

# Finanzas que te hacen crecer

Curso escolar 2016-2017

Responsabilidad Social Corporativa  
y Calidad Global



**GRUPO  
COOPERATIVO  
CAJAMAR**



# \_Índice

**FINANZAS**  
QUE TE HACEN  
**CRECER**

I	II	III	IV	V	VI
					
Introducción	Objetivos, estructura y contenido del programa	Beneficios de la metodología	Alcance del programa	Satisfacción del programa	Experiencias de los protagonistas
Pág. 3	Pág. 5	Pág. 8	Pág. 9	Pág. 11	Pág. 15

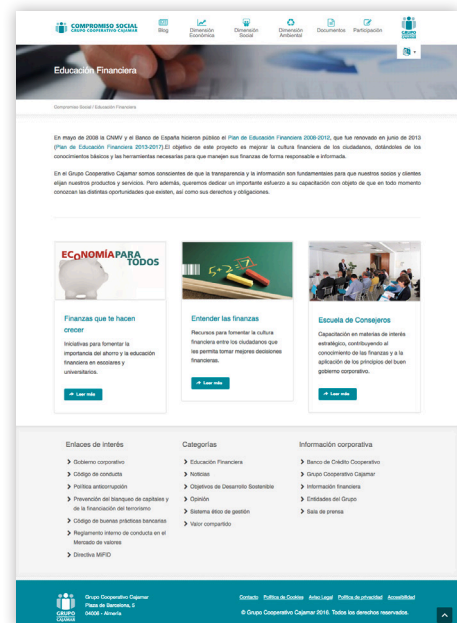


## I. INTRODUCCIÓN

Desde hace algo más de una década, el Grupo Cooperativo Cajamar ha venido desarrollando en el ámbito de su acción social diversos programas de educación financiera orientados a escolares de distintos niveles educativos. El principal objetivo de los mismos ha sido recurrentemente la promoción de la educación financiera en el ámbito escolar, así como el fomento de valores entre la población más joven, tales como los de la cultura del esfuerzo, la importancia del ahorro para la consecución de una economía equilibrada y más equitativa, o el propio de la economía sostenible, con tantas implicaciones en los ámbitos social y medioambiental. Dichos programas han permitido desarrollar tanto acciones formativas por todo el territorio nacional, como materiales didácticos y contenidos que han servido de soporte de los mismos y que pueden consultarse en el blog corporativo <http://compromisosocial.es/>. Además, el programa de voluntariado corporativo del Grupo Cooperativo Cajamar permitió que dichas acciones formativas fueran desarrolladas por los propios empleados del Grupo, aprovechando su experiencia, su talento y su generosidad.

La crisis económico-financiera a la que hemos asistido en los últimos años, así como los distintos informes PISA, han venido a poner aún más de relieve la importancia de la educación financiera para reducir los efectos de la exclusión financiera y evitar que se repitan las causas que originaron la propia crisis.

La iniciativa que la CNMV y el Banco de España pusieron en marcha para promover la educación financiera e implicar a las entidades bancarias en la consecución de este objetivo permitió enmarcar los proyectos que venía desarrollando el Grupo en una acción más coordinada entre las distintas entidades. En este contexto, el Grupo Cooperativo Cajamar se adhirió al programa promovido por ambos organismos supervisores para el cuatrienio 2008-2012, prorrogándose para el periodo 2013-2017 que ahora concluye.





En 2015 el Grupo Cooperativo Cajamar inicia un programa específico de educación financiera con el nombre de “Finanzas que te hacen crecer”, cuyo propósito formativo consiste en conseguir una mejora de la cultura financiera de los jóvenes estudiantes de 3º y 4º de ESO, dotándoles de herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar sus decisiones financieras de forma adecuada. El programa ha contado con numerosos voluntarios del Grupo, incluyendo a la alta dirección.

