



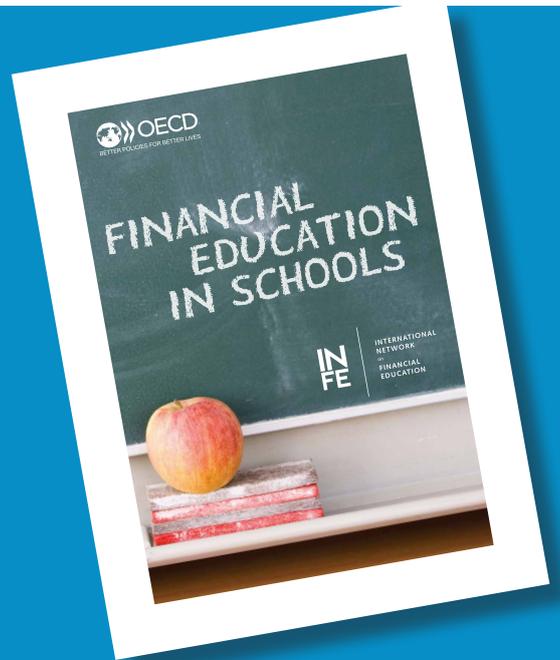
¿Por qué impartir educación financiera en las escuelas?

Para poder independizarse y participar en la Sociedad, nuestros jóvenes tendrán que tomar decisiones financieras de forma cotidiana. Necesitan saber gestionar su dinero, seguir un presupuesto, comparar ofertas de bienes y servicios, evitar un exceso de endeudamiento, ahorrar para emergencias y para su vejez, minimizar su exposición al riesgo y elegir los productos y servicios financieros más adecuados. Estos productos y servicios financieros son cada vez más complejos, mientras la presión social y mediática para gastar es cada vez mayor.

Los hábitos y comportamientos financieros no solo tienen consecuencias para su cuenta corriente; condicionarán sus oportunidades de futuro, su salud física y mental, y afectarán a su autoestima y a sus relaciones personales. Las malas decisiones financieras pueden tener un impacto negativo en sus vidas durante muchos años.

Existe un convencimiento cada vez mayor sobre la necesidad de incorporar la educación financiera en las escuelas. Tanto la Comisión Europea como la OCDE han hecho repetidas recomendaciones a los Estados miembros para que la educación financiera pase a formar parte del currículo escolar, y son cada vez más los países europeos y del resto del mundo que lo han hecho. En España, de conformidad con los Reales Decretos 126/2014 y 1105/2014, la educación financiera queda incorporada al currículo escolar en educación primaria y secundaria.

En 2012 PISA realizó una evaluación para medir las competencias financieras de los estudiantes de 15 años. Los resultados han puesto de manifiesto la necesidad de que los jóvenes sigan mejorando sus competencias financieras. Además, esta evaluación, que se repitió en 2015 y se repetirá en 2018, sirve de incentivo para impulsar la impartición de contenidos sobre finanzas personales entre los jóvenes.



“La educación financiera hace referencia a la enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria, preparándoles para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital.”

“La educación financiera debe comenzar lo antes posible, impartándose en las escuelas.”



2

¿En qué consiste el Programa de Educación Financiera?

El **Programa de Educación Financiera** es una iniciativa enmarcada dentro del **Plan de Educación Financiera**, proyecto lanzado por la CNMV y el Banco de España, con la colaboración de la Dirección General del Seguros y Fondos de Pensiones y la Secretaría General del Tesoro, y cuyo objetivo general es contribuir a la mejora de la cultura financiera de todos los ciudadanos.

El Programa de Educación Financiera pretende incorporar temas de finanzas personales en las aulas. Trata de potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades básicas que permitan al alumnado comprender

conceptos clave como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, el coste de las cosas, la calidad de vida o el consumo responsable. La finalidad que se persigue es que los jóvenes sean capaces de extrapolar estos conocimientos y habilidades a su vida cotidiana, personal y familiar.

Nuestra intención es promover su extensión paulatina al mayor número posible de centros de enseñanza.

El Ministerio de Educación, Cultura y Deporte avala esta iniciativa en el marco del convenio de colaboración suscrito en 2009 con el Banco de España y la CNMV.

Los centros y docentes que participan en el Programa contarán con los siguientes recursos:

Contenidos y manual didáctico



Para el alumno: Resumen de los contenidos teóricos a impartir y hojas de actividades y ejercicios.

