

FINANZAS PARA JÓVENES

Guía del Programa

VII Edición 2023/2024

FINANZAS PARA JÓVENES

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| Introducción | 3 |
| ¿Por qué Finanzas para Jóvenes?..... | 4 |
| ¿En qué consiste el proyecto?..... | 4 |
| 7 razones para participar en Finanzas para Jóvenes..... | 5 |
| La importancia del voluntariado | 6 |
| Decálogo del voluntario | 7 |
| Metodología..... | 9 |
| Consejos pedagógicos..... | 10 |
| Preguntas frecuentes..... | 11 |
| Centros Educativos..... | 11 |
| Normativa en la programación de los talleres | 11 |
| Voluntario..... | 12 |
| Taller 1: Administrando tu dinero..... | 13 |
| Estructura temporal | 13 |
| Competencias básicas | 14 |
| Taller 2: ¿Endeudarse? ¡Con sensatez!..... | 15 |
| Estructura temporal | 15 |
| Competencias básicas | 16 |
| Taller 3: Inversión Inteligente..... | 17 |
| Estructura temporal | 17 |
| Competencias básicas | 18 |
| Taller 4: Finanzas para la Vida | 19 |
| Estructura temporal | 19 |
| Competencias básicas | 20 |

Introducción

En el 2003 la **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)** inició un proyecto intergubernamental con el objetivo de proporcionar formas para mejorar la educación financiera de los ciudadanos de todo el mundo a través del desarrollo de principios y recomendaciones comunes en educación financiera. Estos principios se publicaron en julio de 2005 en el documento *Improving Financial Literacy*. En él, la OCDE sostiene que la falta de educación financiera en el mundo globalizado moderno hace a los individuos y a las familias más proclives al endeudamiento y la quiebra. Asimismo, en su anexo *Recommendation of the Council on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness* se informa que “la educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser formadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible”.

Este enfoque concuerda con la **Observación General Nº1 del Comité de los Derechos de los Niños sobre el artículo 29 de la Convención sobre los Derechos del Niños de las Naciones Unidas**, que establece que “la educación va mucho más allá de la educación oficial y engloba la amplia gama de experiencias de la vida y los procesos de aprendizaje que permiten a los niños y las niñas, ya sea de manera individual o colectiva, desarrollar sus personalidades, talentos y aptitudes para llevar una vida plena y satisfactoria dentro de la sociedad” .

La reciente crisis económica mundial ha puesto en relieve la importancia de promover la educación financiera en la sociedad, especialmente entre los niños y los jóvenes, quienes son especialmente vulnerables. El desarrollo de los valores y las aptitudes financieras de la ciudadanía a una edad temprana puede contribuir a disminuir la vulnerabilidad social y económica, lo que reduce el riesgo de la pobreza causada por una deuda excesiva y la falta de ahorro. Empoderar a los jóvenes social y financieramente, les permite tener un mayor dominio de sus propias vidas y contribuye a que se conviertan en agentes del cambio en sus comunidades.

Conforme con todo lo expuesto anteriormente, la OCDE ha definido la Educación Financiera en el contexto de la escuela como **“la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permitirán a los estudiantes tomar decisiones financieras efectivas en su vida cotidiana y en la edad adulta”** (OCDE, 2012)¹.

¹ OCDE (2012). “Guidelines on financial education in schools”. *Technical report*, Paris.

¿Por qué Finanzas para Jóvenes?

Finanzas para Jóvenes nace de la voluntad y el compromiso de la Asociación de Voluntarios CaixaBank y el Instituto de Estudios Financieros para promover la educación financiera básica en el conjunto de la sociedad y, especialmente, entre los jóvenes estudiantes de 4º de ESO.

La **Asociación de Voluntarios de CaixaBank** apuesta por la educación financiera como eje importante de la acción voluntaria que permita trasladar a la sociedad los conocimientos y las experiencias de los profesionales del sector.

El **Instituto de Estudios Financieros** desarrolla proyectos de Educación Financiera desde el año 2008 y cree firmemente en una educación financiera objetiva impartida por voluntarios del sector, siguiendo los códigos de buenas prácticas de la OCDE y el Plan de Educación Financiera promovido por el BdE y la CNMV.

¿En qué consiste el proyecto?

Finanzas para Jóvenes es un proyecto dirigido a los alumnos de 4º de ESO y se desarrolla en los centros educativos seleccionados que participan de manera voluntaria y sin ningún coste para ellos.

