

Agradecimientos

Nuestro agradecimiento a los centros educativos que desde las aulas impulsan la educación financiera, especialmente por su compromiso en este proyecto a Colegio María Inmaculada (Bilbao, País Vasco), I.E.S Mendillorri (Pamplona, Navarra), Colegio Antamira (Paracuellos del Jarama, Madrid), I.E.S Rafael Puga Ramón (A Coruña, Galicia), Colegio los Ángeles (Getafe, Madrid), Centro de Educación AYS (Arboleja, Murcia), I.E.S Maria Pacheco (Toledo, Castilla La Mancha), I.E.S El Burgo de Las Rozas (Las Rozas, Madrid), Colegio Santa Maria del Camino (Madrid, Madrid).

También queremos agradecer a MetLife y la Universidad de Murcia, en especial a Ildfonso Mendez, por el trabajo realizado y su apuesta por introducir la educación financiera en nuestro país.

Este documento pretende ser una herramienta de debate y reflexión sobre la educación financiera en España con el que abrir el camino para la creación de recursos que contribuyan a una educación de calidad y con perspectivas de futuro para nuestros jóvenes.

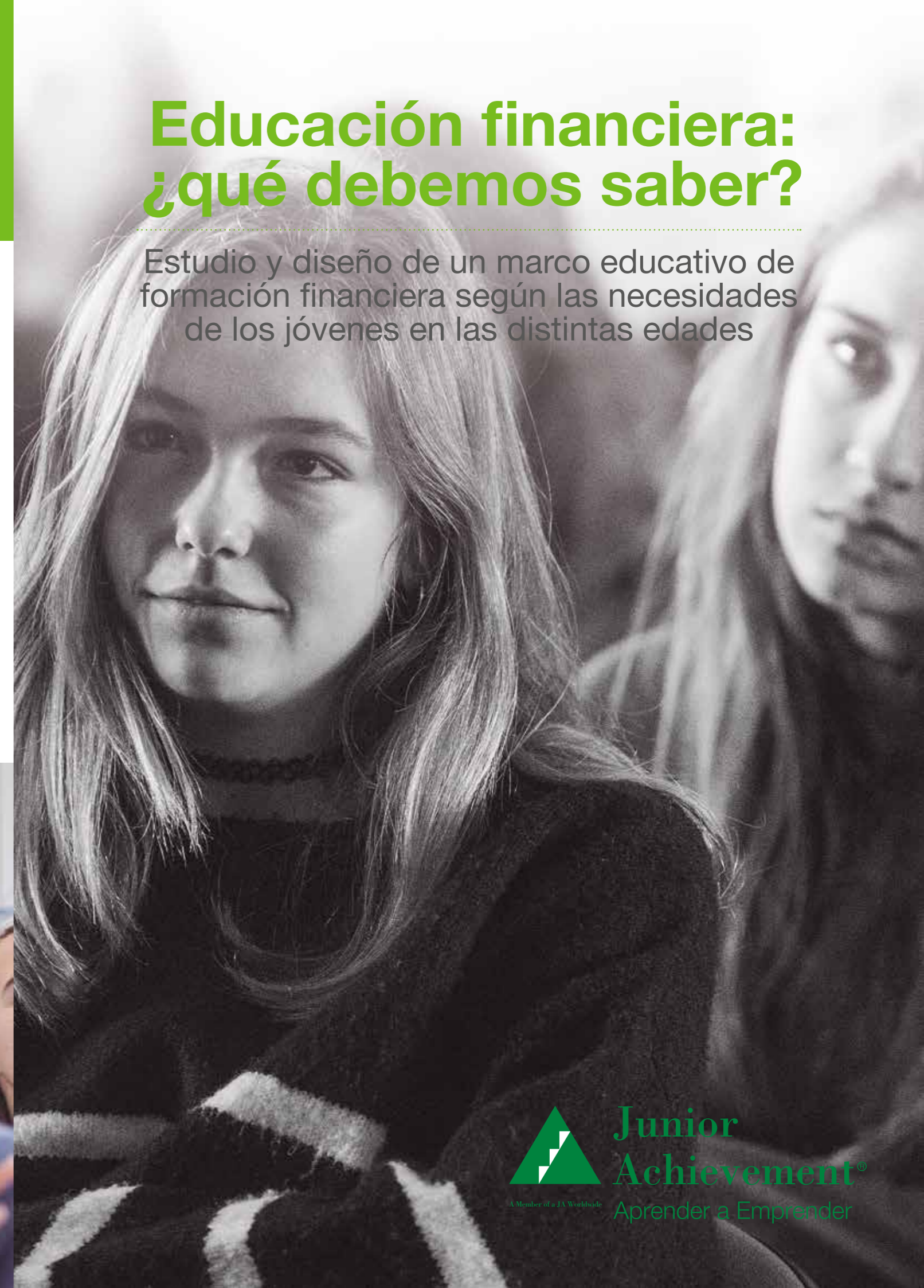
Impulsores de este proyecto



D. Ildfonso Méndez Martínez
(Universidad de Murcia)

Educación financiera: ¿qué debemos saber?

