



**FINANZAS**  
QUE TE HACEN  
**CRECER**  
VI EDICIÓN

Curso  
escolar  
**2020**  
**2021**



**GRUPO  
COOPERATIVO  
CAJAMAR**

## AGRADECIMIENTO

Este año más que nunca, queremos agradecer su compromiso a todas las personas que han participado en el programa.

Gracias a los centros escolares participantes que en unos momentos tan difíciles os habéis aliado con nosotros dedicando esfuerzos a esta formación que va más allá de la académica.

Gracias a la implicación del equipo de Voluntariado, compuesto en exclusiva por personal del Grupo Cooperativo Cajamar porque vuestra preocupación no ha sido el escenario (*online* o físico) sino el poder facilitar a los jóvenes cultura y conocimientos financieros para que puedan tomar mejores decisiones siendo críticos y a la vez sostenibles.

Y por supuesto, un especial reconocimiento y agradecimiento al alumnado participante por esperarnos y recibirnos con la misma ilusión de siempre, abriendo a nuestras voluntarias y voluntarios “las ventanas” de vuestras casas y de vuestras aulas.

Gracias, en definitiva, una vez más, por haber hecho posible la VI edición de “Finanzas que te hacen crecer”.



# ÍNDICE

- ▶ 1. EL PROGRAMA “FINANZAS QUE TE HACEN CRECER”, MÁS NECESARIO QUE NUNCA
- ▶ 2. NOVEDADES DE ESTA VI EDICIÓN
- ▶ 3. CONTENIDO DE LAS SESIONES
- ▶ 4. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA
- ▶ 5. ALCANCE DEL PROGRAMA
- ▶ 6. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA
- ▶ 7. EXPERIENCIAS DE LOS PROTAGONISTAS



# 1. EL PROGRAMA “FINANZAS QUE TE HACEN CRECER” MÁS NECESARIO QUE NUNCA

Poseer capacidades, aptitudes, habilidades, comportamientos y racionalidad que permitan tomar decisiones informadas y acertadas para el bienestar financiero individual, así como la formación financiera de los diferentes niveles sociales, siempre ha significado para Grupo Cooperativo Cajamar una herramienta con la que favorecer la cohesión social y territorial, así como la inclusión financiera de aquellas personas en situación más desfavorable. Por eso, desde el Grupo, hemos desarrollado proyectos en favor de la digitalización de las mujeres rurales, la asistencia a nuestras personas mayores y, por supuesto, para nuestros jóvenes.

Del mismo modo, siempre hemos sido conscientes de que los niños y las niñas, así como los 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, somos conocedores del agravante de la singularidad de la cultura española donde nuestros jóvenes viven más tiempo con sus padres, despreocupándose de las finanzas del hogar.

Numerosas encuestas de alfabetización y competencias financieras llevadas a cabo a nivel mundial ([Klapper, 2012](#); [Lusardi, 2015](#)) ponen de relieve la necesidad de mejorar los niveles de educación en materia financiera, tanto en la población joven como en la adulta. Si analizamos el caso español, [la encuesta de competencias financieras elaborada por el Banco de España y la CNMV](#) orientada a más de 8.550 personas de entre 18 y 79 años, concluye que la nota media derivada de la evaluación de los conocimientos financieros de la muestra es de 5,99 sobre 10, poniendo de manifiesto que la población española no está familiarizada con conceptos relativamente básicos que inciden directamente sobre su poder adquisitivo, su capacidad de ahorro o su potencial de endeudamiento.

Por su parte, si nos centramos en los distintos [informes PISA](#), que desde el año 2012 incluyen una sección específica de preguntas sobre competencias económicas y financieras, observamos en el último informe que los estudiantes españoles presentan un nivel de conocimientos financieros



# FINANZAS QUE TE HACEN CRECER



significativamente inferior a la media de los países de la OCDE. En este sentido, 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.

Esta situación se complica si observamos nuestro mercado laboral. De entre los jóvenes en situación de desempleo, 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 se presenta mucho más marcada entre la población juvenil. Los jóvenes con niveles de cualificación más altos presentan una mayor empleabilidad; en cambio, los que tienen una menor cualificación presentan una mayor vulnerabilidad ante situaciones adversas.

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 el principal beneficiario.

Llevamos más de una década 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>

En Grupo Cajamar estamos convencidos que nuestra cultura, nuestros valores y nuestro propósito social son más importantes que nunca, porque nos permiten seguir contribuyendo al desarrollo de las personas y del entorno, con nuestra cercanía y sentimiento cooperativo. Por esta razón hemos adaptado el programa “Finanzas que te hacen crecer” a la excepcionalidad del momento actualizando sus contenidos a la nueva realidad donde; a pesar de haber incorporado numerosas novedades hemos mantenido intacto el espíritu con el que fue creado el programa.