El proyecto presenta **4 talleres** de finanzas básicas (en formato presencial y online) que profundizan en conceptos clave para una buena gestión de las finanzas personales y familiares:

- **Administrando tu dinero**
- **¿Endeudarse? ¡Con sensatez!**
- **Inversión Inteligente**
- **Finanzas para la Vida**

La **1ª Edición** de *Finanzas para Jóvenes* se desarrolló en la Comunidad Autónoma de Aragón durante el curso escolar 2017/2018. La **2ª Edición** del programa tuvo lugar durante el curso 2018/2019 en las Comunidades Autónomas de Aragón, Madrid, Murcia, Castilla-La Mancha y

Castilla-León y resultó ser una experiencia muy satisfactoria tanto para los alumnos como para los voluntarios. La **3ª Edición**, curso 2019/2020, el Programa se desarrolló en 6 Comunidades Autónomas, todas las de la 2ª Edición más Andalucía. En la **4ª Edición**, se sumó al proyecto Extremadura y Cantabria. Castilla-La Mancha no participó por motivo de la pandemia. En la **5ª y en la 6ª Edición**, estuvieron todas las Comunidades de la 4ª Edición y además se realizó una prueba piloto en las Illes Balears en la 5ª edición que se repitió en la 6ª.

7 Razones para participar en Finanzas para Jóvenes

1) El presente programa cumple con los principios establecidos por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), aplicables a las iniciativas de educación financiera y sigue las recomendaciones del Código de Buenas Prácticas en las Iniciativas en Educación Financiera elaborado por el Banco de España y la CNMV en el marco del Plan estratégico de Educación Financiera.

2) De acuerdo con el informe PISA 2018, el 15% del alumnado español no alcanza el nivel básico de competencias financieras, a pesar de que más de la mitad (55%) posee una cuenta bancaria. No alcanzar ese nivel básico les impide resolver asuntos sencillos de economía doméstica, como interpretar una factura o tomar decisiones sobre sus gastos cotidianos.

3) Los talleres de Finanzas para Jóvenes son impartidos por voluntarios de la Asociación de Voluntariado CaixaBank, quienes han sido debidamente formados por parte del Instituto de Estudios Financieros (IEF), tanto en el contenido del taller como en las competencias adecuadas para dirigirse al público objetivo del mismo. Además, todo voluntario perteneciente al programa debe adherirse a un decálogo de buenas prácticas.

4) Ninguna marca comercial entra en el aula. Los contenidos del Programa Finanzas para Jóvenes se proporcionan en interés de los participantes, con absoluta transparencia e imparcialidad y garantizando que no exista ninguna relación con la actividad comercial de CaixaBank o cualquier otra entidad financiera. Asimismo, se exige que al menos un profesor del centro educativo acompañe al voluntario durante la impartición del taller velando por la supervisión de este.

5) La participación de los centros educativos es siempre voluntaria y no supone ningún coste para ellos. No se trata de ningún programa curricular. De igual modo, los centros pueden escoger libremente los talleres a impartir.

6) Un equipo de profesores y pedagogos del Instituto de Estudios Financieros, fundación privada con más de 30 años de experiencia en el sector de la formación, ha estudiado las necesidades específicas del colectivo y la mejor metodología para transmitir conceptos básicos que ayuden a los jóvenes a alcanzar el mayor grado posible de autonomía en la gestión de sus finanzas personales. Todos los materiales didácticos han sido supervisados por la Consejería correspondiente.

7) El programa Finanzas para Jóvenes está inspirado en el proyecto europeo EFEP (*European Financial Education Partnership*) que se desarrolló entre octubre de 2010 y octubre de 2012, con financiación de la Comisión Europea. Su objetivo era implantar en varios países de nuestro entorno (Alemania, España, Grecia, Italia, y Reino Unido) un exitoso modelo que se lleva aplicando en Escocia desde el año 2002. En España el proyecto EFEP fue coordinado por el Instituto de Estudios Financieros (IEF).

La importancia del voluntariado

Creemos que los voluntarios son el elemento más valioso dentro de esta iniciativa. Por este motivo, desde la organización queremos facilitarles los conocimientos, las herramientas, la práctica y la confianza para ofrecer talleres de éxito.

Cualquier persona puede ser voluntari@ (no se requiere experiencia previa). Los voluntarios pueden elegir qué talleres ofrecer, dentro de los propuestos, según su área de especialización, sus conocimientos previos y su experiencia profesional.

Los voluntarios que participan en otros proyectos de Educación Financiera afirman que impartir los talleres ha hecho que aumente el nivel de satisfacción con su trabajo y les ha permitido compartir sus conocimientos con gente joven en un ambiente divertido.

Compartir sus habilidades y experiencia con los jóvenes es una gran manera de ayudar a su desarrollo personal y a mejorar su currículum profesional.