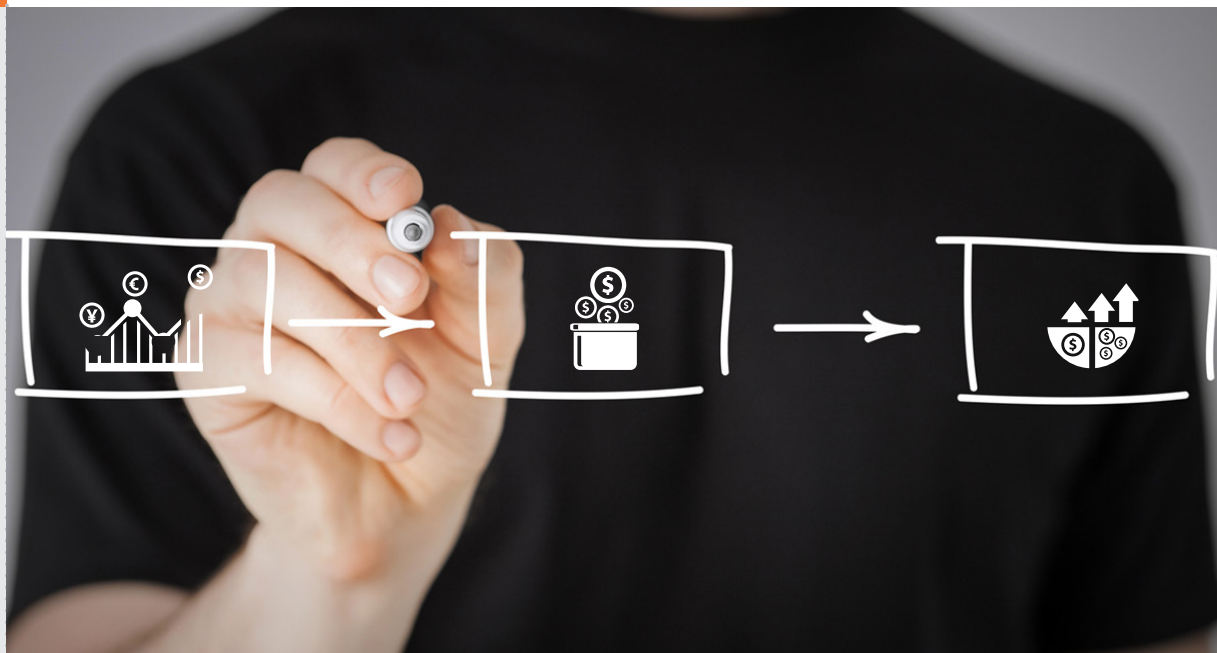
Desde sus inicios el programa tuvo una gran repercusión, y la Entidad canalizó esfuerzos y recursos con el fin de extenderlo a todo el territorio nacional. El Grupo ha venido realizando una edición anual de dicho programa

ampliando y revisando año tras año sus contenidos. En concreto, esta última iniciativa de ámbito nacional, enmarcada en el programa de educación financiera del Grupo Cooperativo Cajamar, ha sido recibida por 4.478 alumnos gracias a la participación de 128 empleados voluntarios que han impartido un total de 371 sesiones en 66 centros escolares.

La III edición de “Finanzas que te hacen crecer”, prevista para el curso escolar 2017-2018, se lanzará con una revisión de los materiales y contenidos que, como en las pasadas convocatorias, estarán adaptados a la programación y al temario solicitados por los centros escolares y a las necesidades de los alumnos y voluntarios. De nuevo el esfuerzo de los voluntarios consistirá en transmitir a los jóvenes la importancia de la educación financiera, fomentando la toma de decisiones prudentes e informadas, y destacando la importancia del ahorro.



## II. OBJETIVOS, ESTRUCTURA Y CONTENIDO DEL PROGRAMA



Los principales objetivos del programa son:

- Contribuir a la mejora de la cultura financiera de jóvenes de entre 14 y 16 años, dotándoles de herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar sus decisiones financieras de manera informada y apropiada.
- Transmitir la importancia del ahorro, la necesidad de no gastar más de lo que tienen disponible, el uso e implicaciones de los distintos medios de pago, la importancia de tomar decisiones con información, y el desarrollo de hábitos para realizar un consumo responsable.
- Convertir a jóvenes en ciudadanos con autonomía crítica, conocimientos y hábitos financieramente responsables.



Para la consecución de dichos objetivo, el programa cuenta con tres sesiones.

### **SESIÓN 1: Cómo llegar sin trauma a final de mes**



Sesión enfocada a que los alumnos tomen conciencia y aprendan de forma práctica y coherente la importancia del ahorro, así como del hecho de alcanzar un equilibrio financiero que reporte estabilidad a su situación económica. Se entiende que la cultura del ahorro es el prerequisite para combatir el espíritu consumista y promover una sociedad mucho más sostenible.

