

IV

edición



Curso escolar

2018
2019



AGRADECIMIENTOS



Queremos mostrar nuestro agradecimiento a todos los centros escolares, voluntarios/as, docentes y alumnos/as que han participado en esta IV edición del programa *Finanzas que te hacen crecer*, porque gracias a todos ellos hemos consolidado nuestro compromiso con la educación financiera de los jóvenes.

Sabemos que estas cuatro ediciones no habrían sido posibles sin el apoyo e implicación de los 271 centros escolares que comparten con nosotros la necesidad de inculcar la educación financiera en el aula desde muy temprana edad.

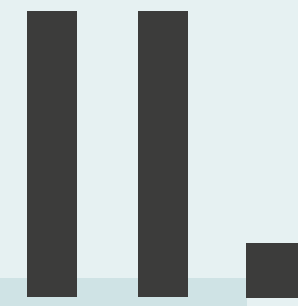
Dicen que el agradecimiento es la verdadera sonrisa del corazón, y en el Grupo Cooperativo Cajamar tenemos muchos motivos para estar felices. Gracias a los 499 empleados voluntarios/as que formáis parte de *Finanzas que te hacen crecer*, por la ilusión que ponéis junto a nosotros en este camino firme hacia el progreso y transformación social.

Y por supuesto gracias a los 16.208 alumnos participantes por haber dejado una huella indeleble en todos nosotros.

ÍNDICE



Analizando el pasado, el presente y el futuro



Objetivos, estructura y contenido del programa



Beneficios de la metodología

IV.

Alcance del programa

V.

Satisfacción del programa

VI.

Experiencias de los protagonistas



I. ANALIZANDO EL PASADO, EL PRESENTE Y EL FUTURO

La reciente crisis que en los últimos años hemos atravesado la mayoría de países de la UE ha puesto de manifiesto la vulnerabilidad de muchos colectivos que seguramente hubieran estado menos expuestos si hubieran contado con una mejor educación financiera.

Los cambios socioeconómicos a los que está sometida nuestra sociedad, como son el aumento de la renta per cápita, la necesidad de gestionar mejor el ahorro, el aumento del nivel de endeudamiento, así como el aumento de la esperanza de vida, requieren de una gestión pensando más en el largo plazo.

Los riesgos aparecidos con la nueva era digital en la que nos encontramos sumergidos, los productos y servicios cada vez más complejos, y un funcionamiento basado cada vez más en la inmediatez lo que implica la irrevocabilidad de las transacciones, sumados a la desconfianza en los últimos años en el sistema financiero, causan nuevos tipos de exclusión. Los riesgos anteriormente mencionados pueden ser mitigados dotando a la población de conocimientos financieros que les ayude a tomar decisiones financieras de manera formada e informada impulsando su beneficio propio y el social de un país.

La presentación de los resultados de la *Encuesta de competencias financieras*, lanzada por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores dirigida a personas entre 18 y 79 años, demuestra que la población española, no está familiarizada con conceptos básicos relacionados con la inflación, el tipo de interés compuesto o la diversificación del riesgo. El porcentaje de respuestas correctas depende del nivel educativo de la persona entrevistada. De entre los/las encuestados/as el porcentaje

de aciertos por rango de edad es mayor en las personas que tienen entre 45-64 años frente a los de los/las mayores de 65 y los/las menores de 35 años.

Si nos concentramos en los resultados de los distintos informes PISA, que desde el año 2012 incluye una sección específica de preguntas sobre competencias económicas y financieras, observamos que los/las 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/las 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 cumplir la meta nacional de rebajarlo en 2020 al 15%.

Esta situación se complica si observamos nuestro mercado laboral.





De entre los/las 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 mejora la situación en el mercado laboral. Esta característica es más marcada entre la población juvenil. Los/las 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/las 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 mostrados por el Instituto Nacional de Estadística referidos a la tasa de paro en España para los/las jóvenes de 16 a 25 años correspondientes al segundo trimestre del año 2019 revelan que, aun habiendo reducido y situándose al 33,14% sigue manteniéndose lejos de la media UE.