Entre otras, se potencian las siguientes competencias:

- Pensamiento creativo
- Capacidad de comunicación
- Facilitar el aprendizaje de otros

- Fomento de la confianza y autoestima
- Técnicas de presentación

Decálogo del voluntario

1. Finanzas para Jóvenes: Nuestra única “marca”

Formamos parte de la Asociación de Voluntarios de CaixaBank. Podemos presentarnos y decir dónde trabajamos, pero siempre debemos tener presente que somos voluntarios del proyecto *Finanzas para Jóvenes* y no estamos representando a nuestro banco.

2. Ajustarse estrictamente al taller

Cómo voluntarios, debemos seguir las indicaciones generales y específicas sobre cómo transmitir los contenidos. Obviamente cada voluntario se expresará según su personalidad, pero deberá ajustarse estrictamente a la presentación prevista en cada taller. Así se ha acordado con las autoridades educativas para mantener la calidad e independencia exigidas.

3. Obviemos opiniones

El aula es un espacio sensible donde encontraremos un público sensible que nos recibe para aprender conceptos básicos sobre finanzas, de la manera pactada. En ningún caso daremos opiniones y mucho menos de otros temas no incluidos en los contenidos.

4. No hacer cambios, ni añadir material

El material educativo del proyecto es el previsto para cada taller y también se facilitará a los centros. El voluntario no puede añadir material ni realizar cambios en la sesión. Si tiene alguna idea o propuesta de mejora, contacte con el equipo de la organización.

5. Copyright

El material de *Finanzas para Jóvenes* es propiedad de la Fundación Instituto de Estudios Financieros y es de uso exclusivo para el desarrollo del proyecto. El material se creó a partir del Programa Europeo EFEP, financiado por la Comisión Europea y sometido a estrictas normas de uso y registro de la propiedad intelectual. Por lo tanto, los materiales de *Finanzas para Jóvenes* no pueden utilizarse fuera de los talleres del proyecto, ni cederlos o distribuirlos a terceros.

6. El equipo de organización está para ayudarte

Ante cualquier problema personal, demandas de los centros o los alumnos y/o incidencias a la hora de impartir un taller, contacte siempre con el equipo de organización del proyecto. Estamos para ayudarle.

7. Limitémonos a los centros seleccionados

Los centros educativos participantes en *Finanzas para Jóvenes* han sido seleccionados previamente por las instituciones gubernamentales pertinentes. No se pueden impartir sesiones en otros institutos o centros educativos. Si conoce algún interesado, comuníquelo a la organización.

8. Puntualidad (de entrada y salida)

Es una de las virtudes más apreciadas por los centros educativos ya que antes y después del taller tienen otras clases o actividades previstas. Hay que llegar con tiempo para encontrar a nuestra persona de contacto y el material de la sesión, así como terminar a la hora prevista para que los alumnos puedan continuar sus horarios.

9. El proyecto cumple el código de buenas prácticas de la OCDE y la CNMV

Ningún logo entra en el aula y, obviamente, no está permitido dar cualquier información comercial o que se pueda interpretar como tal. Realizamos una acción de voluntariado donde el único objetivo es ofrecer herramientas y competencias a los jóvenes de 4º de ESO para que puedan tomar buenas decisiones financieras a lo largo de su vida.

10. Impartir educación financiera no es complicado, tampoco fácil

Nuestra experiencia profesional nos permite comprender y asimilar los contenidos de forma relativamente fácil. Ser voluntario requiere de compromiso y disponibilidad. El compromiso empieza por asistir a la formación de formadores, que nos permitirá, aparte de conocer el detalle de los talleres, aprender a cómo actuar delante del colectivo al que nos dirigimos. También se requiere preparar y repasar la documentación previamente a la impartición de los talleres.

Metodología

Todos los talleres del programa han sido diseñados en base a una metodología activa tanto para el aula como para impartirse de manera online, es decir, la enseñanza se centra en el alumno como parte activa del proceso de aprendizaje. Además, se trata de una enseñanza contextualizada en problemas del mundo real en que el estudiante se desarrollará en el futuro.

En este sentido, la apuesta por el trabajo en equipo y **la resolución de problemas basados en situaciones de la vida real** son las dos cualidades esenciales de la metodología que los talleres de Finanzas para Jóvenes utilizan en el aula.

La experiencia del Instituto de Estudios Financieros en la impartición de talleres de Educación Financiera en los centros educativos de Secundaria mediante esta metodología, confirma que gracias al aprendizaje basado en la resolución de problemas se logra una mayor motivación y participación por parte de los alumnos, quienes pueden contrastar puntos de vista con el resto de sus compañeros y exponer sus propios razonamientos ante cada situación; de ahí, que la comprensión se mejore y el aprendizaje conseguido también.