Son muchos valores de la cultura corporativa de nuestro Grupo trasladados en “Finanzas que te hacen crecer” y que los voluntarios y voluntarias han tratado de transmitir a los jóvenes en cada sesión. El compromiso por favorecer y



# FINANZAS QUE TE HACEN CRECER



contribuir a la cultura y conductas financieras de los jóvenes, sustentadas en un compromiso con los factores ambientales, sociales y de gobernanza para el bienestar individual y colectivo han sido de nuevo la base del programa. Asimismo, “Finanzas que te hacen crecer” se ha sostenido y seguirá alineado con la Agenda 2030 de las Naciones Unidas y los ODS 1, 3, 4, 5, 12, 13 y 17.

Si bien es verdad que el curso académico 2020-2021 ha sido un curso difícil por todo el contexto en el que se ha desarrollado, nuestro firme compromiso con la educación financiera, la sostenibilidad, las finanzas sostenibles, la planificación, la anticipación de imprevistos, la prudencia ante la situación actual de la COVID-19, etc., ha permitido poder ofrecer una VI edición de “Finanzas que te hacen crecer” que sin duda será recordada por todos los protagonistas por la manera de adaptarnos a impartir el programa en los diferentes escenarios.

En la actualidad, **400 centros** escolares distribuidos por todo el territorio nacional han participado en nuestro programa; hemos impartido educación financiera a **34.671 alumnos** y alumnas gracias a la solidaridad de **748 empleados** y empleadas voluntarias que han realizado un total de **2.163 sesiones**.



**GRUPO  
COOPERATIVO  
CAJAMAR**



## 2. NOVEDADES DE ESTA VI EDICIÓN

- Hemos incorporado sesiones dirigidas a jóvenes en riesgo de exclusión social.
- Hemos impartido sesiones en formato *online* y presencial.
- En la actualización de nuestros materiales, hemos incluido experiencias y conceptos recientemente vividos.
- Juntamente con Gestionet hemos diseñado una [plataforma](#) con todos los materiales necesarios para el desarrollo de la actividad donde se han incorporado unos juegos gamificados con la finalidad de dinamizar las sesiones y repasar los conceptos tratados. Asimismo la plataforma, incorporaba un espacio específico para que los docentes pudieran:
  - Mostrar su grado de satisfacción en el programa a través de unas encuestas dirigidas al profesorado y al alumnado.
  - Emitir un diploma que certificara la participación de cada grupo de alumnado participante en esta VI edición de “Finanzas que te hacen crecer”.
  - Repasar con el alumnado en cualquier momento, los conceptos tratados a través de tres juegos gamificados.



## 3. CONTENIDO DE LAS SESIONES

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

Sesión enfocada a que el alumnado tome conciencia y aprenda 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 prerrequisito 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 el alumnado tome 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 el crédito o no.



### SESIÓN 3: Estamos conectados ¿Lo sabes?

Sesión enfocada a que el alumnado tome conciencia de la evolución de la digitalización en el sistema financiero. Se explica las ventajas sociales, económicas y medioambientales que la propia digitalización conlleva en el sistema financiero, así como los riesgos que comporta. Se les traslada de forma práctica y coherente que el proceso de decisiones financieras digitales debe seguir el mismo esquema metodológico de conductas y hábitos sostenibles estudiados en las sesiones anteriores. El contenido de la sesión aborda los siguientes conceptos:

- La evolución de la transformación digital hasta nuestros días.
- La digitalización y su impacto ambiental.
- El impacto de la transformación digital en las entidades financieras.
- La importancia de estar informados y formados.
- El fraude digital y la ciberseguridad.
- Conductas digitales responsables y sostenibles.



## 4. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA

### BENEFICIOS PARA EL ALUMNADO

- 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.
- Desarrollo de habilidades no cognitivas.
- Reflexionan sobre conceptos de sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía.

### BENEFICIOS PARA LOS CENTROS EDUCATIVOS

- Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto.
- El alumnado es más receptivo a las explicaciones de un tercero.
- Mejora la información y formación del alumnado en materia de educación financiera.
- Propuesta de aprendizaje basado en habilidades no cognitivas.



## BENEFICIOS PARA EL EQUIPO DE VOLUNTARIOS

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

## BENEFICIOS PARA EL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

- Evidencia su compromiso firme y a largo plazo con la mejora de la educación financiera y del desarrollo sostenible.
- Aumenta las habilidades y las capacidades del equipo de los empleados y empleadas voluntarias.
- Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto.
- Permite la transmisión de los valores y principios de la Entidad a la sociedad.
- Sentimiento y orgullo de pertenencia de la plantilla.



