-5605-4.
  
- Instituto para la Protección Familiar. *La cultura financiera de la familia española, el ahorro y sus medidas de protección*. [en línea]. Madrid, 2014. Disponible en: [http://www.institutoparalaproteccionfamiliar.com//userfiles/files/np\\_anexo\\_estudiomarco.pdf](http://www.institutoparalaproteccionfamiliar.com//userfiles/files/np_anexo_estudiomarco.pdf) [Consulta: 12 de mayo 2016].
  
- Lusardi, A; Mitchell, O.S. y Curto, V. *Financial Literacy among the Young*. *Journal of Consumer Affairs*. 2010. Vol. 44. nº 2. pp 358-380.
  
- OCDE. *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. [en línea]. París, 2005. Disponible en: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf> [Consulta: 20 de mayo 2016].
  
- OCDE. *High-level principles on national strategies for financial education*. [en línea]. París, 2012. Disponible en: [http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD\\_INFE\\_High\\_Level\\_Principles\\_National\\_Strategies\\_Financial\\_Education\\_APEC.pdf](http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APEC.pdf) [Consulta: 10 de mayo 2016].

## 6. ANEXOS

### **Anexo I. Actividad propuesta para la 1ª sesión: “Economizando el tiempo”.** (Elaboración propia)

Nuestra clase va a realizar un viaje en el que se visitarán las ciudades de Madrid y Barcelona. Dado que no disponemos de mucho tiempo, pasaremos solamente dos días en cada una de ellas y sólo podremos visitar cinco lugares en Madrid y otros cinco en Barcelona. Para decidir qué lugares se visitan, se ofrece un listado de las zonas más emblemáticas de cada una de las ciudades y serán los alumnos quienes decidan qué lugares desean visitar siempre que propongan argumentos a favor de los mismos. ¿Qué cinco lugares os gustaría visitar en Madrid? ¿Y qué cinco lugares de Barcelona?

- Lugares para visitar en Madrid.
  - Puerta del Sol.
  - Plaza Mayor.
  - Parque del Retiro.
  - Gran Vía.
  - Palacio Real.
  - Estadio Santiago Bernabeu.
  - Plaza de España.
  - Templo de Debod.
  - Catedral de la Almudena.
  - Museo del Prado.
  
- Lugares para visitar en Barcelona:
  - Sagrada Familia.
  - Parque Güell.
  - Estadio Camp Nou.
  - Mercado de La Boquería.
  - Torre Agbar.
  - Aquarium de Barcelona.
  - Tibidabo.



- Monasterio de Pedralbes.
- Palacio de la Música.
- Montjuic.

Anexo II. Diseño de billetes para la actividad de la 2ª sesión:  
“Presupuesto mensual”. (Elaboración propia)



10 €

PROGRAMA DE  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA

5 €

PROGRAMA DE  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA

**Anexo III. Diseño de tarjetas para la actividad de la 2ª sesión:  
“Presupuesto mensual”.** (Elaboración propia)

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>Ocupas un puesto de dirección en una importante empresa, por el cual recibes 2.400 €/mes.</p> <p>INGRESOS</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Estas iniciando tu vida laboral como periodista de radio local, por lo que tu sueldo es de 1.600 €/mes.</p> <p>INGRESOS</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Tu labor como recepcionista en un hotel de la ciudad te facilita 1.200 €/mes.</p> <p>INGRESOS</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Trabajas como camarero/a en un bar de tu localidad, labor por la cual recibes 900 €/mes.</p> <p>INGRESOS</p>

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>Tu pareja se encuentra sin empleo, por lo que no tiene ingresos.</p> <p>PAREJA</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Tu pareja trabaja a media jornada como dependiente/a en una tienda, por lo que percibe 600 €/mes.</p> <p>PAREJA</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Tu pareja trabaja en una peluquería por lo que cobra una cuantía de 900 €/mes.</p> <p>PAREJA</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Tu pareja trabaja como enfermero/a en un hospital y sus ingresos son de 1.300 €/mes.</p> <p>PAREJA</p>