Las actividades propuestas en los talleres utilizan simultáneamente diferentes metodologías activas, donde el alumnado debe resolver un problema cotidiano que le plantea el formador con el objetivo de mejorar sus habilidades y sus conocimientos, de este modo, se facilita la interdisciplinariedad y se consigue un incremento de la curiosidad del estudiante. Además, se propicia que los alumnos debatan sobre qué habría ocurrido si hubieran tomado otra decisión ante un mismo problema. Los beneficios de esta metodología de enseñanza-aprendizaje son entre otros, el fomento del pensamiento crítico, la mejora de la comunicación oral, la resolución de problemas, el desarrollo del pensamiento racional, etc.

Asimismo, todos los contenidos trabajados en cada uno de los talleres forman parte del marco de competencias financieras definido y evaluado en los informes **PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes)**: interpretar un tique de la compra, averiguar qué cobertura tiene la póliza de seguros de una motocicleta, evaluar dos ofertas de préstamo, interpretar en una nómina el sueldo neto, las deducciones y el bruto anual acumulado, etc. PISA pretende evaluar lo que un joven de quince años sabe y es capaz de hacer cuando está a punto de finalizar la Educación Secundaria Obligatoria. En este saber y en esta capacidad de hacer se incluye lo que el alumno ha aprendido tanto fuera como dentro del centro escolar.

Consejos pedagógicos

Es muy importante involucrar al grupo en el aprendizaje activo desde el inicio del taller, por este motivo, los talleres fomentan la resolución de problemas y la adquisición de capacidades mediante la discusión de casos, generando las oportunidades para practicar habilidades particulares de la vida real.

Presente los objetivos del taller

Explique a los alumnos lo que esperamos lograr en el tiempo disponible. Intente relacionar nuestros objetivos con las necesidades de los estudiantes.

Propicie un ambiente distendido para aprender

Es importante crear un ambiente de cooperación mutua y colaboración entre la clase. La participación y las preguntas ayudan a reforzar este ambiente.

Fomente la participación y permita la resolución de problemas

La participación de los alumnos es uno de los elementos clave en los talleres. Hay que involucrar a los estudiantes en todas las etapas del taller. Invitarlos a preguntar, discutir en el grupo y debatir.

Brinde información relevante y práctica

Aunque la participación y la interacción son esenciales para un taller exitoso, los estudiantes tienen que sentir que aprendieron algo. Los talleres se hacen para promover la adquisición de nuevos conocimientos, aptitudes y capacidades en el ámbito financiero cotidiano. Por este motivo, al finalizar una actividad práctica debe ofrecer una conclusión teórica (evite los tecnicismos y el lenguaje complejo).

Cree un ritmo fluido

El taller debe fluir a un ritmo que ayude a mantener la atención de los alumnos. Llevar un ritmo apropiado implica ir avanzando con el taller y a la vez dejar espacio para que el grupo pueda ir más lento o rápido durante la sesión.

Resuma la sesión al final

Al finalizar, volver a revisar lo que se intentó lograr con el taller, sintetizar los puntos principales, y animarlos a poner en práctica en casa lo aprendido en el taller.

Disfrute y diviértase

Si estamos disfrutando el momento es probable que los participantes también lo estén pasando bien y logren aprender más en el taller.

Preguntas frecuentes

Centros Educativos

¿Quién imparte los talleres?

Los talleres son impartidos por voluntarios de la Asociación de Voluntarios de CaixaBank. Previamente a la impartición de talleres, todos los voluntarios reciben una formación específica sobre el contenido y la metodología de las sesiones, además de consejos básicos para realizar una clase con adolescentes.

¿Cuándo se imparten?

Para el curso académico 2023/2024, los talleres se imparten desde **enero de 2024 hasta el 31 de mayo del 2024**.

¿Cómo puedo inscribirme?

- Solicitar la inscripción a través de la convocatoria pública de la Consejería de Educación.
- La organización seleccionará los centros participantes en función de los voluntarios disponibles en el territorio.
- La organización contactará con los centros educativos seleccionados para concretar la programación de los talleres para este curso 2023/2024.

Normativa en la programación de los talleres

- Los talleres tienen una **duración de 50 minutos**.
- Pueden participar **todas las clases de 4º de ESO** del centro educativo.
- Se recomienda programar los **4 talleres ofrecidos** para cada línea participante.
- **No programar más de un taller a la misma hora** para grupos diferentes.
- Se agradecerá que **se programen los talleres en horario consecutivo** (así un mismo voluntario puede impartir dos sesiones consecutivas)
- **Evitar programar los talleres en horario de media mañana** (11 o 12 horas), ya que son horas en que los voluntarios tienen más dificultad para abandonar su puesto de trabajo y acudir al centro de formación o realizar el taller de forma online.
- **Los talleres pueden impartirse en formato online y presencial**, es el centro/Consejería quien deberá elegir la metodología.