Lo citado anteriormente y la existencia de un consenso general que apunta a que existe una relación directa entre la educación financiera de un país y la capacidad que tiene para hacer frente a las inestabilidades económicas, sociales y políticas, pone de manifiesto que la educación financiera haya adquirido a nivel general un papel protagonista como elemento fundamental de estabilidad y protección del consumidor financiero.



Para el Grupo Cooperativo Cajamar la educación financiera en niños/as y jóvenes no es una acción social nueva a desarrollar, dado que desde hace más de una década hemos venido realizando diversos programas de educación financiera 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 nuestro blog corporativo <https://compromisosocial.es>

El Grupo Cooperativo Cajamar se adhirió 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 los/las niños/as y adolescentes se enfrentan a decisiones financieras cada vez en edades más tempranas y, en muchos casos, no disponen de la formación adecuada para tomarlas de forma eficaz. Además, es conocedor del agravante de la singularidad de la cultura española donde nuestros/as jóvenes viven más tiempo con sus padres, despreocupándose de las finanzas del hogar.

Las causas anteriormente citadas han provocado que en los últimos años en el Grupo Cooperativo Cajamar concentremos una gran parte de nuestros esfuerzos en realizar programas donde el segmento de población juvenil sea la principal beneficiario.



En 2015 en el Grupo Cooperativo Cajamar dimos un paso al frente y apostamos por mejorar la situación nacional de los/las jóvenes a través de nuestro voluntariado corporativo. Creamos 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 y la formación, 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 de nuestro programa.



En la actualidad, 271 centros escolares distribuidos por todo el territorio nacional han participado en nuestro programa, hemos impartido educación financiera a 16.208 alumnos gracias a la solidaridad de 499 empleados voluntarios que han realizado un total de 1.431 sesiones.

La experiencia que hemos adquirido nos ha servido para sentar las bases y poder continuar desarrollando en el futuro una gran parte de nuestras acciones emprendidas, todas ellas con la finalidad no solo de incrementar los niveles de cultura financiera de la población, sino también con la de mejorar sus hábitos y comportamientos.

En el Grupo Cooperativo Cajamar somos conocedores/as de que abordamos una difícil labor y que sus resultados, difíciles de cuantificar, no nos los podemos atribuir en exclusiva. No tenemos duda de que aún nos queda mucho camino por realizar. Uno de los hitos más importantes de los que disponemos es poner en valor los resultados de nuestro programa. Estos, solo se podrán valorar observando el comportamiento futuro y el cambio de hábitos de los/las alumnos/as con los que hemos interactuado.

Conscientes de que los/las jóvenes de ahora serán nuestros futuros recursos humanos, docentes, médicos/as, empleados/as, clientes..., vamos a mantener nuestra voluntad de mejora del nivel de cultura financiera de nuestro país; un camino que llevamos recorriendo desde distintos ámbitos con la intención de dotar de herramientas a los/las más jóvenes. Queremos que tomen decisiones financieras adaptadas a sus circunstancias, con sentido crítico y rompiendo los eventuales malos hábitos actuales de consumo, contribuyendo a que *sean su mejor versión*.



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/as. Nuestra perspectiva de mejora continua, la experiencia acumulada de estos años, conjuntamente con las alianzas creadas con los centros escolares participantes, permitirán que logremos juntos nuestros objetivos.

La IV edición ha llegado a su fin abriendo el paso a una nueva en la que, como en las pasadas ediciones, apostaremos por su innovación, mejorando y adaptando la programación y contenidos a la solicitud de los centros escolares y a las necesidades de los alumnos/as y voluntarios/as. La V edición de *Finanzas que te hacen crecer* vendrá con novedades pensadas para lanzar a los/las alumnos/as señales coherentes para que comprendan la importancia de la buena gestión de las finanzas personales, el fomento de la toma de decisiones con actitudes prudentes e informadas, y la importancia del ahorro. El resultado que obtendrán será contar con una dotación de herramientas que les servirá para impulsar y mejorar su salud económica, su vida y la de quienes les rodean.