Estudio y diseño de un marco educativo de formación financiera según las necesidades de los jóvenes en las distintas edades



Marco Educativo en Educación Financiera



Propuesta metodológica

Este marco está diseñado para ayudar a docentes y entidades interesadas a impartir educación financiera. Su uso puede realizarse de manera flexible, ya que aunque se proponen determinadas pautas específicas para cada edad, en función de las características y necesidades del alumnado, puede resultar adaptarse a la secuenciación de contenidos.

Así, este marco tiene el propósito de identificar los contenidos de aprendizaje por etapa y reconocer los puntos de partida de los estudiantes.

Junior Acheivement expone el marco educativo dividido en cuatro temas centrales que servirán de pilares para la progresión de los aprendizajes:

1. Manejo del dinero
2. Consumo responsable
3. Gestión de riesgos y emociones asociadas al dinero
4. Importancia del papel que juega el dinero en nuestras vidas

El currículo que presentamos a continuación pretende trabajar los contenidos de forma gradual y progresiva a lo largo de las diferentes etapas de la educación obligatoria. En este sentido, los contenidos competenciales se han diseñado en base al proceso evolutivo de los menores.

Marco Educativo

Esta propuesta didáctica, basada en la investigación expuesta en el informe completo “Educación financiera: ¿qué queremos saber?”, determina que el aprendizaje de habilidades no cognitivas durante la educación obligatoria de manera transversal es necesaria para la consecución de los contenidos financieros. Entendemos como habilidades no cognitivas el conjunto de atributos, disposiciones, habilidades sociales, actitudes, capacidades y recursos personales independientes de la capacidad intelectual.

En este sentido, habilidades como la planificación, la perseverancia, la postergación de recompensas, la atención y el esfuerzo entre otras, deben de estar presentes en el desarrollo de las actividades en el aula de este marco educativo.

EDUCACIÓN Primaria

		De 6 a 8 años	De 8 a 10 años	De 10 a 12 años
Manejo del dinero	Reconocimiento de monedas y billetes	Cincimiento de las monedas de euro. Ordenación de las monedas por su valor.	Reconocimiento de todas las monedas y billetes de euro.	Reconocimiento de otras monedas en nuestro entorno. Manejo del cálculo mental en su vida cotidiana. El cambio. Las facturas. Utilización del redondeo en situaciones financieras de su día a día.
	Uso y gestión del dinero	Realización de pequeñas transacciones con dinero (role playing).	Tipos de ingresos. Los tipos de pago. Efectivo y tarjetas. Otras formas de pago. Cálculo mental en situaciones cotidianas con él.	Gestión de ingresos. Adquisición de responsabilidades frente al dinero. (recados). El dinero puede ser invertido o prestado.
	Planificación	Concepto de gasto e ingreso.	Realización de presupuestos simples.	Presupuesto personal. Diferencia entre corto, medio y largo plazo.
	Ahorro	La importancia del ahorro. Razones por las que ahorrar.	Maneras de ahorrar. Entendimiento de que cada persona se enfrenta al ahorro y al gasto de manera diferente.	El coste de oportunidad. Nuestras decisiones de presente afectan a las del futuro. Hábitos de ahorro.
Consumo responsable	El valor del dinero	El valor de nuestros bienes. La cultura del esfuerzo.	La publicidad y nuestras necesidades.	Comparación de precios en base a diferentes criterios. El interés del dinero.
	Prioridades en nuestro consumo	Diferencia entre necesidad y deseo. La capacidad de expresar nuestras prioridades de consumo. Los indicadores para detectar las necesidades.	Identificación de las prioridades. Análisis crítico en las decisiones de compra.	Presupuesto personal y presupuesto de las empresas. Diferencias y semejanzas.
	Derechos y responsabilidades de los consumidores	Nuestro consumo y el medio ambiente.	Consumo sostenible y solidario. Compra.	Las garantías en los productos que compramos.
Gestión de riesgos	Protección del dinero	Cómo y dónde proteger el dinero.	Las cuentas bancarias. Su manejo. Ventajas e inconvenientes de los diferentes tipos.	Nuevas fórmulas de consumo. Las nuevas tecnologías y los posibles peligros de la compra on-line. Posibles situaciones fraudulentas. Cómo identificarlas y actuar. Inversión y riesgo.
	Manejo de las emociones frente al dinero	Aprendizaje de los límites en el gasto.	El autoconocimiento y la autoregulación.	Postergación de las recompensas. Necesidad de priorizar nuestro consumo y gasto. La toma de decisiones financieras y nuestras emociones al respecto.
El papel que juega el dinero en nuestras vidas	Estado y ciudadanos	El Estado y su relación con los ciudadanos: bienes y servicios.	La importancia de los impuestos en nuestra sociedad. ¿De dónde salen y para qué se usan?	El papel del gobierno. Deducciones de mi sueldo que proveerán servicios para los ciudadanos.
	El dinero en nuestras sociedades	Identificación de la necesidad del dinero en la vida cotidiana.	El dinero en el mundo. Diferencia entre unas monedas y otras. El papel del trabajo y su remuneración.	El sector bancario en nuestras sociedades. Las ONGs.