Aspectos importantes del programa

- El centro debe asignar una **persona responsable** del programa, la cual será el contacto para el voluntario y para el equipo de la organización.
- Antes del inicio de cada taller la persona responsable del programa en el centro debe comprobar que las aulas disponen de **ordenador, proyector y conexión a Internet**.
- Es obligatorio que haya un **profesor presente**, tanto en los talleres online como en los presenciales, durante la sesión (para ayudar en la gestión de los alumnos y promover la participación)
- Cuando finalice el proyecto se enviará una **encuesta online** de satisfacción para el responsable del centro y los alumnos participantes.

Voluntario

¿Qué nivel de compromiso requiere?

Pedimos que cada voluntario imparta entre tres y cuatro talleres. Siempre en función de su disponibilidad.

¿Cuánto esfuerzo representa?

Desde el equipo de organización nos encargamos de todos los aspectos logísticos y entrega de material, el voluntario sólo necesita elegir los talleres que desea realizar, acudir a la formación del Instituto de Estudios Financieros (presencial o *webinar*) y preparar el temario.

¿Qué temas tendría que impartir?

El voluntario decide entre los 4 talleres disponibles.

¿Cuánto tiempo se tarda?

El taller en sí mismo sólo dura 50 minutos, pero hay que tener en cuenta el tiempo de preparación del taller y el desplazamiento al centro educativo. Por supuesto, el tiempo de preparación de los talleres se reduce a medida que el voluntario llegue a conocer bien el material, pero siempre se debe repasar el taller con anticipación a impartirlo, independientemente que se haya dado ya varias veces.

¿Seré responsable de los jóvenes en el aula?

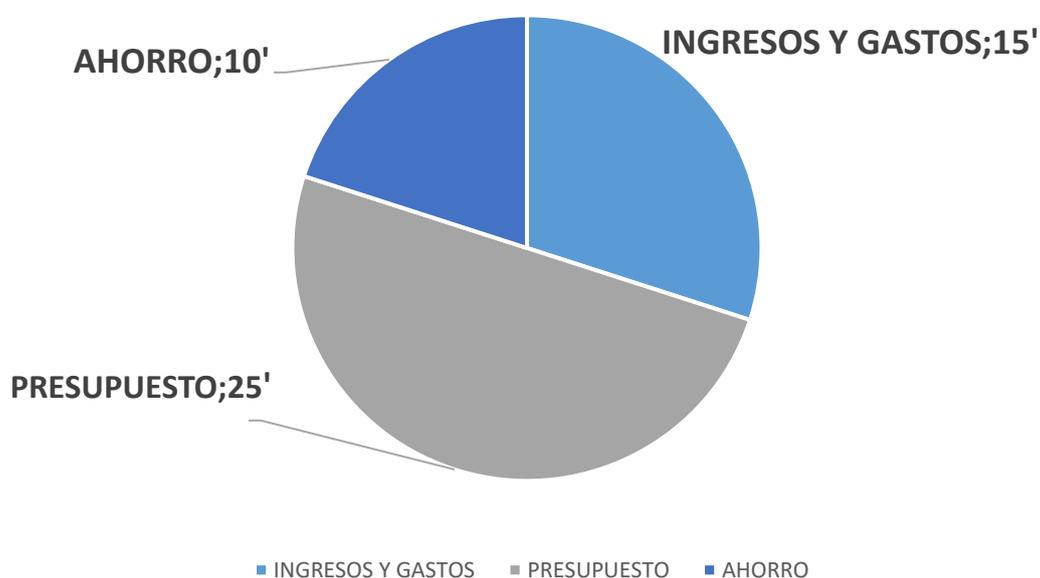
No. El/la profesor/a permanecerá siempre en el aula, de modo que el voluntario no será responsable de la disciplina del grupo.

Taller 1: Administrando tu dinero

El uso del dinero afecta a todos y, cada vez más, a los adolescentes. Por lo tanto, ser responsables con el dinero es muy importante desde que se está finalizando la enseñanza escolar. La paga de los padres, el pequeño sueldo de algún trabajo, los regalos, entre otros, deben ser suficientes para cubrir los gastos. Esta sesión se centra en los principios básicos para hacer un presupuesto, incluyendo varias maneras de planificar y controlar nuestros gastos cotidianos de una manera sostenible.