Nuestra estrategia para esta V edición consistirá en poner el foco en la contribución a las metas de 7 ODS:

- Fin de la pobreza a través de la inclusión financiera
- Garantizar un mayor bienestar
- Una educación de calidad basada en lo vivencial
- La igualdad de género
- El consumo responsable y sostenible
- Tener una actividad económica más sostenible y respetuosa con el medioambiente
- Las alianzas con los centros escolares para lograr los objetivos

II. OBJETIVOS, ESTRUCTURA Y CONTENIDO DEL PROGRAMA

El programa *Finanzas que te hacen crecer* va dirigido a alumnos/as de 3º y 4º de la ESO de los centros escolares del territorio nacional donde el Grupo Cooperativo Cajamar tiene presencia. Es un programa 100% práctico donde, a través de juegos, les dotamos de conceptos, habilidades, herramientas, hábitos y conocimientos financieros, con el fin de destacarles la importancia de disponer de un adecuado nivel de cultura financiera para que sean capaces de afrontar los retos a los que se enfrentarán a lo largo de las diferentes etapas de su vida.



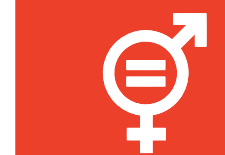
El programa promueve la educación financiera imparcial, inclusiva y de calidad. Dispone de unos/as formadores/as debidamente capacitados/as que utilizan un lenguaje no sexista, sencillo, pedagógico y adecuado a las características del público al que se dirige.

Los principales objetivos del programa son:

- Contribuir a la cultura y conductas financieras de los/las jóvenes en beneficio propio y de la sociedad.
- Sensibilizar a los/las alumnos/as de la importancia de que tomen decisiones financieras informadas, apropiadas y prudentes con el fin de convertirse en jóvenes con autonomía financiera crítica y hábitos financieramente responsables.
- Invitar a los jóvenes a la reflexión con el fin de transmitirles la importancia de la formación, el 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, realizamos sesiones de 50 minutos cada una de ellas. El programa de *Finanzas que te hacen crecer* durante el curso escolar 2018-2019 ha contado con dos 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, la formación y 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 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.
- La cultura del esfuerzo.
- Definir el concepto de educación financiera.
- Diseñar 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.
- La planificación y 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, sino que dependen de su uso y aplicación, 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 y/o el préstamo como una parte más de las finanzas personales.
- Desarrollo del espíritu crítico: la importancia de estar formados e informados.
- El tipo de interés y la TAE.
- Tarjetas de débito y de crédito.
- La hipoteca.
- La importancia de la planificación: ¿consumo presente o futuro?
- Nuestras buenas o malas decisiones determinan si hacemos un uso responsable del crédito o no.



III. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA

ALUMNOS/AS

Son los/las protagonistas del programa y de su propio aprendizaje

Los/las jóvenes y adolescentes tienen mayor capacidad de aprendizaje

Refuerza su autonomía crítica e independencia financiera

Mejora la conciencia del autocontrol financiero

Desarrollo de habilidades no cognitivas

Reflexionan sobre conceptos de sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía

CENTROS EDUCATIVOS

Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto

Los/las alumnos/as son más receptivos a las explicaciones de un tercero

Mejora la información y formación de los/las alumnos/as en materia de educación financiera

Propuesta de aprendizaje basado en habilidades no cognitivas

VOLUNTARIOS/AS

Son los/las protagonistas y mediadores del aprendizaje

Ofrecen valor añadido a los/las alumnos/as con sus experiencias personales y profesionales

El Grupo Cooperativo Cajamar facilita al/la voluntario/a la formación y los materiales del programa

Desarrollan habilidades y competencias reforzando la autoestima profesional y personal

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Evidencia su compromiso firme y a largo plazo con la mejora de la educación financiera

Aumenta las habilidades y las capacidades de los/las empleados/as voluntarios/as

Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto

Sentimiento y orgullo de pertenencia de los/las empleados/as tanto voluntarios/as como no voluntarios/as