## 5. ALCANCE DEL PROGRAMA

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 año tras año el alcance de sus programas.

Durante el curso escolar 2020-2021 hemos desarrollado la actividad en los meses de abril a junio de 2021. En esta edición el programa ha podido ser disfrutado por un total de **8.936 alumnos y alumnas** de **50 centros escolares** del territorio nacional gracias a la solidaridad de **72 empleados voluntarios** que han impartido un total de **393 sesiones** formativas donde el **55,3% de nuestro programa** ha sido impartido en formato **online** y el **44,7% en presencial**.

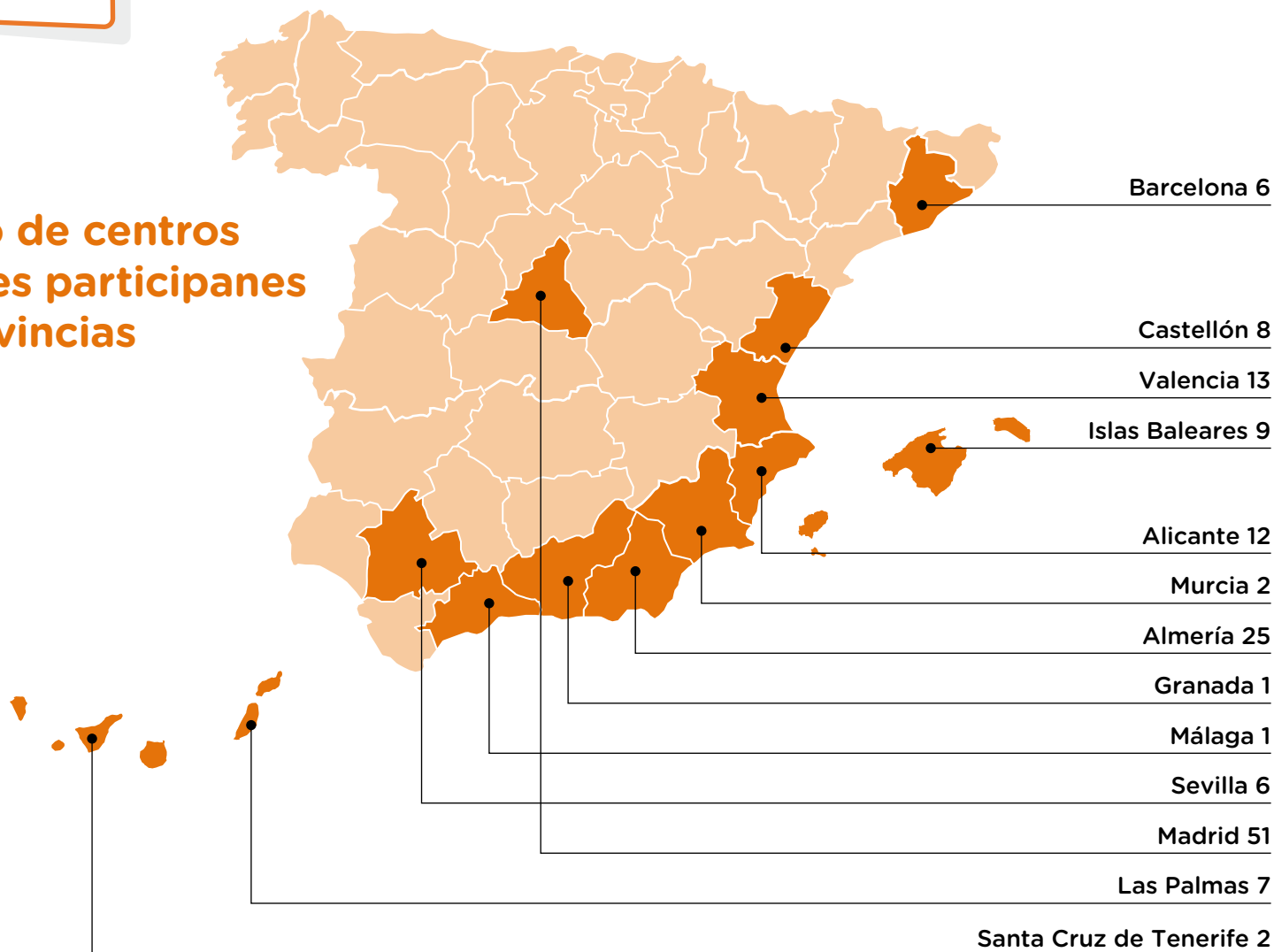
	Alumnado	Centros escolares	Voluntarios/as	sesiones presenciales + online
Edición I Curso escolar 2015-2016	930	8	13	62
Edición II Curso escolar 2016-2017	3.548	58	115	309
Edición III Curso escolar 2017-2018	5.513	91	195	580
Edición IV Curso escolar 2018-2019	6.217	114	176	480
Edición V Curso escolar 2019-2020	9.527	79	177	339
Edición VI Curso escolar 2020-2021	8.936	50	72	393
<b>Total todas las ediciones</b>	<b>34.671</b>	<b>400</b>	<b>748</b>	<b>2.163</b>