Estructura temporal

A continuación, se indica el tiempo que debería dedicarse a cada apartado del taller, con el objetivo de facilitar su desarrollo. Se trata de orientar al voluntario y proporcionarle una guía para la realización del taller. Hay que tener en cuenta que muchas veces no se pueden seguir las matrices indicadas y tal vez un apartado requiere más / menos tiempo de lo indicado.



Duración total del taller: 50 minutos

Competencias básicas

El modelo de la OCDE se basa en la conjunción de tres dimensiones: **contenidos, procesos y contextos**. Cuatro son las áreas de contenidos que se diferencian: dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y retribución, y entorno financiero. Las competencias básicas (conocimientos, habilidades y actitudes) que se desarrollan en este taller forman parte de la amplitud de enfoque a seguir en la educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria descritos por la OCDE (2013) y evaluados en el Informe PISA (2018).

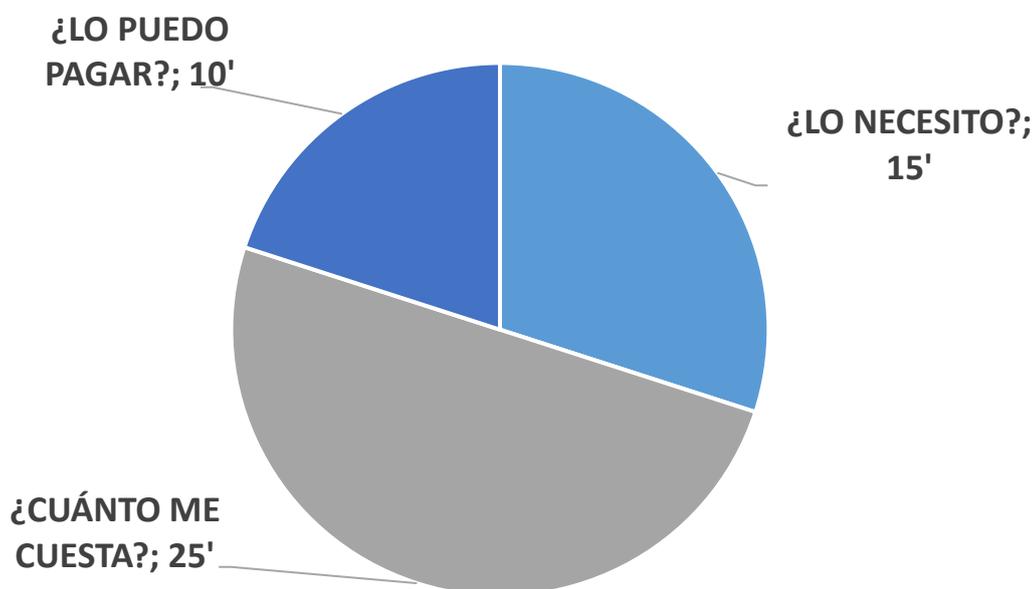
| CONOCIMIENTOS (Saber) | HABILIDADES (Saber Hacer) | ACTITUDES (Querer hacer) |
|--|---|---|
| Manejo de los elementos matemáticos básicos en situaciones reales de la vida cotidiana | Distinguir entre ingresos y gastos de la vida diaria Realizar un presupuesto mensual | Reconocer cómo las decisiones afectan las finanzas personales Entender la importancia del ahorro |
| Diferencia entre periodicidades: anual, semestral, trimestral, mensual y quincenal | Identificar gastos fijos, variables y discrecionales Entender el funcionamiento de los impuestos más importantes para los ciudadanos: IRPF e IVA | Entender la necesidad de tener un fondo de emergencia |
| Interpretación y comparación de gráficos | | |
| Conocer los apartados de una nómina (salario bruto, pagas extras, retenciones, contribuciones a la seguridad social, etc.) | | |

Taller 2: ¿Endeudarse? ¡Con sensatez!

A lo largo de la vida podemos decidir invertir (comprar una casa, estudiar, etc.) o bien, incurrir en determinados gastos (comprar un coche, viajar, comprar ropa, etc.), todo ello, a veces, puede implicar la necesidad de endeudarse. Los productos de crédito son una herramienta eficaz si se usan correctamente y con razones justificadas. No obstante, pueden causar estragos en nuestras finanzas personales si se utilizan incorrectamente o excesivamente. Este taller tiene por finalidad mostrar al alumno los distintos tipos de endeudamiento, y reflexionar sobre el consumo responsable y sostenible para evitar caer en endeudamientos no razonables.

