



4 EDUCACIÓN
DE CALIDAD



17 ALIANZAS PARA
LOGRAR
LOS OBJETIVOS



Curso
académico
2017-18

FINANZAS QUE TE HACEN CRECER



**GRUPO
COOPERATIVO
CAJAMAR**



Agradecimientos

El Grupo Cooperativo Cajamar agradece a los 157 centros escolares participantes que, con el fin de impulsar la educación financiera entre sus alumnos, han confiado en la entidad abriendo sus puertas en estas tres ediciones.

Gracias al compromiso de los más de 323 voluntarios que con su cercanía, ilusión, y sin dejar de lado la responsabilidad, han hecho posible la realización de 951 sesiones del programa.

Y por supuesto el Grupo agradece a los cerca de 10.000 alumnos que han hecho vibrar a sus voluntarios, observando cómo iban aprendiendo habilidades y conocimientos financieros a través de los distintos juegos didácticos. El Grupo Cooperativo Cajamar espera que las herramientas que se han facilitado les sean de utilidad en el presente y el futuro.

Índice

 I Pág. 4	Analizando el pasado, el presente y el futuro	
 II Pág. 7	Objetivos, estructura y contenido del programa	
 III Pág. 10	Beneficios de la metodología	
 IV Pág. 11	Alcance del programa	
 V Pág. 13	Satisfacción del programa	
 VI Pág. 15	Experiencias de los protagonistas	



I. ANALIZANDO EL PASADO, EL PRESENTE Y EL FUTURO

La crisis económico-financiera a la que hemos asistido en los últimos años, concebida también como una crisis de confianza, así como los distintos estudios en los que se anticipaba que probablemente los jóvenes no solo se enfrentarán a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino que también probablemente soportarán más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres, pusieron de manifiesto la preocupación de prestar atención a la educación financiera de los jóvenes.

Desde 2012 se incluye en las pruebas PISA una sección específica de preguntas sobre nociones económicas y financieras, y, si tomamos como referencia los resultados de los distintos informes PISA en materia de educación financiera, observamos que los estudiantes españoles presentan un nivel de conocimientos financieros inferior a la media de los otros países miembros de la OCDE presentes en el estudio.

En este contexto se agrava la situación de los jóvenes en España como consecuencia de que en la última década, a pesar de haber logrado reducir la tendencia del abandono escolar temprano, el porcentaje continúa siendo muy elevado en términos relativos y alejado de la meta nacional de rebajarlo en 2020 al 15 %. En concreto, en 2017 España fue el segundo país de la Unión Europea con mayor fracaso escolar, con una tasa del 18,2 % de jóvenes de entre 18 y 24 años que abandonaban prematuramente el sistema educativo habiendo completado como mucho el primer ciclo de Secundaria (la ESO), siendo un problema mayor en los hombres (21,8 %) que en las mujeres (14,5 %).

Esta situación se complica si observamos nuestro mercado laboral. De entre los jóvenes en paro, el nivel de estudios predominante es bajo. El nivel de estudios alcanzado determina la situación de la población en el mercado de trabajo, de forma que, a mayor nivel de estudios, mejor situación en el mercado laboral. Esta característica se acentúa más entre la población juvenil. Los jóvenes con niveles de cualificación más altos presentan una tasa de empleo relativamente más alta y



una tasa de paro más baja, mientras que los jóvenes con apenas cualificación presentan una tasa de empleo reducida y una tasa de paro relevante, a la vez que una mayor vulnerabilidad ante situaciones adversas. Los datos de Eurostat referidos al tercer trimestre de 2017 revelan que la tasa de paro juvenil en España para los jóvenes de entre 15 y 24 años, aun habiéndose reducido, sigue manteniéndose lejos de la media de la UE.

Lo citado anteriormente, así como la mayor y más estrecha interrelación entre las finanzas y las nuevas tecnologías (*fintech*), ponen de manifiesto que la educación financiera ha adquirido, en términos generales, un papel protagonista como elemento fundamental de estabilidad y protección del consumidor financiero.