El contenido de la sesión aborda los siguientes conceptos:

- La importancia de estar formados.
- Definir el concepto de educación financiera.
- Diseñar un presupuesto equilibrado.
- Diferenciar entre necesidad y caprichos.
- El ahorro y la importancia del ahorro sistemático.
- Clasificación de los gastos y presentación de los imprevistos.
- El consumo responsable asociado al presupuesto equilibrado.



## **SESIÓN 2: El crédito ¿es bueno o malo?**

Sesión enfocada al uso adecuado del crédito con el fin de que los alumnos tomen conciencia de que intrínsecamente los créditos no son ni buenos ni malos, y que a lo largo de su vida probablemente formarán parte de sus finanzas personales. El crédito, gestionado con responsabilidad, es un complemento del ahorro que, en determinados momentos, nos permite equilibrar las finanzas.

El contenido de la sesión aborda los siguientes conceptos:

- El crédito es una parte más de las finanzas personales.
- El endeudamiento y el tipo de interés.
- Desarrollo del espíritu crítico: la importancia de estar formados e informados.
- Planificación del gasto.
- Nuestras buenas o malas decisiones determinan si hacemos un uso responsable del crédito o no.



## **SESIÓN 3: ¿Consumo presente o futuro?**

Sesión enfocada a que los alumnos conozcan las diferentes opciones que puede seguir un inversor teniendo en cuenta los objetivos, disponibilidades financieras y actitudes frente al riesgo por lo que el primer paso es conocer los diferentes tipos de inversores.

El contenido de la sesión aborda los siguientes conceptos:

- Diferencias entre el corto y largo plazo.
- El consumo.
- El ahorro.
- La inversión.
- Los conceptos de la rentabilidad y el riesgo.
- El tipo de inversor y la capacidad de asumir riesgos: riesgo alto, medio o bajo.
- La diferencia entre ahorrar e invertir
- Las decisiones financieras



### III. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA

El programa comporta una serie de beneficios que se resumen en la siguiente tabla.

#### Centros educativos



- ✓ Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto
- ✓ Los alumnos son más receptivos a las explicaciones de un tercero
- ✓ Mejora la información y formación de los alumnos en materia de educación financiera
- ✓ Propuesta de aprendizaje basado en habilidades no cognitivas

#### Alumnos



- ✓ Son los protagonistas del programa y de su propio aprendizaje
- ✓ Los jóvenes y adolescentes tienen mayor capacidad de aprendizaje
- ✓ Refuerza su autonomía crítica e independencia financiera
- ✓ Mejora la conciencia del autocontrol financiero

#### Voluntarios



- ✓ Son los protagonistas y mediadores del aprendizaje
- ✓ Ofrecen valor añadido a los alumnos con sus experiencias personales y profesionales
- ✓ El Grupo Cooperativo Cajamar facilita al voluntario la formación y los materiales del programa
- ✓ Desarrollan habilidades y competencias reforzando la autoestima profesional y personal



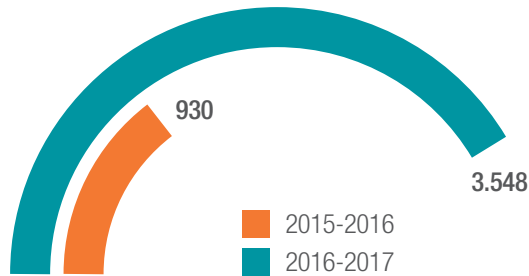
- ✓ Evidencia su compromiso firme y a largo plazo con la mejora de la educación financiera
- ✓ Aumenta las habilidades y las capacidades de los empleados voluntarios
- ✓ Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto
- ✓ Sentimiento y orgullo de pertenencia de los empleados tanto voluntarios como no voluntarios





## IV. ALCANCE DEL PROGRAMA

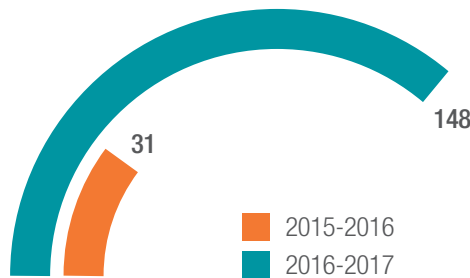
El Grupo Cooperativo Cajamar ha ido año a año ampliando el alcance de sus programas de educación financiera. En el curso escolar 2016-2017 se beneficiaron del programa "Finanzas que te hacen crecer" un total de 3.548 alumnos del conjunto del territorio nacional, habiendo recibido distintas sesiones del programa lectivo de la mano de 115 empleados voluntarios del Grupo.