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>Vivir de alquiler en un pequeño piso a las afueras de la ciudad.</p> <p>350 €/mes</p> <p>VIVIENDA</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Vivir en un piso de tu propiedad en uno de los barrios de la ciudad.</p> <p>450 €/mes</p> <p>VIVIENDA</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Vivir en un piso comprado por ti y cercano al centro.</p> <p>600 €/mes.</p> <p>VIVIENDA</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Vivir en un amplio ático de tu propiedad en pleno centro de la ciudad.</p> <p>1.000 €/mes</p> <p>VIVIENDA</p>

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>No poseer vehículo propio y desplazarse en el transporte urbano.</p> <p>50 €/mes</p> <p>TRANSPORTE</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Comprar un coche de segunda mano que te haga no depender del autobús.</p> <p>150 €/mes</p> <p>TRANSPORTE</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Comprar un coche nuevo de gama media.</p> <p>350 €/mes.</p> <p>TRANSPORTE</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Comprar un deportivo de una de las marcas más prestigiosas.</p> <p>900 €/mes</p> <p>TRANSPORTE</p>

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>Comprar en un supermercado de bajo coste sólo lo esencial, sin caprichos.</p> <p>150 €/mes</p> <p>ALIMENTACIÓN</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Permitirnos algún capricho durante la compra, pero comer siempre en casa.</p> <p>200 €/mes</p> <p>ALIMENTACIÓN</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Comer en casa los días de diario y comer fuera los fines de semana.</p> <p>300 €/mes.</p> <p>ALIMENTACIÓN</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Comer en bares y restaurantes todos los días de la semana.</p> <p>550 €/mes</p> <p>ALIMENTACIÓN</p>

<p><b>OPCIÓN A</b></p> <p>Comprar la ropa de segunda mano en rastros.</p> <p>40 €/mes</p> <p>VESTIMENTA</p>	<p><b>OPCIÓN B</b></p> <p>Comprar ropa en mercadillos y tiendas de muy bajo coste.</p> <p>50 €/mes</p> <p>VESTIMENTA</p>
<p><b>OPCIÓN C</b></p> <p>Comprar ropa en grandes cadenas de los centros comerciales.</p> <p>75 €/mes.</p> <p>VESTIMENTA</p>	<p><b>OPCIÓN D</b></p> <p>Comprar ropa de marca.</p> <p>250 €/mes</p> <p>VESTIMENTA</p>

<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN A</b></p> <p style="text-align: center;">No disponer de teléfono móvil, sólo teléfono fijo.</p> <p style="text-align: center;">20 €/mes</p> <p>SERVICIOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN B</b></p> <p style="text-align: center;">Tener teléfono móvil con una tarifa que incluye las llamadas.</p> <p style="text-align: center;">30 €/mes</p> <p>SERVICIOS</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN C</b></p> <p style="text-align: center;">Tener teléfono móvil, con llamadas y tarifa de datos con Internet.</p> <p style="text-align: center;">40 €/mes.</p> <p>SERVICIOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN D</b></p> <p style="text-align: center;">Tener teléfono Fijo + Móvil + Llamadas + Internet + Canales de televisión.</p> <p style="text-align: center;">90 €/mes</p> <p>SERVICIOS</p>

<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN A</b></p> <p style="text-align: center;">Dedicar un tiempo todas las noches a la lectura de un libro.</p> <p style="text-align: center;">20 €/mes</p> <p>CULTURA</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN B</b></p> <p style="text-align: center;">Ir al cine a ver una película una vez cada dos semanas.</p> <p style="text-align: center;">35 €/mes</p> <p>CULTURA</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN C</b></p> <p style="text-align: center;">Ir al cine a ver una película una vez a la semana.</p> <p style="text-align: center;">70 €/mes.</p> <p>CULTURA</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN D</b></p> <p style="text-align: center;">Asistir asiduamente a cine, conciertos y eventos deportivos.</p> <p style="text-align: center;">180 €/mes</p> <p>CULTURA</p>

<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN A</b></p> <p style="text-align: center;">Ir de camping a una localidad cercana y dormir en tienda de campaña.</p> <p style="text-align: center;">20 €/mes</p> <p>VIAJES</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN B</b></p> <p style="text-align: center;">Alojarse en un hostel de alguna provincia cercana.</p> <p style="text-align: center;">40 €/mes</p> <p>VIAJES</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN C</b></p> <p style="text-align: center;">Ir a algún lugar de España y alojarse en un hotel.</p> <p style="text-align: center;">80 €/mes.</p> <p>VIAJES</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN D</b></p> <p style="text-align: center;">Viajar fuera de España y alojarse en hoteles de cinco estrellas.</p> <p style="text-align: center;">250 €/mes</p> <p>VIAJES</p>