IV. ALCANCE DEL PROGRAMA

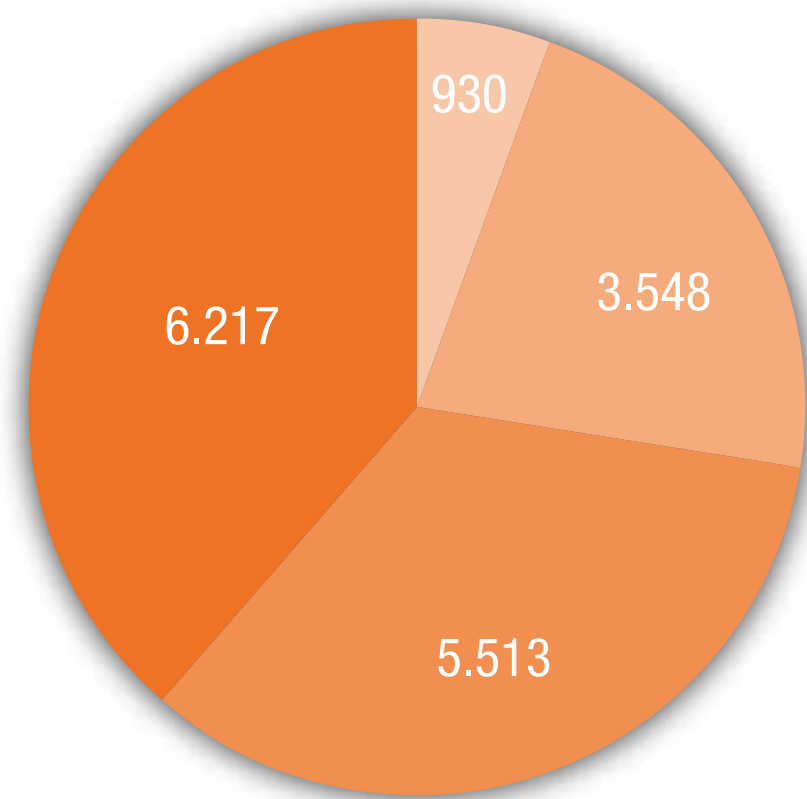
E

El programa educativo *Finanzas que te hacen crecer*, dirigido a centros educativos públicos, concertados y privados ubicados en el área de influencia del Grupo Cooperativo Cajamar, tiene vocación de continuidad y permanencia, contando con el compromiso consolidado de nuestra entidad, ampliando años tras año el alcance de sus programas.

Durante el curso escolar 2018-2019, gracias a la solidaridad de los/las 176 voluntarios/as participantes, hemos impartido un total de 480 sesiones educativas, beneficiando a un total de 6.217 alumnos/as de 114 centros escolares del territorio nacional.