Para el docente: Manual con sugerencias e ideas creativas para desarrollar los contenidos en el aula.

www.gepeese.es

Abierto a todo el público, este portal es un repositorio de recursos didácticos, utilidades, herramientas multimedia, juegos y talleres de actividades. Sirve de apoyo complementario a los contenidos y manual didáctico.



Zona reservada para profesores



Un espacio del portal www.gepeese.es accesible únicamente a los docentes participantes en el Programa. Aquí se encuentran todos los recursos formativos para los docentes así como las noticias y comunicados sobre el Programa y sobre la educación financiera.

Curso online

El Instituto Nacional de Tecnologías Educativas y de Formación del Profesorado (INTEF) ofrece este curso a profesores de primaria y secundaria que quieren capacitarse para impartir temas de educación financiera (sea cual sea su formación previa).



Portal www.finanzasparatodos.es

También se recomienda a los docentes utilizar y consultar el portal del Plan de Educación Financiera, para profundizar en los contenidos y ampliar la información en caso de que se necesite.



Los contenidos a impartir en el programa se han mejorado para adaptarse plenamente al marco de aprendizaje que establece PISA en competencia financiera.

Se dividen en 10 temas y trabajan las áreas temáticas que establece PISA: dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas personales, el riesgo y el beneficio, el panorama financiero. Ver el anexo Contenidos del Programa de Educación Financiera.

3

¿Cómo encajan mejor los contenidos en el currículo?

El Programa de Educación Financiera es **flexible**. Cada centro puede impartir los contenidos de la forma que mejor se ajuste a su programación. No obstante, se recomienda que los contenidos se

El desarrollo de la competencia financiera complementa directamente al desarrollo de las competencias básicas establecidas en el currículo español.

(Ver el cuadro de competencias al final de este documento)

traten de manera transversal, integrados en otras áreas de conocimiento como las Matemáticas, Ciencias Sociales (Geografía, Historia), etc. Podrían impartirse en horas de Tutoría.

También encajan en asignaturas de fomento del emprendimiento, siendo muy útiles entendidas como base del mismo.



El Programa de Educación Financiera es **adaptable** a la programación de cada centro, si bien se recomienda una duración mínima de impartición de quince horas para repasar todos los contenidos incluidos en el mismo..

4

¿Qué profesores deben impartir los contenidos del programa?

El programa podrá ser impartido por los profesores de las asignaturas mencionadas en la respuesta anterior, o por otros de diferentes especialidades.

Los centros y los profesores participantes recibirán un diploma acreditativo* por el Plan de Educación Financiera (Banco de España y CNMV), que avalará que el centro ha participado en el programa y que ha impartido educación financiera en sus aulas.

**El Plan de Educación Financiera no otorga certificados de formación específica para los docentes.*



5

¿Cómo puedo inscribir a mi centro?

Puede inscribirse a través de este **formulario online**

http://www.gepeese.es/Inscripcion_Centros/Formulario-Cursos.aspx

Si en cualquier momento le surge alguna duda relacionada con el Programa de Educación Financiera o con los contenidos planteados en el mismo, puede remitir su consulta a la siguiente dirección de correo electrónico:

gepeese@cnmv.es



y además...

¡ Los Premios Programa de Educación Financiera !

Los centros y los profesores podrán participar en los Premios de Educación Financiera.

Imágenes de la primera edición de los premios. El centro que quedó en primer lugar recibió de manos del Gobernador del Banco de España su premio y visitaron el Banco de España (incluyendo la Cámara del oro) y el Palacio de la Bolsa de Madrid.