<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN A</b></p> <p style="text-align: center;">Salir únicamente a comer pipas y pasear.</p> <p style="text-align: center;">15 €/mes</p> <p>OCIO</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN B</b></p> <p style="text-align: center;">Practicar un deporte para el que tenemos que alquilar instalaciones.</p> <p style="text-align: center;">30 €/mes</p> <p>OCIO</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN C</b></p> <p style="text-align: center;">Recibir clases de algún idioma que te gustaría aprender o perfeccionar.</p> <p style="text-align: center;">60 €/mes.</p> <p>OCIO</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN D</b></p> <p style="text-align: center;">Ser miembro de un club de golf y asistir a sus eventos deportivos y no deportivos.</p> <p style="text-align: center;">120 €/mes</p> <p>OCIO</p>



<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN A</b></p> <p style="text-align: center;">El médico te ha recomendado llevar gafas, comprarlas te cuesta 250 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN B</b></p> <p style="text-align: center;">El gobierno impone un nuevo impuesto con el que no contabas que te supone 300 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN C</b></p> <p style="text-align: center;">Sufres una avería en un electrodoméstico, repararlo te supone un gasto de 200 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN D</b></p> <p style="text-align: center;">Se necesita pintar la fachada del edificio en el que vives, la comunidad emite un recibo extra de 150 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN E</b></p> <p style="text-align: center;">Un primo lejano te ha invitado a su boda y tienes que hacerle un regalo, en el que gastas 200 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN F</b></p> <p style="text-align: center;">Unos ladrones han entrado en tu casa y te han robado el ordenador, comprar uno nuevo te supone 500 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>
<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN G</b></p> <p style="text-align: center;">Tu smartphone se ha caído al agua y no tiene arreglo. Gastas en uno nuevo 350 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>	<p style="text-align: center;"><b>OPCIÓN H</b></p> <p style="text-align: center;">El sofá de tu casa está demasiado viejo, decides cambiarlo por uno nuevo y gastas 600 €.</p> <p>IMPREVISTOS</p>

#### **Anexo IV. Situaciones propuestas para la 3ª sesión: “Un buen uso del crédito”.** (Elaboración propia)

Situación 1: “Una conocida cadena de electrodomésticos realiza una campaña que permite financiar la compra de televisores al 0% de interés en hasta 12 meses. Esto significa que se puede pagar la compra en plazos sin tener que hacer frente a ningún sobrecoste. Clasifique las siguientes afirmaciones en adecuadas o no adecuadas”:

- Mi televisión está estropeada y como tengo que comprar una nueva aprovecharé esta promoción.
- Mi televisión no tiene demasiado tiempo y se ve bien, pero compraré una mejor aprovechando la oferta.
- Ahora que el tipo de interés es del 0%, compraré 8 televisiones y pondré una en cada habitación de la casa.
- Ya tenía pensado comprar una televisión, por lo que aprovecharé la financiación al 0%.
- La televisión de mi salón la compré hace un año, pero es de 32”, compraré una nueva de 50” ahora que se puede financiar al 0%.

Situación 2: “Acudes a un centro comercial a comprar ropa pero no tienes dinero en efectivo, para ello cuentas con una tarjeta de débito y otra de crédito. Tu cuenta corriente cuenta con un saldo de 80 €, aunque gracias a la tarjeta de crédito puedes llegar a disponer de 300€ si fuese necesario. En un principio, tu intención es gastar sólo 80€ en ropa. Clasifique las siguientes actuaciones en adecuadas o no adecuadas”:

- La ropa que hay no me gusta, pero igualmente compraré prendas por valor de 80 €.
- Hay una gran cantidad de prendas que me encantan, afortunadamente tengo bastante crédito, así que haré compras por valor de 250 €.

- A pesar de que hay mucha ropa que me gusta, sólo compraré por valor de 80 €, pues es lo que tenía presupuestado.
- Aprovechando que puedo disponer de hasta 300 €, compraré regalos para mis familiares y más tarde ya veré como hacer frente al pago.
- Tengo que comprar un traje que vale 100 € para un evento la semana que viene, pero hasta dentro de tres días no cobro mi sueldo, así que lo pagaré con tarjeta de crédito y compensaré el crédito en cuanto cobre.