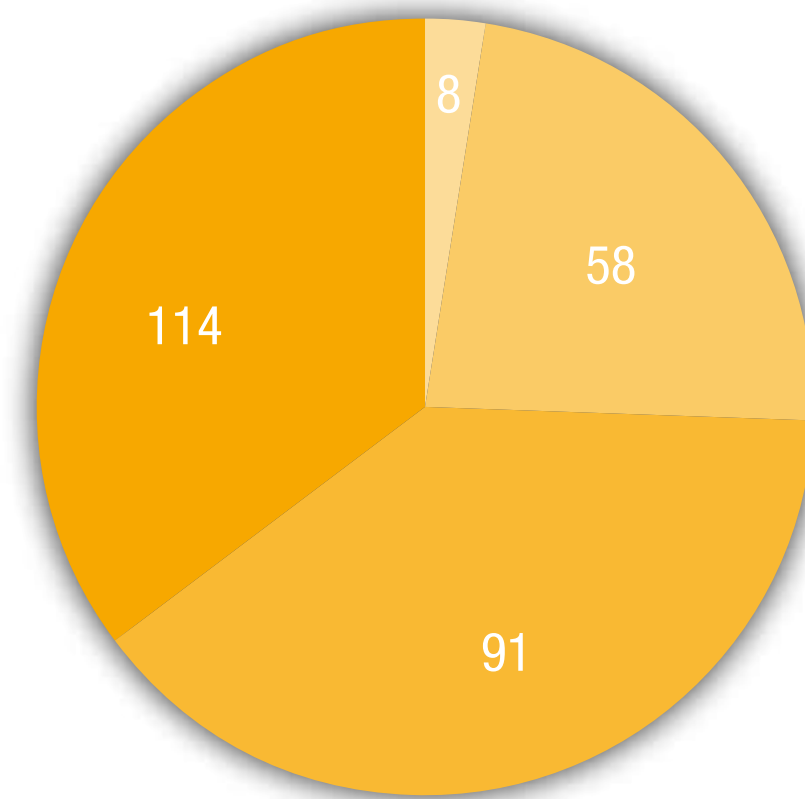


ALUMNOS/AS
16.208



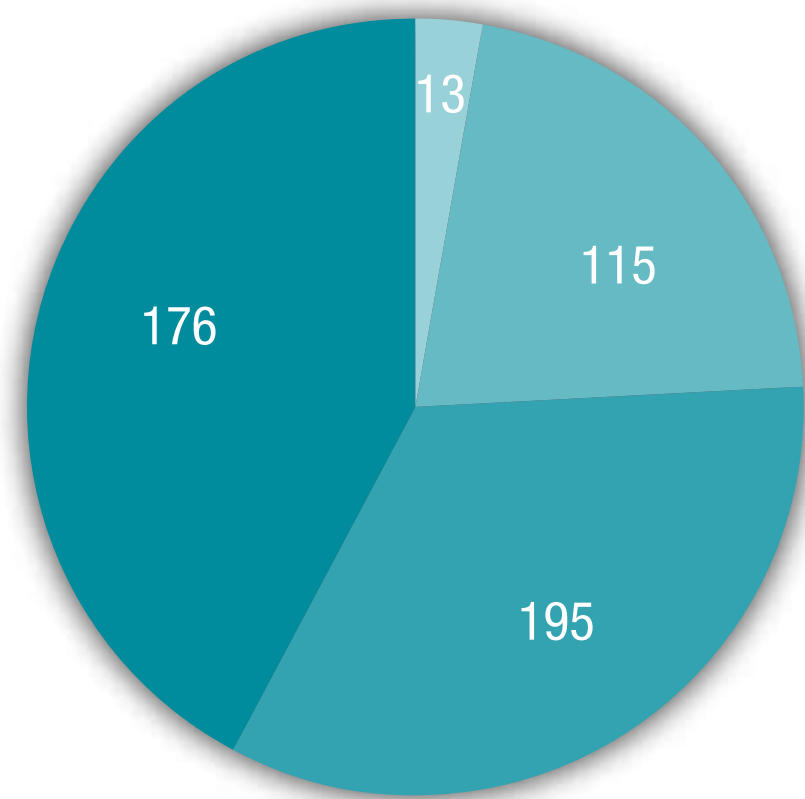
- Ed. I - Curso escolar 2015-2016
- Ed. II - Curso escolar 2016-2017
- Ed. III - Curso escolar 2017-2018
- Ed. IV - Curso escolar 2018-2019