Alumnos



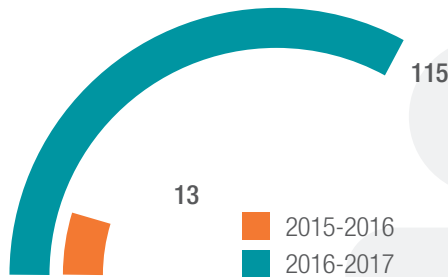
4.478



Programas



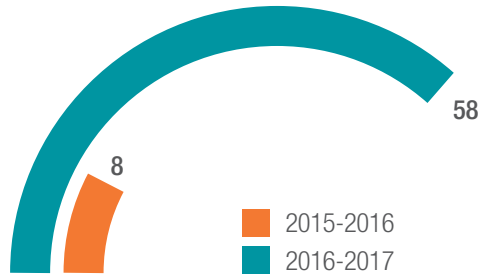
179



Voluntarios



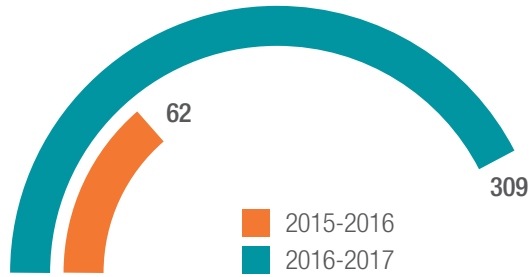
128



Centros  
Escolares



66

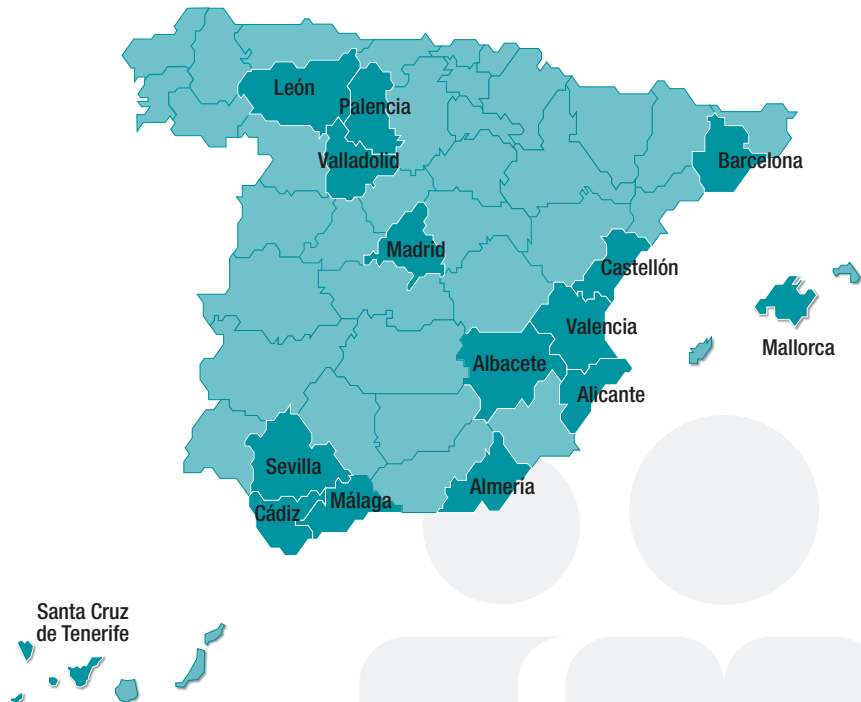


Sesiones



371

Alcance del programa por provincias:





## V. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA

Si bien es verdad que las encuestas no son el único canal de comunicación que el Grupo Cooperativo Cajamar mantiene con los protagonistas del programa (centros escolares, alumnos y voluntarios), estas son una de las principales herramientas que permiten medir el impacto y el grado de satisfacción del programa, y son la base para la mejora continua del mismo tanto en el ámbito de la programación docente y elaboración de contenidos, como en el de la orientación de las sesiones y capacitación de los voluntarios.