Situación 3: “Se acercan las vacaciones y dispones en tu cuenta de 1.000€ ahorrados para organizar un viaje. Tu salario es de 1.200 €/mes, pero dispones de una tarjeta de crédito que te ha facilitado el banco con un crédito de 3.000€. Clasifique las siguientes afirmaciones en adecuadas o no adecuadas”:

- Buscaré un viaje cercano que no supere los 1.000€, pues es el dinero que tengo ahorrado.
- Mi mayor ilusión siempre ha sido ir a China. El viaje cuesta 2.500€ así que lo pagaré con la tarjeta de crédito.
- Pasaré una semana en una casa rural en el campo que cuesta 600€.
- Me encantaría viajar a Estados Unidos pero el viaje cuesta 2.000€. Este verano no haré ningún viaje y ahorraré otros 1.000€ durante el siguiente año, para tener 2.000€ el próximo verano y poder hacer el viaje.
- Pasaré 1 mes entero en el Caribe, viaje que cuesta 5.000€. Lo pagaré con los 1.000€ que tengo ahorrados, los 3.000€ del crédito y los 1.200€ de mi sueldo de ese mes.

**Anexo V. Herramienta para la simulación de préstamos para la 4ª sesión: “Solicitando un préstamo y realizando inversiones”.**

[http://www.bde.es/clientebanca/es/Menu\\_Botonera/Simuladores/calculo-hipoteca/](http://www.bde.es/clientebanca/es/Menu_Botonera/Simuladores/calculo-hipoteca/)

**Anexo VI. Actividad propuesta para la 4ª sesión: “Solicitando un préstamo”.** (Elaboración propia)

Fernando trabaja como recepcionista en un hotel y percibe un sueldo de 1.500€ al mes. Actualmente está pensando en solicitar un préstamo con el fin de comprar un coche, y para ello se plantea tres modelos distintos:

<u>MARCA Y MODELO</u>	<u>PRECIO</u>
Renault Clio	12.000€
Seat León	20.000€
Mercedes C220	35.000€

En función de su sueldo, estima qué cantidad podría destinar Fernando al pago de la mensualidad del préstamo, y apoyándote en el simulador, calcula cuántos meses tardaría en pagar cada uno de los coches sabiendo que el banco A le ofrece un tipo de interés del 5%, el banco B del 8% y el banco C del 12%.

**Anexo VII. Actividad propuesta para la 4ª sesión: “Realizando inversiones”.** (Elaboración propia)

“Te dispones a acometer una serie de inversiones. Indica en cada situación cuál de ellas escogerías y cuál de ellas rechazarías y justifica tu respuesta.”

<u>PRODUCTO</u>	<u>INTERÉS</u>	<u>RIESGO</u>
Depósito Banco A	0,80%	1/10
Depósito Banco B	1%	1/10

<u>PRODUCTO</u>	<u>INTERÉS</u>	<u>RIESGO</u>
Fondo de Inversión A	3%	2/10
Fondo de Inversión B	3%	5/10