| Competencia básica | Competencia financiera | | |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>MATEMÁTICA</p> | <p>Requiere aplicar razonamientos matemáticos para interpretar y resolver problemas provenientes de situaciones cotidianas en el uso del dinero. También por la adquisición de una disposición favorable y de progresiva seguridad y confianza hacia la información y las situaciones (problemas, incógnitas, etc.) que contienen elementos o soportes matemáticos y en las que deben utilizar razonamientos para tomar de decisiones e interpretar la información.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • Cálculo de precio unitario • Descuentos • Comparación de precios • La proporcionalidad • Los porcentajes • La regla de tres • El tipo de interés simple y compuesto • El cálculo mental • Los cambios de divisas • Comparación de costes de distintas modalidades de pago |
| <p>SOCIAL Y CIUDADANÍA</p> | <p>Permite desarrollar habilidades para la toma de decisiones que afecten tanto al propio individuo como a la sociedad en general.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • Analizar las posibles ventajas y desventajas de las decisiones económicas • Responsabilizarse del efecto colectivo y/o consecuencias sociales derivadas las decisiones financieras tomadas • Utilizar el juicio moral • Entender que no toda decisión económica es ética, (consumo responsable) • Reflexionar sobre los conceptos de sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía en la dimensión económica • Analizar problemas y situaciones de la sociedad actual (la crisis, noticias financieras) • Comprender la interdependencia económica social, la desigualdad, o el conflicto. • Buscar soluciones colectivas. • Solidaridad económica y empatía. |
| <p>AUTONOMÍA E INICIATIVA PERSONAL</p> | <p>Contribuye a reforzar la autonomía, la autoestima y la identidad personal en el desarrollando de las habilidades financieras individuales.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • Tomar decisiones financieras con criterio propio • Imaginar proyectos • Emprender acciones para llevar a cabo planes personales (objetivos financieros) • Conocer las fases de desarrollo de un proyecto (planificación financiera) • Evaluar alternativas y evaluarse así mismo (conocer su perfil de riesgo – asumir riesgos) • Fomentar la motivación y la creatividad • Distinguir entre deseos y necesidades • Desarrollar valores y actitudes personales como la perseverancia, la capacidad de demorar la gratificación inmediata (Ahorro para un objetivo). • Capacidad para afrontar problemas • Dialogar y negociar (relaciones bancarias) • Tomar conciencia de la importancia de la asertividad para comunicar disconformidad (relaciones bancarias). |
| <p>LINGÜÍSTICA</p> | <p>Comprender el vocabulario económico y financiero</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • Entender el significado de las siglas financieras más utilizadas (PIB, IPC, TAE, IBAN, PIN...) • Distinguir conceptos como tarjeta de crédito y débito • Comprender los elementos de una nómina • Saber leer la prensa • Redactar documentos con contenido financiero. |
| <p>TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN Y COMPETENCIA DIGITAL</p> | <p>Permite el entrenamiento en el uso de tecnologías de la información y comunicación (TIC), en la búsqueda de información, en el análisis y selección.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • El uso y adopción de medidas de seguridad en Internet • Saber acceder a los servicios de administración y comercio electrónico • Utilizar herramientas y aplicaciones como hojas de cálculo (elaborar un presupuesto personal) • Analizar las ofertas y precios, realizar comparativas. • Utilizar cajeros, realizar transferencias y otras operaciones. |
| <p>CONOCIMIENTO E INTERACCIÓN CON EL MUNDO FÍSICO</p> | <p>Demostrar espíritu crítico en la observación de la realidad y en el análisis de los mensajes informativos y publicitarios. Comprender el coste de oportunidad y la satisfacción más eficiente de las necesidades de la vida cotidiana.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • Consumo racional, solidario, la protección de la salud. • El conocimiento de los principios y ciclos económicos para comprender el entorno que nos rodea. • Aprender a que no te cuelen un billete falso. (Seguridad financiera) |
| <p>APRENDER A APRENDER</p> | <p>Programar, planificar, tomar decisiones, y asumir responsabilidades son acciones que complementan el desarrollo de esta competencia en tanto que suponen un aprendizaje continuo.</p> | <p><i>ejemplos</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> • La evolución del entorno financiero requiere de un aprendizaje constante en todos los sentidos. |