Para el Grupo Cooperativo Cajamar la educación financiera en niños y jóvenes no es una acción social nueva a desarrollar, dado que desde hace más de una década ha venido realizando diversos programas sobre esta temática orientados a escolares de distintos niveles educativos, permitiendo realizar acciones formativas por todo el territorio nacional así como materiales didácticos e instrumentos de soporte que pueden consultarse en el *blog* corporativo <https://compromisosocial.es>

El Grupo Cooperativo Cajamar está adherido a través de la UNACC al convenio de colaboración promovido por la CNMV y el Banco de España para el cuatrienio 2008-2012, prorrogándolo para el periodo 2013-2017, y, actualmente, para el periodo 2018-2021.

El Grupo siempre ha sido consciente de que también los niños y adolescentes se enfrentan cada vez más a decisiones financieras en edades más tempranas, y, en muchos casos, no disponen de la formación oportuna para tomarlas de forma adecuada. Por esta razón, en los últimos años el Grupo ha concentrado sus esfuerzos en realizar programas donde el segmento de población juvenil es la principal beneficiaria.

En 2015 el Grupo Cooperativo Cajamar dio un paso al frente y apostó por mejorar la situación de los jóvenes a través del voluntariado corporativo. A tal efecto creó un programa específico de educación financiera con el nombre *Finanzas que te hacen crecer*, cuyo propósito formativo consistía en conseguir una mejora de la cultura financiera de los estudiantes de 3º y 4º de ESO, así como el fomento de sus valores: donde la cultura del esfuerzo, la importancia del ahorro para la consecución



de una economía equilibrada y más equitativa, y la economía sostenible, con tantas implicaciones en los ámbitos social y medioambiental, son la base del programa.

En la actualidad 157 centros escolares distribuidos por todo el territorio nacional han participado en el programa. El Grupo ha impartido educación financiera a 9.991 alumnos gracias a la solidaridad y el compromiso de 323 empleados voluntarios que han realizado un total de 951 sesiones.

Consciente de que los jóvenes en la actualidad serán los futuros recursos humanos, empleados, clientes... , el Grupo mantiene la voluntad de mejora del nivel cultural financiero de nuestro país, un camino en el que lleva trabajando desde distintos ámbitos durante muchos años con la intención de dotar de herramientas a las generaciones futuras. Se pretende que tomen decisiones financieras adaptadas a las circunstancias, con sentido crítico, y rompiendo con las potenciales malas prácticas de consumo.

Será más necesario que nunca mantener los vínculos y compromisos realizados, e impulsar en nuevos centros escolares el programa con el fin de llegar a más alumnos. La perspectiva de mejora continua, la experiencia acumulada de estos años, conjuntamente con las alianzas creadas con los centros escolares participantes, permitirán que se logren los objetivos marcados por el Grupo en el ámbito de la educación financiera.

La IV edición de *Finanzas que te hacen crecer* consolida el compromiso del Grupo Cooperativo Cajamar con los jóvenes y su educación financiera. Como en las pasadas convocatorias, los contenidos estarán adaptados a la programación y al temario solicitado por los centros escolares, así como a las necesidades de los alumnos y los 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 con actitudes prudentes e informadas, destacándoles la importancia del ahorro, y dotándoles de herramientas para poder impulsar el talento y mejorar su vida y de quienes les rodean.



II. DESCRIPCIÓN, OBJETIVOS, ESTRUCTURA Y CONTENIDOS DEL PROGRAMA

El programa *Finanzas que te hace crecer* va dirigido a alumnos de 3º y 4º de la ESO en el que a través de juegos se proporciona a los alumnos de conceptos, habilidades, herramientas, hábitos y conocimientos financieros.

Los principales objetivos del programa son:

- Contribuir a la mejora de la cultura financiera de los jóvenes en beneficio propio y de la sociedad.
- Sensibilizar a los alumnos en la importancia de que tomen decisiones financieras informadas, apropiadas y prudentes con el fin de convertirlos en jóvenes con autonomía, con pensamiento crítico y con hábitos financieramente responsables.
- Invitar a los más jóvenes a la reflexión con el fin de transmitirles la importancia de la cultura del esfuerzo, el ahorro, la necesidad de no gastar más de lo que se tiene disponible, el uso e implicaciones que tienen los distintos medios de pago, la importancia de tomar decisiones con información y el desarrollo de hábitos para realizar un consumo responsable.