<u>PRODUCTO</u>	<u>INTERÉS</u>	<u>RIESGO</u>
Bono A	6%	4/10
Bono B	4%	6/10

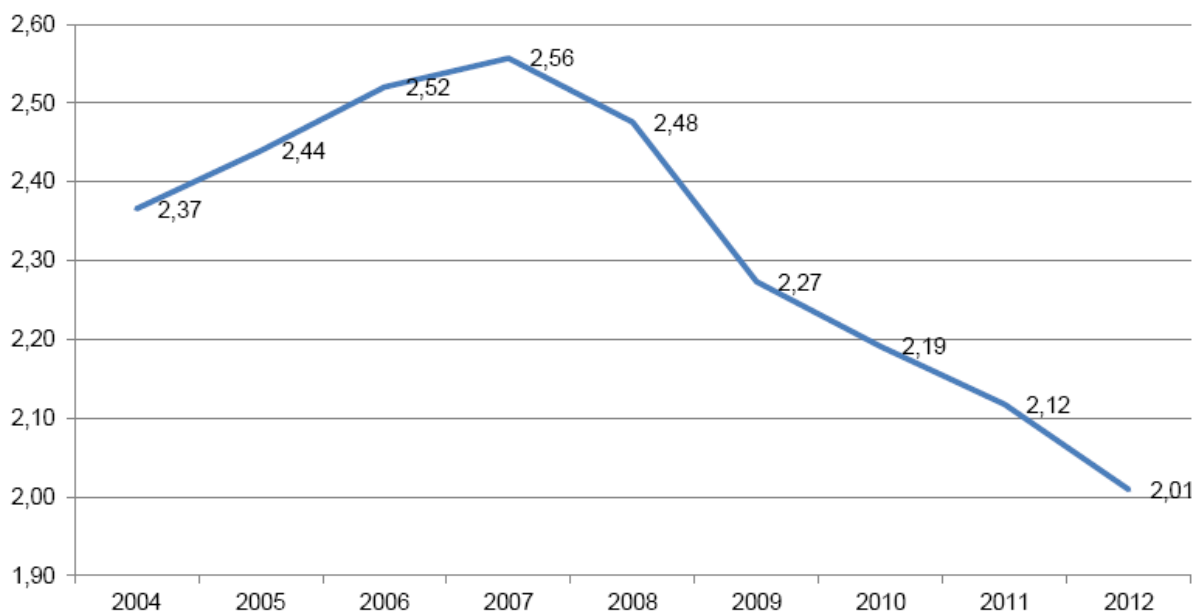
<u>PRODUCTO</u>	<u>INTERÉS</u>	<u>RIESGO</u>
Acciones Empresa A	5%	4/10
Acciones Empresa B	10%	8/10

**Anexo VIII. Herramienta para analizar la evolución de la pirámide poblacional para la 5ª sesión.**

<http://envejecimiento.csic.es/estadisticas/graficos-dinamicos/graficos/piramide-espanya.html>

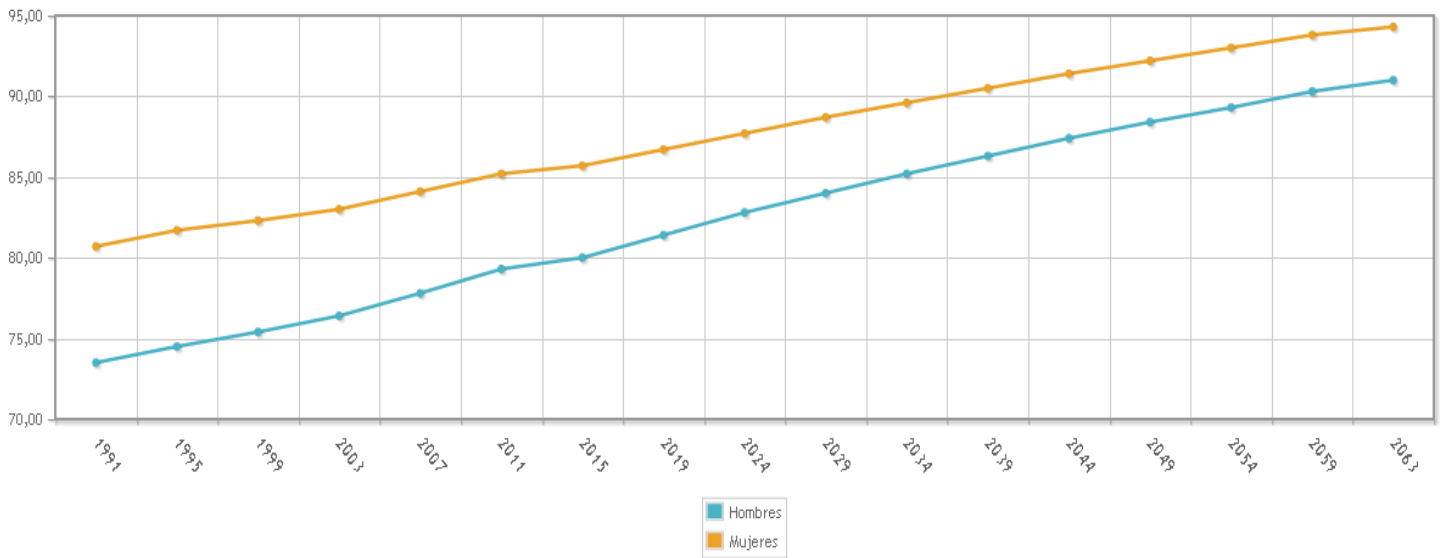
**Anexo IX. Algunos ejemplos de gráficos para analizar durante la 5ª sesión.**