Para consultar el informe completo: <http://fundacionjaes.org/news/estudio-educacion-financiera/>

EDUCACIÓN Secundaria

		De 12 a 14 años	De 14 a 16 años
Manejo del dinero	Concepto del dinero y formas de pago/cobro	El significado del dinero en su sentido amplio. El valor del dinero. El coste del dinero. Tipos de dinero. Manejo de los diferentes modos de pago. Efectivo y tipos de tarjetas. Cálculo mental en situaciones de cambio.	Relaciones bancarias, primeras cuentas bancarias. Cuándo y cómo utilizarlas. Relación con diferentes entidades bancarias de manera simultánea. Las facturas, los extractos bancarios y otra documentación.
	Planificación y objetivos financieros	Realización de un presupuesto personal. Cómo marcarse objetivos. Corto, medio y largo plazo. Reflexión sobre los propios gastos y su capacidad de ahorro.	Presupuestos personales. Ingresos y gastos. Presupuestos de empresa. Planificación de nuestros objetivos de futuro. Capacidad de adaptación a cambios inesperados. Los préstamos y el endeudamiento.
	Ahorro	La planificación de nuestros ingresos y ahorros. El ahorro como medio para conseguir los deseos y necesidades a medio y largo plazo. Tipos de ahorro: doméstico y cuentas bancarias. Otros productos de ahorro.	Herramientas financieras de ahorro, el IPC y la inflación. Importancia del ahorro.
Consumo responsable	Búsqueda y comparación de información/ productos	Interpretación de las noticias económicas y reflexión sobre el impacto en su vida cotidiana. Investigación y búsqueda de información para consumir de manera responsable.	Ser conscientes de las cláusulas que implican la firma de un acuerdo económico (la letra pequeña). Búsqueda de ayuda y consejo experto en mi planificación financiera.
	Prioridades en nuestro consumo	Identificación de las necesidades creadas y reales. Planificación de nuestro consumo. Toma de conciencia sobre el propio consumo.	Objetivos y prioridades. Diferentes necesidades económicas en las etapas de la vida.
	Derechos y responsabilidades de los consumidores	Trabajar su autonomía en cuanto a la realización de recados de manera autónoma. Consumo y desarrollo sostenible y sus implicaciones en la economía.	Conocer derechos y obligaciones del consumidor.
	Papel crítico ante el consumo	Reconocimiento de su papel como consumidores. Autoconocimiento. Políticas de cooperación y solidaridad. El impacto de nuestro consumo en el medio ambiente y la sociedad.	Medios de comunicación y publicidad. La influencia en el consumo. Nuevas tecnologías y consumo. Aparición de nuevos modelos de consumo y de influencia en los jóvenes. Consumo solidario y responsable.
Protección del dinero	Reconocimiento de situaciones que puedan ser fraudulentas. Identificación de pautas para la protección del dinero.	El riesgo de las compras on-line y otros tipos de canales de compra-venta fuera de las normas establecidas.	
Gestión de riesgos	Manejo de las emociones	Las habilidades emocionales. Postergación de las recompensas.	Aceptación y adecuación al presupuesto disponible. Identificación de aquellas situaciones que provocan frustración en relación a la gestión del dinero.
	Gestión del riesgo y las opciones del seguro	Técnicas de consultoría para tomar decisiones: DAFO. Bienestar y seguridad financiera. El endeudamiento. Como limitar el riesgo de capital humano.	El seguro como medio para la cobertura de riesgos. Tipos de seguro. El riesgo en las decisiones económicas. Diferentes perfiles de riesgo. Tipos de inversión. Bolsa y acciones. Fondos de inversión. Diversificación financiera.
	Estado y ciudadanos	Impuestos. Empleo y desempleo. Derecho fundamental y economía. Los principios rectores de la política social y económica del Estado Español y la Unión Europea. La constitución. DDHHUU.	Tesorería General de la Seguridad Social. Pensiones y políticas de protección económica y sanitaria y otras alternativas. Recaudación de impuestos.
El papel que juega el dinero en nuestras vidas	El dinero en nuestras sociedades	Conocer los aspectos históricos de la economía en nuestras sociedades. Inicios del dinero y las formas pre-decesoras (trueque). Percepción del papel del dinero en nuestra sociedad. La actividad económica y los recursos naturales. Los tres sectores.	El impacto de la economía en la vida de la ciudadanía. El autoempleo. Habilidades emprendedoras.
	El mercado laboral	Economía en la actualidad. La actividad económica y el trabajo: Necesidades humanas y bienes económicos. La remuneración del trabajo. Relación entre las cualificaciones y el sueldo.	La formación como herramienta para conseguir sus metas profesionales. Tipos de contratos. Nóminas. Derechos y obligaciones de los trabajadores.

Para consultar el informe completo: <http://fundacionjaes.org/news/estudio-educacion-financiera/>