Para conseguir dichos objetivos, se realizan sesiones de 50 minutos cada una de ellas. El programa cuenta con tres sesiones que son las siguientes:

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 de la cultura del ahorro, el esfuerzo, 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 prerrequisito para combatir el espíritu consumista y promover una sociedad mucho más sostenible. El contenido de la sesión aborda los siguientes ámbitos:



- La importancia de estar formados.
- El concepto de educación financiera.
- Diseño de un presupuesto equilibrado.
- Diferencias entre necesidades 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 ámbitos:

- 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 ámbitos:



- Diferencias entre el corto y el 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

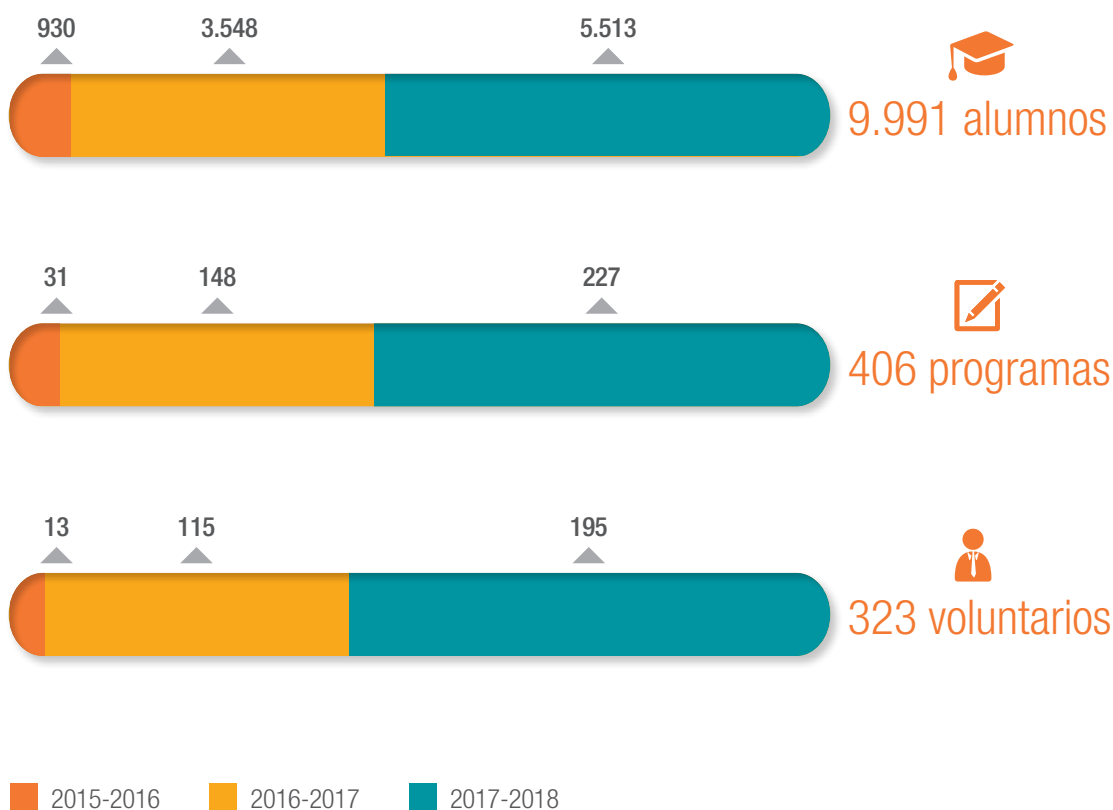
 Centros educativos	 Alumnos	 Voluntarios	 GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR
<p>Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto</p>	<p>Son los protagonistas del programa y de su propio aprendizaje</p>	<p>Son los protagonistas y mediadores del aprendizaje</p>	<p>Evidencia su compromiso firme y a largo plazo con la mejora de la educación financiera</p>
<p>Los alumnos son más receptivos a las explicaciones de un tercero</p>	<p>Los jóvenes y adolescentes tienen mayor capacidad de aprendizaje</p>	<p>Ofrecen valor añadido a los alumnos con sus experiencias personales y profesionales</p>	<p>Aumenta las habilidades y las capacidades de los empleados voluntarios</p>
<p>Mejora la información y formación de los alumnos en materia de educación financiera</p>	<p>Refuerza su autonomía crítica e independencia financiera</p>	<p>El Grupo Cooperativo Cajamar facilita al voluntario la formación y los materiales del programa</p>	<p>Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto</p>
<p>Propuesta de aprendizaje basado en habilidades no cognitivas</p>	<p>Mejora la conciencia del autocontrol financiero</p>	<p>Desarrollan habilidades y competencias reforzando la autoestima profesional y personal</p>	<p>Sentimiento y orgullo de pertenencia de los empleados tanto voluntarios como no voluntarios</p>



IV. ALCANCE DEL PROGRAMA

El programa educativo *Finanzas que te hacen crecer*, dirigido a centros educativos públicos, concertados y privados donde el Grupo Cooperativo Cajamar está presente, tiene vocación de continuidad y permanencia; de hecho, en las pasadas ediciones se ha ampliado el alcance de los programas.