Relación cotizantes-pensiones



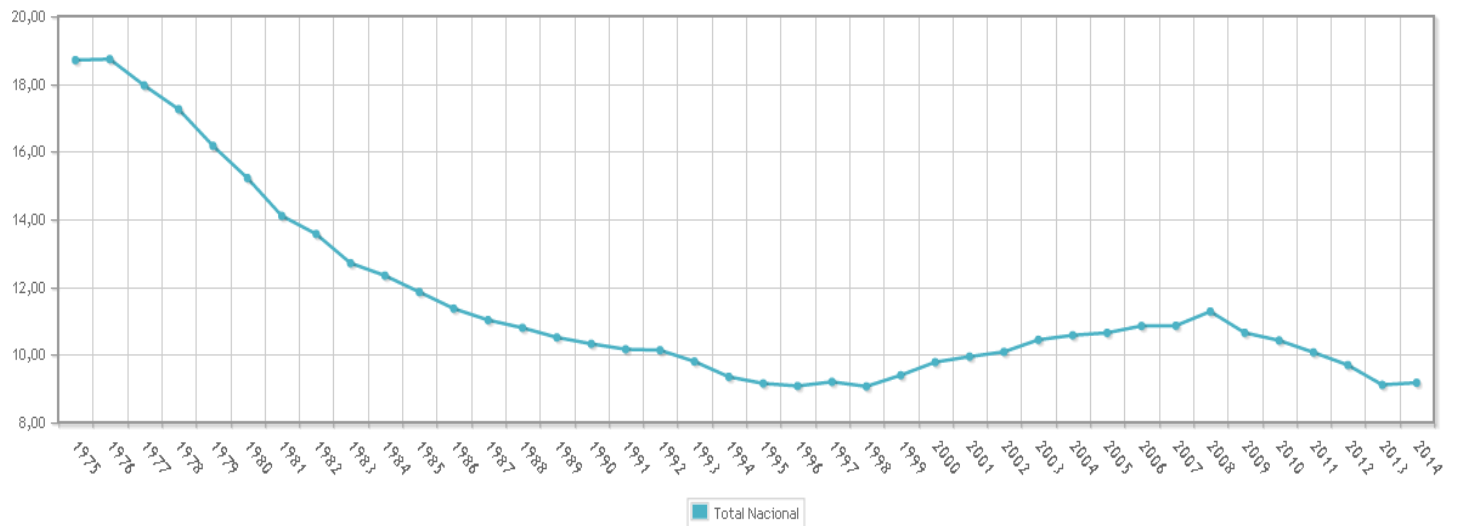
Fuente: Seguridad Social

## Esperanza de vida



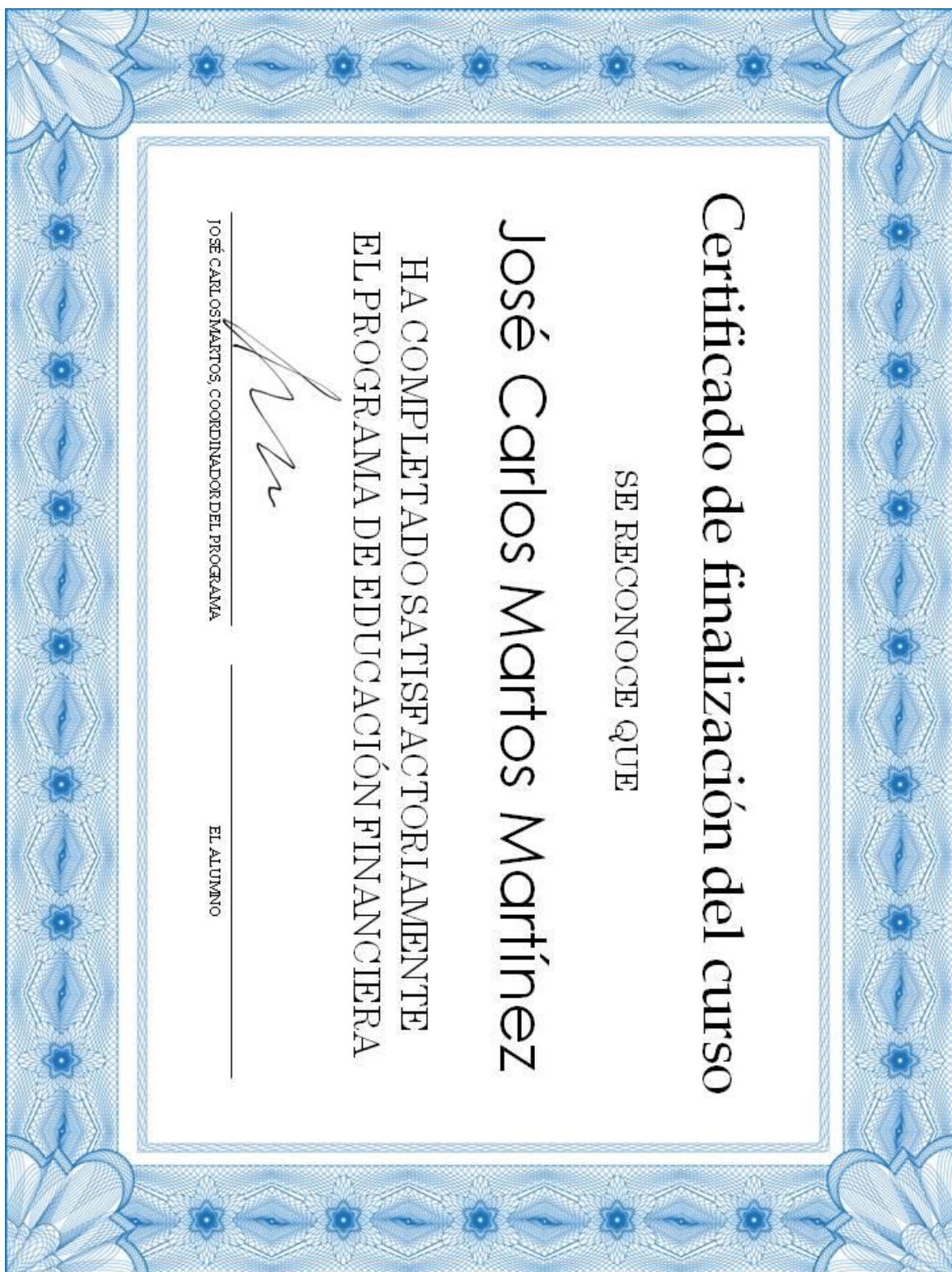
Fuente: INE

## Tasa de natalidad



Fuente: INE

Anexo X. Diseño de diploma. (Elaboración propia)





**Anexo XI. Diseño de informe de autoevaluación del programa.** (Elaboración propia)

Informe Autoevaluación

NOMBRE DEL CENTRO:

GRUPO:

EDAD:

1. ¿QUÉ HA SIDO LO QUE MÁS TE HA GUSTADO DEL PROGRAMA?
  
2. ¿QUÉ HA SIDO LO QUE MENOS TE HA GUSTADO Y CÓMO CREES QUE SE PODRÍA MEJORAR?
  
3. ¿CONSIDERAS QUE LA DURACIÓN Y CONTENIDOS HAN SIDO ADECUADOS? (Valora del 0 al 10). ¿POR QUÉ?
  
4. ¿CREES QUE LOS CONTENIDOS TRATADOS SERÁN ÚTILES Y PRÁCTICOS PARA TU VIDA? ¿CUÁNTO? (Valora del 0 al 10).
  
5. ¿CONSIDERAS QUE TRAS LA FORMACIÓN ESTÁS MÁS CAPACITADO PARA CONTROLAR TU ECONOMÍA? (Valora del 0 al 10).
  
6. ¿CREES QUE GRACIAS AL PROGRAMA PODRÁS SER MÁS AUTÓNOMO A LA HORA DE TOMAR DECISIONES FINANCIERAS? ¿CUÁNTO? (Valora del 0 al 10).
  
7. ¿CÓMO DE SATISFACTORIO CONSIDERAS QUE HA SIDO EL PROGRAMA? (Valora del 0 al 10).