Los datos obtenidos de las encuestas realizadas en el curso escolar 2016-2017 han sido recabados sobre una muestra de más del 86% de los alumnos participantes en la iniciativa, más del 79% de los profesores presentes en las sesiones, y más de un 70% de los voluntarios que han impartido sesiones.

**SÍ**  
recomendaría  
el programa



Alumnos



Centros  
Escolares

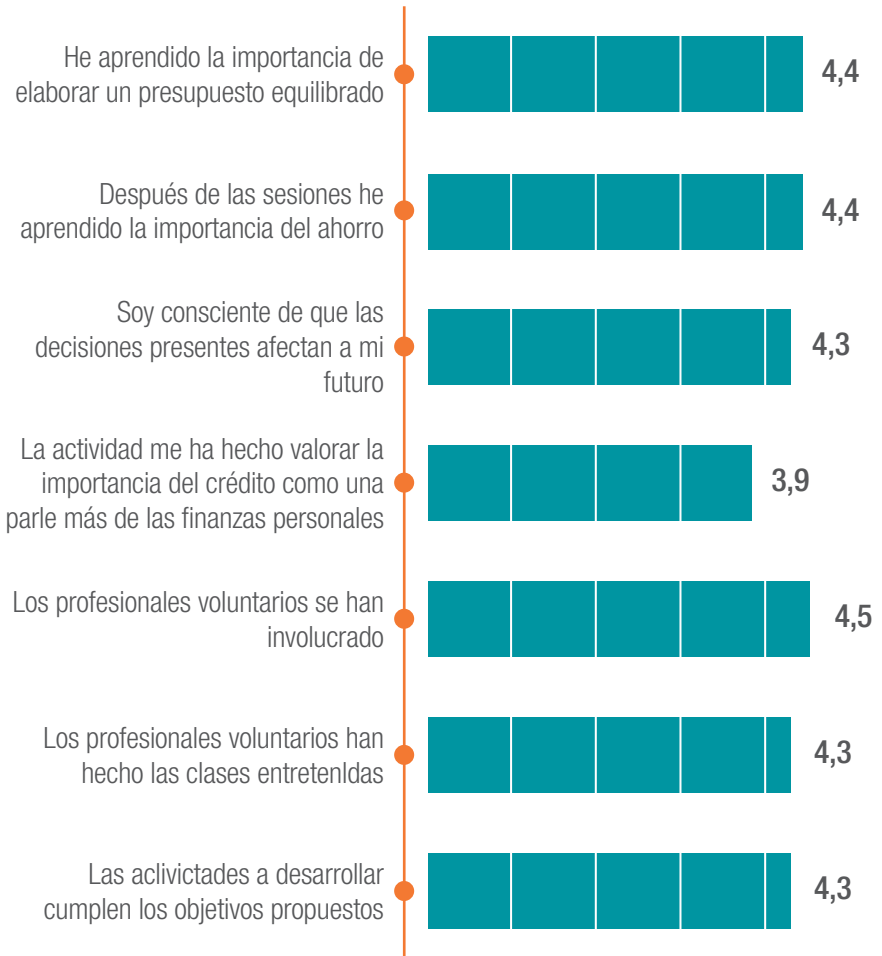


Voluntarios





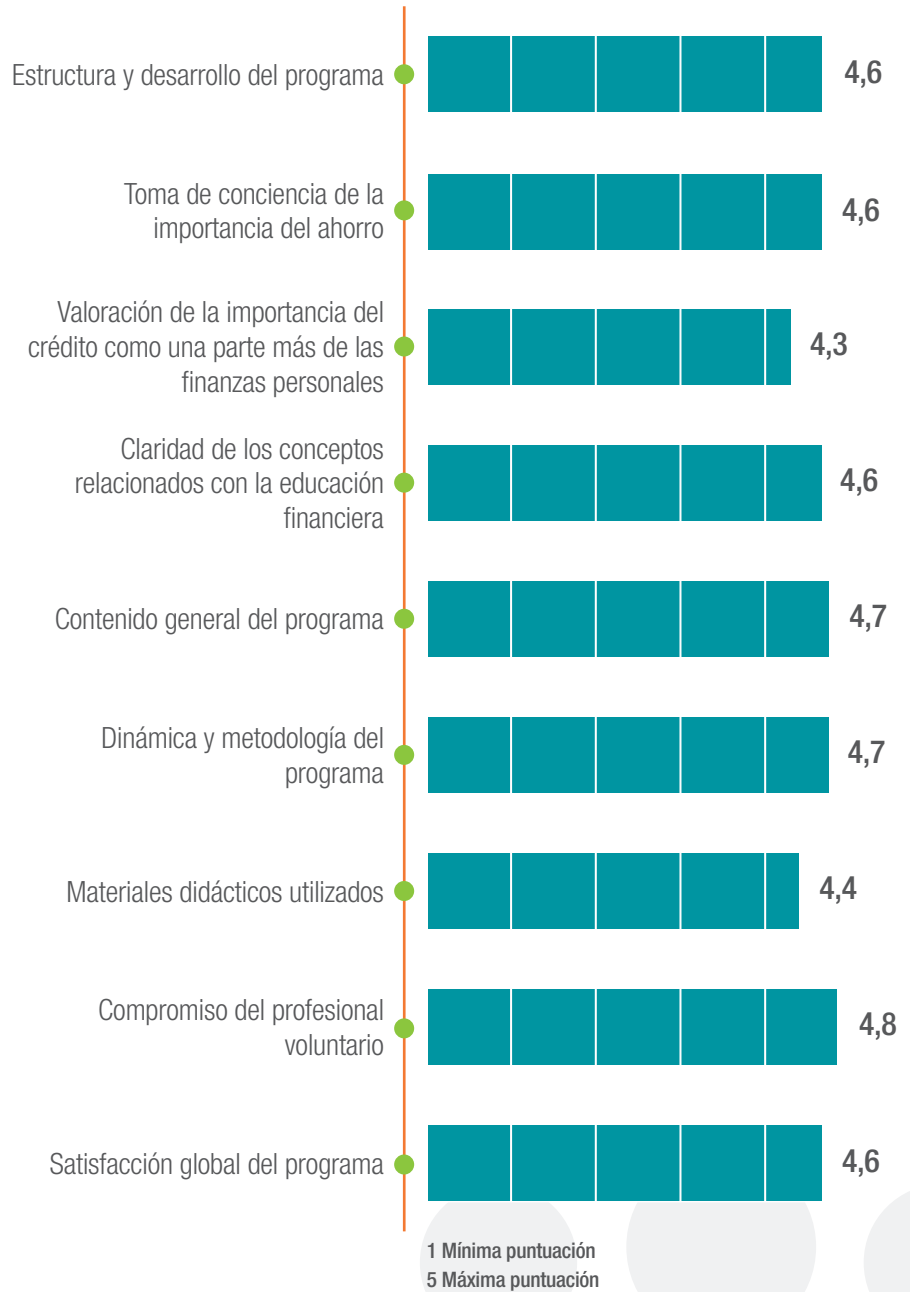
## Alumnos



1 Mínima puntuación  
5 Máxima puntuación

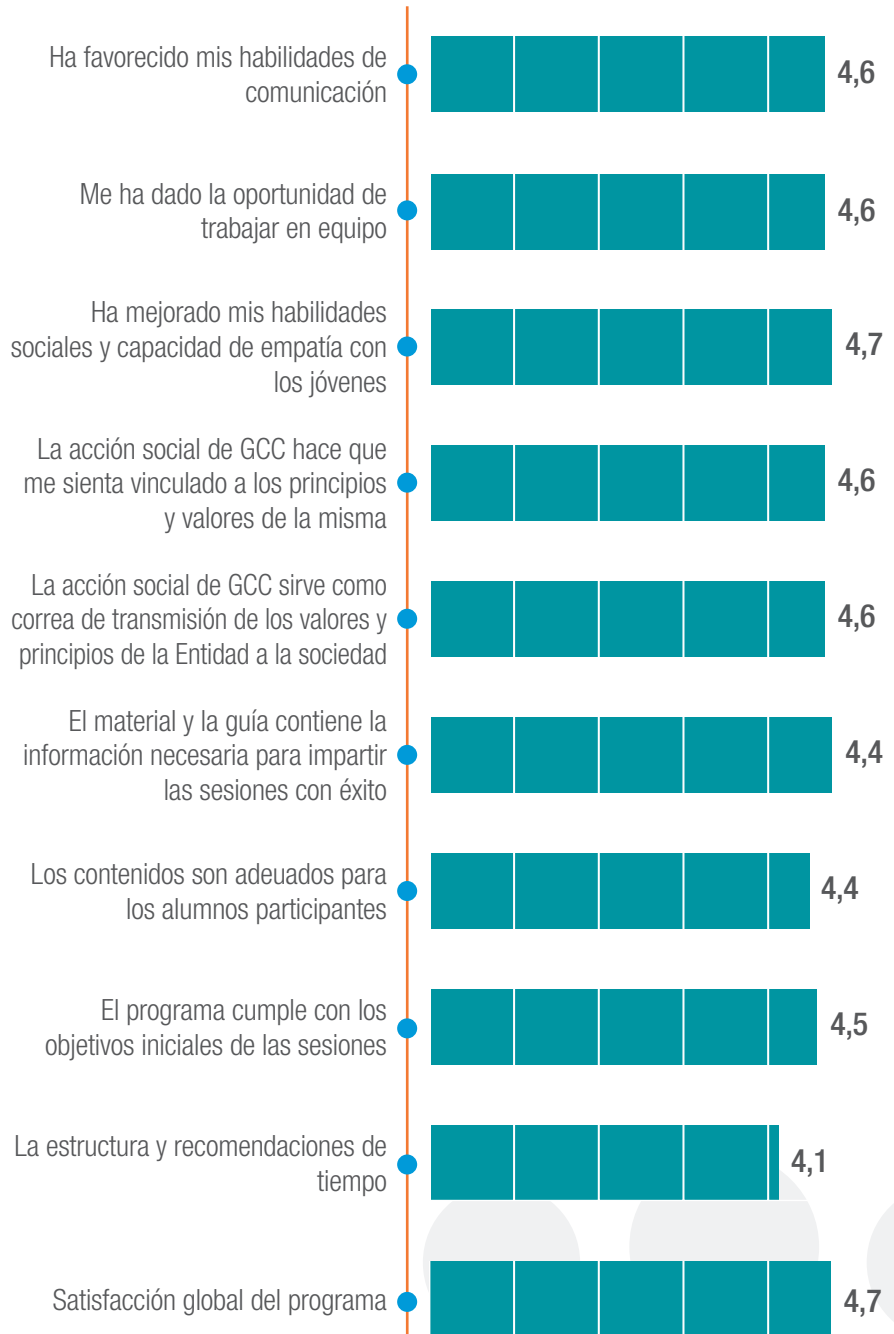


## Centros Escolares





## Voluntarios



1 Mínima puntuación  
5 Máxima puntuación



## VI. EXPERIENCIA DE LOS PROTAGONISTAS

### Alumnos

- ✓ “Me ha parecido muy divertido y entretenido, los profes voluntarios han sido muy majos, y las clases se me han pasado en 5 minutos de lo bien que me lo he pasado”.