Durante el curso escolar 2017-2018, gracias a la solidaridad de 195 voluntarios, se han impartido un total de 580 sesiones educativas, beneficiando a un total de 5.513 alumnos de 91 centros escolares distribuidos por el territorio nacional.






**157 centros
educativos**




951 sesiones

 2015-2016  2016-2017  2017-2018

**Alcance del programa
por provincias:**

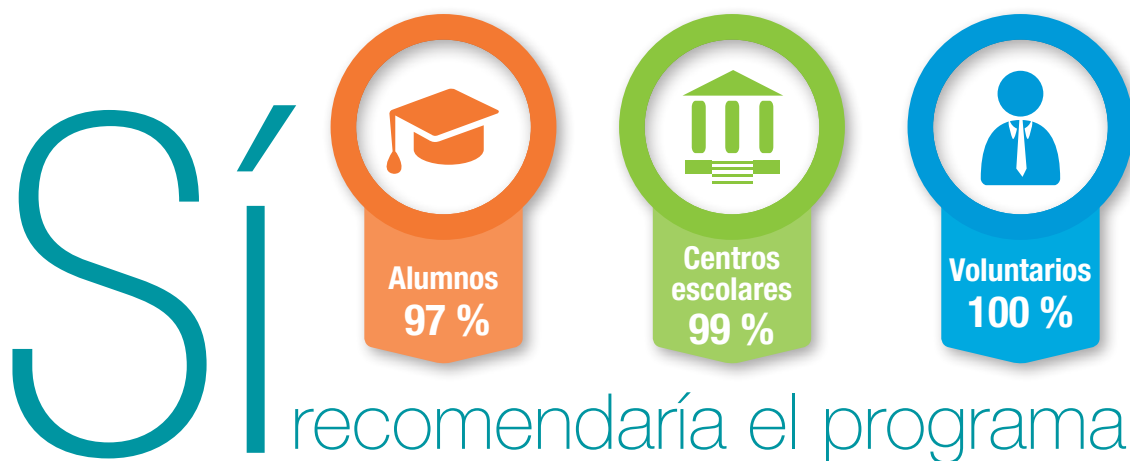




V. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA

Si bien es verdad que las encuestas no son el único canal de comunicación que desde el Grupo Cooperativo Cajamar se mantiene con los protagonistas del programa (centros escolares, alumnos y voluntarios), son una de las principales herramientas que permiten medir el impacto conseguido 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 la capacitación de los voluntarios.

Los resultados de las encuestas para este curso escolar 2017-2018 han sido recabados sobre una muestra que engloba más del 77% de los alumnos participantes en la iniciativa, el 100 % de los centros escolares participantes, y más de un 66 % de los voluntarios que han impartido sesiones.





Sí he aprendido

He aprendido la importancia de elaborar un presupuesto equilibrado



Contenido general del programa



Ha mejorado mis habilidades sociales y capacidad de empatía con los jóvenes



1 Mínima puntuación
5 Máxima puntuación

Valoración

Después de las sesiones he aprendido la importancia del ahorro



Compromiso del profesional voluntario



El programa cumple con los objetivos iniciales de las sesiones



1 Mínima puntuación
5 Máxima puntuación



VI. EXPERIENCIA DE LOS PROTAGONISTAS



Es súper divertido e interesante porque nos servirá a todos en el futuro”



Alumnos



Los voluntarios y voluntarias han explicado perfectamente los contenidos del taller: los alumnos se han quedado muy satisfechos con lo aprendido”



Centros Escolares



Experiencia muy gratificante. Poder salir de la rutina y enseñar a jóvenes con esa acogida que nos han dado ha sido espectacular”



Voluntarios



FINANZAS
QUE TE HACEN
CRECER