CENTROS EDUCATIVOS
271



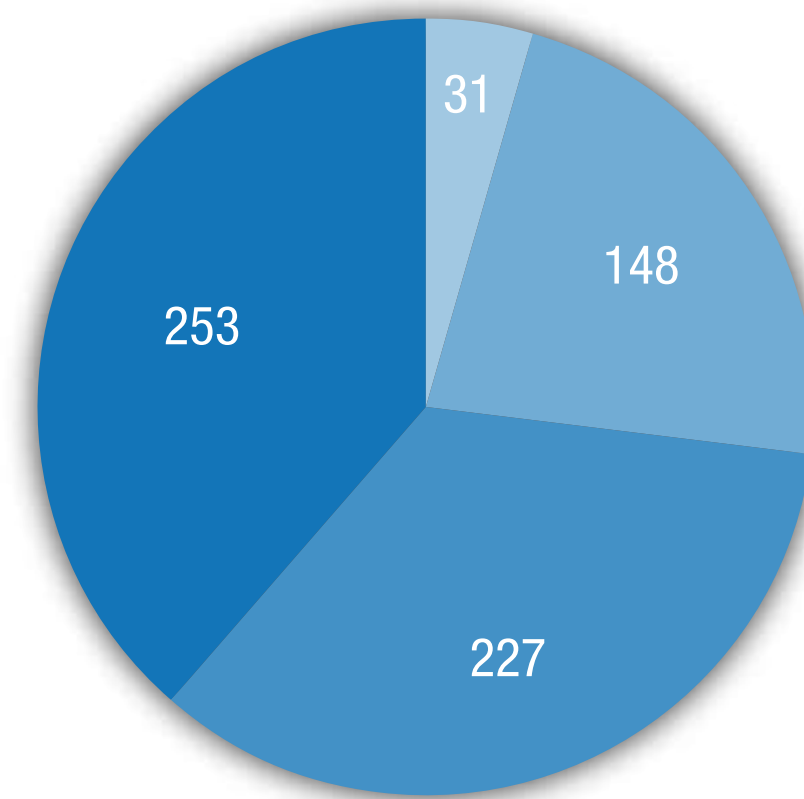
- Ed. I - Curso escolar 2015-2016
- Ed. II - Curso escolar 2016-2017
- Ed. III - Curso escolar 2017-2018
- Ed. IV - Curso escolar 2018-2019

VOLUNTARIOS/AS
499



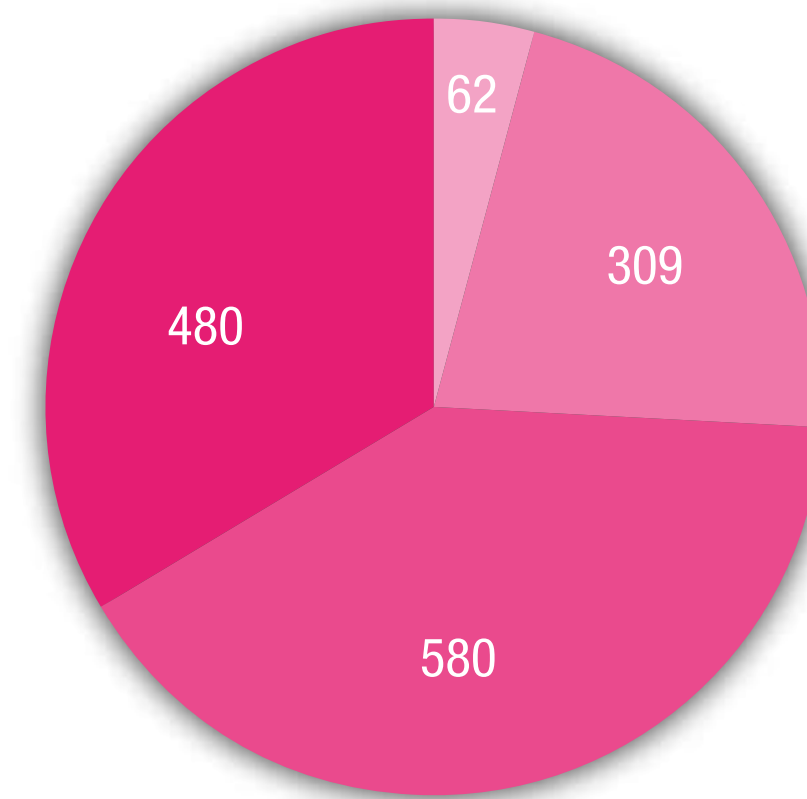
- Ed. I - Curso escolar 2015-2016
- Ed. II - Curso escolar 2016-2017
- Ed. III - Curso escolar 2017-2018
- Ed. IV - Curso escolar 2018-2019

PROGRAMAS
659



- Ed. I - Curso escolar 2015-2016
- Ed. II - Curso escolar 2016-2017
- Ed. III - Curso escolar 2017-2018
- Ed. IV - Curso escolar 2018-2019

SESIONES
1.431



- Ed. I - Curso escolar 2015-2016
- Ed. II - Curso escolar 2016-2017
- Ed. III - Curso escolar 2017-2018
- Ed. IV - Curso escolar 2018-2019