ANEXO

Contenidos del Programa de Educación Financiera



| MÓDULO | TÍTULO | DESCRIPCIÓN |
|--------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Mi dinero, mi vida, mi futuro | Este primer módulo debe servir para motivar al alumnado a querer aprender más sobre la gestión de sus finanzas. Para ello, es imprescindible que haga la conexión entre buenos hábitos financieros y el logro de un estilo de vida deseado. Se definen conceptos como bienestar financiero, seguridad financiera y riqueza, haciendo ver que no dependen solamente del nivel de ingresos, y que están al alcance de todos. |
| 2 | Ahorro: porque yo me lo merezco | El objetivo de este módulo es uno de los más importantes de cualquier programa de educación financiera: fomentar buenos hábitos de ahorro a lo largo de la vida del alumnado. Vemos la importancia de sacrificar la gratificación inmediata de consumir ahora para poder lograr un objetivo futuro, el significado de "págate primero", la diferencia entre ahorro e inversión y el impacto que tienen factores como el tiempo y el interés compuesto sobre nuestra capacidad de acumular riqueza. *Nota: En función del tiempo disponible, se puede combinar este módulo con el módulo 9. |
| 3 | ¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero! | En este módulo el alumno aprende cómo puede sacar más partida de su dinero elaborando un presupuesto personal, o plan de gastos. Distinguirá distintos tipos de ingresos, cómo clasificar y priorizar los gastos y cómo ajustar un presupuesto para asegurar que los gastos sean inferiores a los ingresos. Se insiste en la importancia de "págate primero", incluyendo del ahorro como gasto obligatorio dentro del presupuesto. |
| 4 | Crédito: usar sin abusar | En este módulo vemos el significado y consecuencias del desahorro, o endeudamiento. Los alumnos distinguirán entre deuda buena y deuda mala y conocerán distintas opciones y costes de utilizar dinero prestado, incluyendo los principales productos bancarios de financiación (préstamos personales y préstamos hipotecarios). Entenderán el impacto que tiene en su presupuesto tener que reembolsar una deuda. Se hace especial énfasis sobre el peligro de un exceso de endeudamiento. |
| 5 | ¿Eres consumidor inteligente? | El objetivo de este módulo es desarrollar la capacidad de análisis crítico del alumnado en sus decisiones de compra. Se examinan los factores que influyen en estas decisiones, incluyendo la presión entre pares y los mensajes publicitarios. Los alumnos se entrenan en la comparación de precios y en la búsqueda de información para tomar decisiones informadas. Deben distinguir entre consumo y consumismo, y comprenderán que forman parte del consumo inteligente la solidaridad y el cuidado del medioambiente. |

| MÓDULO | TÍTULO | DESCRIPCIÓN |
|--------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Mi banco y yo | En este módulo se explica el papel de los bancos dentro de la actividad económica y los beneficios y costes de utilizar sus servicios. Los alumnos comprenderán el funcionamiento de las cuentas a la vista, los servicios básicos de caja asociadas a las mismas y la banca online, así como los derechos y obligaciones del cliente bancario. Se recalca la importancia de trabajar únicamente con entidades registradas y de proteger ciertos datos personales. |
| 7 | ¿Cómo lo vas a abonar? | Este módulo está dedicado a las características, ventajas e inconvenientes de los medios de pago distintos a las tarjetas: dinero en efectivo, medios de pago electrónicos como transferencias y adeudos directos y nuevas tecnologías como pago con móviles. El alumno aprenderá a detectar un billete en euros falso y se entrenará en el cálculo del cambio de moneda extranjera. |
| 8 | Las tarjetas: ¿amigos o enemigos? | Este módulo está dedicado al uso responsable de las tarjetas de débito y crédito. El alumnado podrá apreciar la ventajas e inconvenientes de distintos tipos de tarjetas y modalidades de pago. Se hace hincapié en el peligro de endeudamiento que supone un mal uso de las tarjetas de crédito. El alumno también debe asimilar la importancia de seguir ciertas medidas de seguridad al operar con tarjetas, en persona o a distancia. |
| 9 | ¡Haz crecer tu dinero! | En este módulo, que se puede hacer total o en parte combinado con el módulo 2 sobre ahorro, se estudian los principales productos de ahorro e inversión: cuentas remuneradas, depósitos a plazo, renta fija, renta variable, fondos de inversión y los planes de jubilación (como producto de ahorro previsión), incluyendo los riesgos inherentes en cada uno. El alumno analiza la conveniencia de un producto u otro, teniendo en cuenta factores como rentabilidad, liquidez y riesgo, y cómo encajan en sus propios objetivos financieros a corto, medio y largo plazo. |
| 10 | ¡Protege tu dinero! | En este módulo el alumno aprende cómo se puede gestionar, cubrir y compensar distintos riesgos financieros. Conocerá opciones para protegerse contra pérdidas financieras, en especial el fondo de emergencia (repetición) y los productos de seguros. Se recalca la importancia de la diversificación del ahorro e inversión para gestionar el riesgo, el efecto negativo de la inflación sobre los ahorros, el peligro de los chiriquitos y otros fraudes financieros, y la importancia de la planificación financiera a largo plazo para asegurar el futuro. |