# FINANZAS QUE TE HACEN CRECER



## Número de centros escolares participanes por provincias



**GRUPO  
COOPERATIVO  
CAJAMAR**



## 6. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA

A pesar de las circunstancias ocasionadas por la pandemia y las novedades incorporadas en esta edición anteriormente citadas, no han impedido que el programa haya conseguido mantener en este curso escolar el alto nivel de satisfacción de las pasadas ediciones de todos los protagonistas de este proyecto: alumnado, centros educativos, equipo de voluntarios.

Tanto las sesiones en formato físico como *online* han permitido invitar a los jóvenes a la reflexión para sensibilizar al alumnado 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.

### ALUMNADO

- Satisfacción global con el programa: **4.62** (1 era la mínima puntuación y 5 la máxima)
- ¿Recomendarías este programa a tus amigos?  
**Sí el 100%**

### CENTROS

- Satisfacción global de programa: **4.88** (1 era la mínima puntuación y 5 la máxima)
- ¿Consideras conveniente realizar este tipo de programas? **Sí el 100%**

### VOLUNTARIOS

- Satisfacción global con el programa: **5** (1 era la mínima puntuación y 5 la máxima)
- ¿Recomendarías este programa a tus amigos?  
**Sí el 100%**

Las encuestas, los materiales necesarios para el desarrollo de las sesiones de todos los participantes, y los juegos gamificados cuya finalidad era dinamizar las sesiones y repasar los conceptos, han estado incluidos en la plataforma [finanzasquetehacencrecer.com](http://finanzasquetehacencrecer.com) creada para el desarrollo de esta actividad.



## 7. EXPERIENCIAS DE LOS PROTAGONISTAS

### ALUMNADO

“ Con juegos que llamaban nuestra atención los voluntarios y voluntarias nos han enseñado a gastar de una manera más consciente y expresarnos en nuestras compras. ”

“ Hemos visto conceptos muy importantes para nuestra vida y el cuidado de nuestro entorno y planeta. ”

“ Nunca me había parado a pensar que con lo joven que soy, y con mi pequeña paga semanal, puedo repercutir en tantas cosas según el comportamiento que haga en mis compras. ”





## CENTROS EDUCATIVOS

“ Nuestro centro educativo considera que contenidos como el de vuestro programa son muy necesarios para ayudar al alumnado en tomar conciencia de la importancia de la toma de decisiones informadas y responsables. ”

“ Hemos quedado muy satisfechos con las sesiones y con el equipo de voluntarios. Nos veremos sin duda en el próximo curso escolar. ”

“ Ha sido una experiencia que ha calado y será de gran utilidad tanto para el alumnado asistente como para los profesores que hemos tenido la suerte de disfrutar de vuestras sesiones. Gracias. ”



## VOLUNTARIOS/AS

“ Es un programa que nunca deja de sorprenderme. Llevo años participando como voluntario de este programa y cada edición siento que el buen clima, la buena conexión que se crea en cada una de las sesiones entre profesorado, alumnado y voluntarios hace que todos aprendamos. ”

“ Reconozco que inicialmente las buenas sensaciones de mis pasadas ediciones como voluntaria en formato presencial, provocaban un respecto a la hora de probar la experiencia en formato virtual, pero las ganas, el entusiasmo y la alta participación de los del alumnado, y la gran implicación del profesorado por hacer posible la actividad en este nuevo formato me ha permitido vivir la experiencia en formato *online* con las mismas sensaciones. Tengo ganas de seguir aportando mi granito de arena en esta actividad. ”

“ La experiencia de impartir este año tanto sesiones en *online* como en físico; me ha permitido compartir cultura digital, sostenible y financiera a jóvenes y compañeros de fuera de mi localidad. Y a pesar de las circunstancias de la pandemia, las novedades en el programa complicaban un poquito más que de costumbre la preparación de las sesiones, el resultado ha sido maravilloso y estoy deseando participar en la próxima edición. ”





**GRUPO  
COOPERATIVO  
CAJAMAR**