14

1 FIN DE LA POBREZA

3 SALUD Y BIENESTAR

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

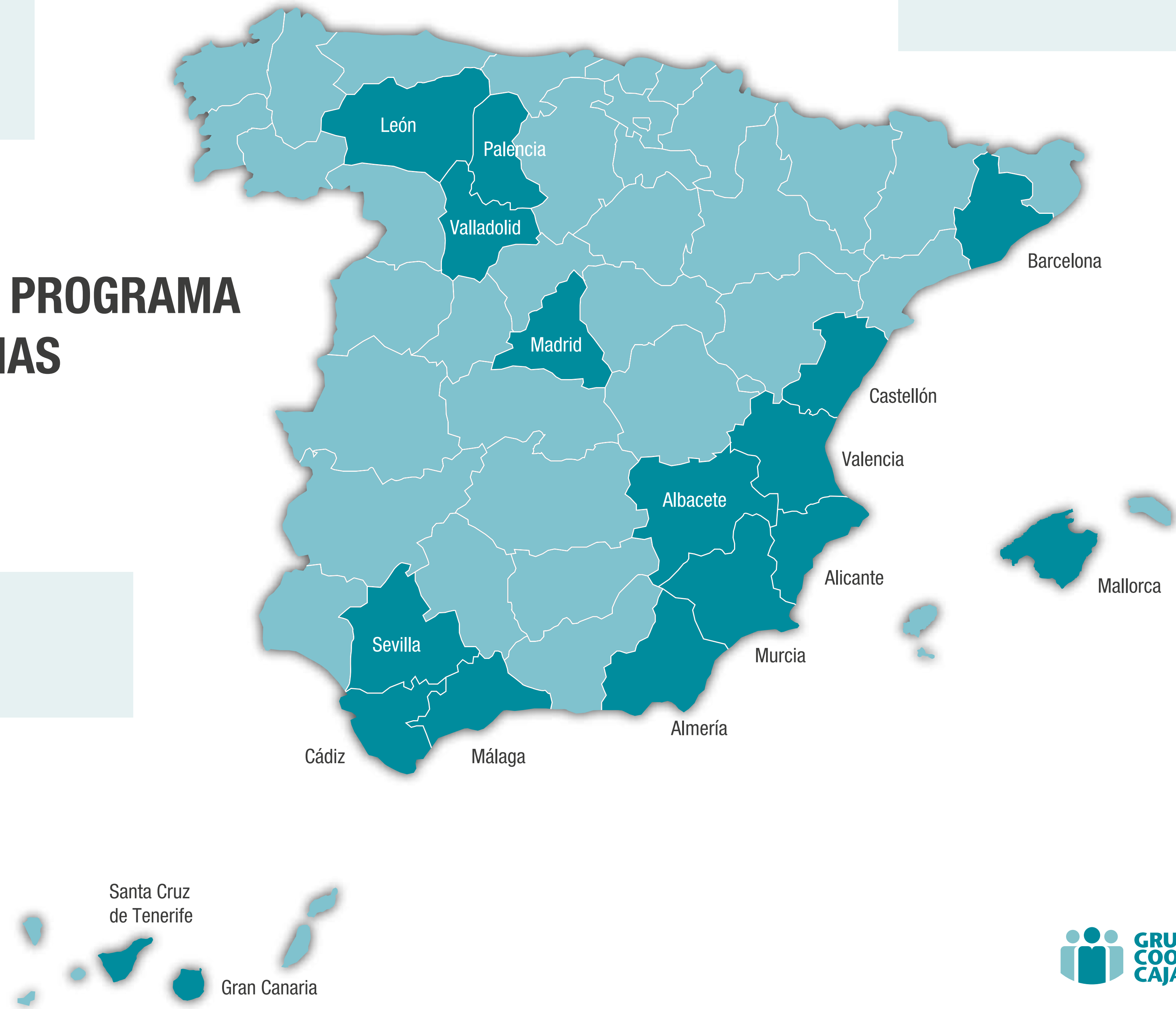
5 IGUALDAD DE GÉNERO

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

ALCANCE DEL PROGRAMA POR PROVINCIAS



15

1 FIN DE LA POBREZA

3 SALUD Y BIENESTAR

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

5 IGUALDAD DE GÉNERO

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

V. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA

F

Finanzas que te hacen crecer ha finalizado esta IV edición con un interés mostrado en repetir la experiencia el próximo curso escolar por parte del 100 por cien de los/las docentes participantes; además han valorado con su nota máxima el compromiso e implicación de los/las voluntarios/as.