Estructura temporal

A continuación, para facilitar el desarrollo del taller se indica el tiempo que se debería dedicar a cada apartado. Se trata de orientar al voluntario y proporcionarle una guía para la realización del taller. Sin embargo, hay que tener en cuenta que muchas veces no se pueden seguir las matrices indicadas y tal vez un apartado requiera más/menos tiempo de lo indicado.



Duración total del taller: 50 minutos

Competencias básicas

El modelo de la OCDE se basa en la conjunción de tres dimensiones: **contenidos, procesos y contextos**. Cuatro son las áreas de contenidos que se diferencian: dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y retribución, y entorno financiero. Las competencias básicas (conocimientos, habilidades y actitudes) que se desarrollan en este taller forman parte de la amplitud de enfoque a seguir en la educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria descritos por la OCDE (2013) y evaluados en el Informe PISA (2018).

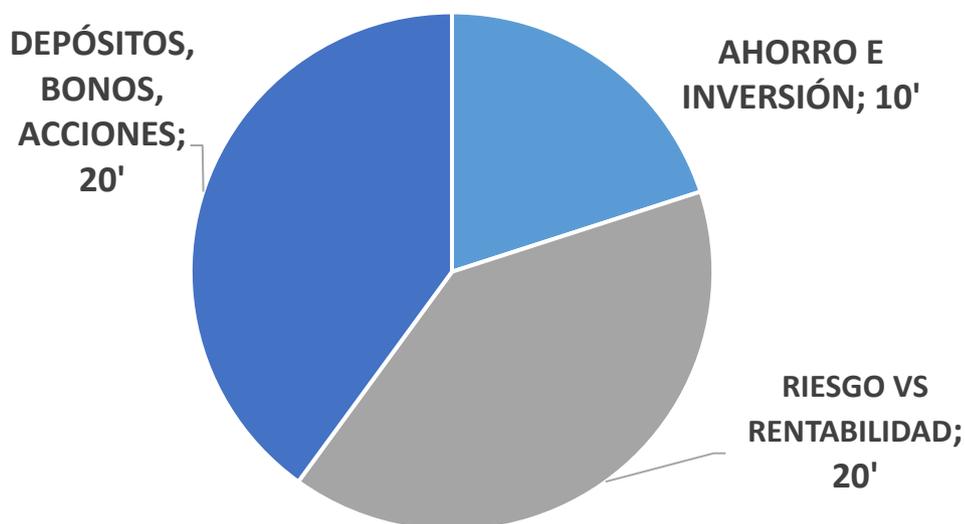
| CONOCIMIENTOS (Saber) | HABILIDADES (Saber Hacer) | ACTITUDES (Querer hacer) |
|---|---|---|
| Conocer diferentes productos de crédito: las tarjetas y los créditos personales | Diferenciar entre un préstamo «razonable» y un préstamo «no razonable» | Entender la importancia de preguntarse: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Lo necesito? |
| Comprender la utilidad de la TAE | Adquirir las nociones básicas para la correcta elección de un producto de crédito | <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuánto me cuesta? • ¿Lo puedo/podré pagar? |
| Porcentajes y reglas de tres | Comparación de productos financieros: préstamo personal | Comprender los riesgos del sobreendeudamiento |
| Conocer consejos para comprar online | | |

Taller 3: Inversión Inteligente

Antes de la inserción en el mundo laboral muchos adolescentes ya cuentan con algunos ingresos procedentes de pagas semanales, salarios, regalos, etc. Estos ingresos se ven incrementados si, además, continúan viviendo con sus padres. Esta realidad sirve para destacar la importancia de saber diferenciar entre el ahorro, la inversión y las distintas alternativas. El taller «Inversión Inteligente» tiene como objetivo que el alumno conozca el riesgo de los activos de inversión y, así, mostrarle cómo tomar las mejores decisiones en el futuro.

Estructura temporal

A continuación, para facilitar el desarrollo del taller se indica el tiempo que se debería dedicar a cada apartado. Se trata de orientar al voluntario y proporcionarle una guía para la realización del taller. Sin embargo, hay que tener en cuenta que muchas veces no se pueden seguir las matrices indicadas y tal vez un apartado requiera más/menos tiempo de lo indicado:



Duración total del taller: 50 minutos

Competencias básicas

El modelo de la OCDE se basa en la conjunción de tres dimensiones: **contenidos, procesos y contextos**. Cuatro son las áreas de contenidos que se diferencian: dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y retribución, y entorno financiero. Las competencias básicas (conocimientos, habilidades y actitudes) que se desarrollan en este taller forman parte de la amplitud de enfoque a seguir en la educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria descritos por la OCDE (2013) y evaluados en el Informe PISA (2018).