- ✓ “He aprendido bastante y ahora soy más consciente de que tengo que ahorrar”.
- ✓ “Quiero que vengan más años y más días, porque ha sido muy entretenido y divertido y a la vez he aprendido mucho”.

### Centros Escolares

- ✓ “El programa ha sido muy bien recibido por parte de los alumnos, que han participado, han reflexionado y se han llevado una grata y muy enriquecedora experiencia. Los profesores también estamos muy satisfechos y muy agradecidos a los dos voluntarios, por su labor, su cercanía y su amabilidad. También esperamos poder participar el curso que viene”.
- ✓ “Es necesario que todos los centros escolares lo vean, el año que viene nosotros repetimos”
- ✓ La actividad ha sido magnífica y los dos compañeros que han venido han sido muy didácticos. Los alumnos están encantados con la actividad, así que sin duda el siguiente curso volveremos a participar.

### Voluntarios

- ✓ “He podido compartir parte del trabajo y conocimientos de mi día a día con un mundo tan desafiante como es el de la educación secundaria”.
- ✓ “Es un experiencia increíble. He disfrutado muchísimo y se han superado mis expectativas. No soy docente y tenía el miedo escénico delante de los chicos, he comprobado que son receptivos y tenían ganas de aprender. Se la recomiendo a todo el mundo y quiero repetir”
- ✓ “Es sorprendente ver la cantidad de conocimiento que tienen los niños sobre algunas cosas y el desconocimiento de otras que nosotros creemos que se dan por sentado. Es una experiencia que recomiendo a cualquier compañero y en la que no solo te llevas la satisfacción de enseñar algo muy útil para su futuro y que seguro recordarán, sino que además es muy divertido”