Si bien es verdad que las encuestas no son el único canal de comunicación que desde el Grupo Cooperativo Cajamar mantenemos con los protagonistas del programa (centros escolares, alumnos/as y voluntarios/as), son una de las principales herramientas que permiten medir el impacto conseguido, el grado de satisfacción del programa, y la base para la mejora continua del programa, 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/las voluntarios/as.

Los resultados de las encuestas para el curso escolar 2018-2019 han sido recabados de los nuevos/as participantes de la actividad en esta IV edición.



SÍ

recomendaría el programa

97,4%



 ALUMNOS/AS

100%



 CENTROS ESCOLARES

100%



 VOLUNTARIOS/AS



1 mínima puntuación
5 máxima puntuación

4,6



 ALUMNOS/AS

He aprendido la importancia de elaborar un presupuesto equilibrado

4,8



 CENTROS ESCOLARES

Contenido general del programa

4,6



 VOLUNTARIOS/AS

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

Sí

he aprendido



1 mínima puntuación
5 máxima puntuación

4,7



 ALUMNOS/AS

Después de las sesiones
he aprendido la importancia
del ahorro

5,0



 CENTROS ESCOLARES

Compromiso del profesional
voluntario

4,8



 VOLUNTARIOS/AS

El programa cumple
con los objetivos iniciales
de las sesiones

Valoración



VI. EXPERIENCIAS DE LOS PROTAGONISTAS

¡Quiero que vengan más veces!
He aprendido cosas
muy importantes
que me afectan,
y las tendré en cuenta
a partir de ahora.

Es una experiencia para repetir.
Los/las voluntarios/as son de 10.
Hacerlo todo de forma práctica
me ha ayudado a entenderlo
fácilmente.

Muy interesante.
Me ha hecho pensar
lo que es ser adulto
y he aprendido que no es como
yo lo creía, me he dado cuenta
de que necesito hacer cosas,
porque ser adulto es difícil.

Me ha servido para valorar
el esfuerzo de mis padres
y me servirá para mi futuro.

 **ALUMNOS/AS**



CENTROS ESCOLARES

Programa muy dinámico y útil.
No sólo trata conceptos financieros,
sino también habilidades y actitudes
para la toma de decisiones
adecuadas.

Programa que recomiendo
porque conciencia a los/las
alumnos/as de aspectos
y situaciones no teóricas
de educación financiera
que ellos/as pueden poner
en práctica en su día a día
y les servirá para su futuro.

Excelente programa.
Creo muy conveniente
concienciar al alumnado
en estos temas tan importantes
y así orientarles para su futuro.

La cercanía
de los/las voluntarios/as
ha sido clave
para la conexión
con los/las alumnos/as
y la buena acogida
del programa.



VOLUNTARIOS/AS

Además de enriquecerme de cada alumno/a, compañero/a voluntario/a y centro donde he participado, tengo la bonita sensación de que todos/as hemos aprendido.

Ha sido un sueño para mí dar clases y comprobar la comprensión y motivación de los/las alumnos/as mientras impartíamos las clases. La experiencia ha sido tan positiva que la pienso repetir.

Es un auténtico lujo dar las sesiones a los/las chicos/as y ver la evolución en sus reflexiones conforme avanzamos en la materia.

El interés de los alumnos en los temas tratados, sumado a la perfecta coordinación con otro compañero fuera del entorno laboral, han hecho que la experiencia sea muy gratificante.



FINANZAS
QUE TE HACEN
CRECER

voluntariosprovoca@bcc.es