| CONOCIMIENTOS (Saber) | HABILIDADES (Saber Hacer) | ACTITUDES (Querer hacer) |
|---|--|--|
| Adquirir las nociones necesarias de los diferentes productos de inversión: depósitos, bonos, acciones | Entender la diferencia entre ahorrar e invertir Comprender nuestro perfil de riesgo | Analizar, interpretar y expresar con claridad y precisión informaciones, datos y argumentaciones |
| Adquirir las nociones básicas del binomio «rentabilidad / riesgo» | Capacidad por el autoanálisis Comprensión del entorno financiero | |
| Conocer las características de las Finanzas Socialmente Responsables | | |
| Entender la Economía Circular y su impacto en la sociedad | | |

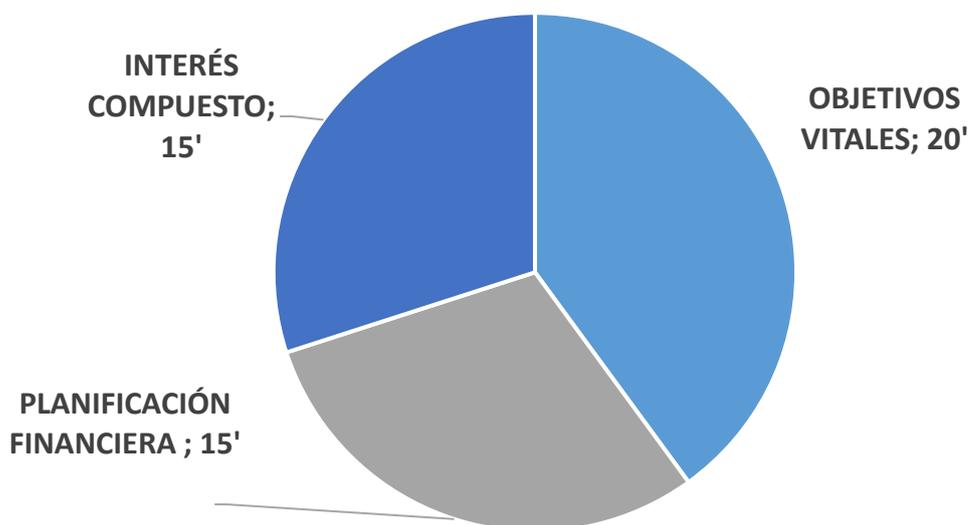
Taller 4: Finanzas para la Vida

Cada persona es distinta en lo que se refiere a convicciones, estilos de vida, objetivos, etc. Pero, independientemente de todos los factores que convierten en únicas a las personas, a lo largo de la vida todas ellas se encontrarán con distintas situaciones que tendrán un impacto en las finanzas personales. Nos referimos, por ejemplo, a un viaje, comprar o alquilar una casa, independizarse, ampliar estudios, montar un negocio, jubilarse, etc.

Este taller intenta iniciar a los alumnos en la planificación financiera a lo largo de la vida, poniendo de relieve los objetivos vitales y mostrando que estos suelen comportar decisiones financieras. Para ello, una adecuada planificación puede ayudar a optimizar los ingresos y, a la vez, reducir la necesidad de endeudarse.

Estructura temporal

A continuación, para facilitar el desarrollo del taller se indica el tiempo que se debería dedicar a cada apartado. Se trata de orientar al voluntario y proporcionarle una guía para la realización del taller. Sin embargo, hay que tener en cuenta que muchas veces no se pueden seguir las matrices indicadas y tal vez un apartado requiera más/menos tiempo de lo indicado:



Duración total del taller: 50 minutos

Competencias básicas

El modelo de la OCDE se basa en la conjunción de tres dimensiones: **contenidos, procesos y contextos**. Cuatro son las áreas de contenidos que se diferencian: dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgo y retribución, y entorno financiero. Las competencias básicas (conocimientos, habilidades y actitudes) que se desarrollan en este taller forman parte de la amplitud de enfoque a seguir en la educación financiera de los estudiantes de enseñanza secundaria descritos por la OCDE (2013) y evaluados en el Informe PISA (2018).

| CONOCIMIENTOS (Saber) | HABILIDADES (Saber Hacer) | ACTITUDES (Querer hacer) |
|--|--|--|
| Manejo de los elementos matemáticos básicos en situaciones reales | Entender la importancia de la planificación financiera a largo plazo | Concienciar que el largo plazo empieza hoy |
| Conocimiento del impacto de las decisiones financieras | Entender el concepto de interés compuesto y el funcionamiento de reinvertir beneficios | Reflexionar sobre el impacto financiero de distintos objetivos vitales |
| Identificar los gastos más habituales y que por su alto impacto en nuestras vidas, es recomendable una planificación | | |