



FINANZAS
QUE TE HACEN
CRECER
X EDICIÓN

**CURSO
ESCOLAR
2024-25**

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. RESUMEN EJECUTIVO DE FINANZAS QUE TE HACEN CRECER	3
2. FINANZAS QUE TE HACEN CRECER, UN EXPONENTE DE NUESTROS VALORES Y CULTURA CORPORATIVA	7
3. PROGRAMA ALINEADO CON LA AGENDA 2030	9
4. NUESTRO COMPROMISO MEDIOAMBIENTAL	11
5. CONTENIDO DE LAS SESIONES	13
6. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA	17
7. ALCANCE DEL PROGRAMA	19
8. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA	21

1. RESUMEN EJECUTIVO DE FINANZAS QUE TE HACEN CRECER

En el curso escolar 2024-2025 hemos celebrado el 10º aniversario de *Finanzas que te hacen crecer*, programa de educación financiera que pone el foco en las personas y en el compromiso social y medioambiental. En este programa nuestros principales beneficiarios son los adolescentes

Desde 2015 Grupo Cajamar, tiene en cuenta los siguientes aspectos:

Hábitos:

La mayoría de los hábitos, incluidos los económicos, se adquieren en una edad temprana. En la adolescencia, ya se posee acceso al dinero y se empiezan a utilizar algunos servicios financieros. La continua evolución implica tener más responsabilidad individual que las pasadas generaciones. Los jóvenes ya toman decisiones financieras y, en muchos casos, no disponen de formación adecuada para tomarlas de manera eficaz y consciente.

Digitalización:

Los productos y servicios financieros se ofrecen cada vez en mayor medida, en formato digital. Los jóvenes, pese a tener acceso y ser considerados expertos digitales, no disponen de una cultura financiera para la toma de decisiones (logro de salud financiera individual y social).

Informe PISA:

Desde el año 2012 el informe PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos), que mide el rendimiento de estudiantes de 15 años en lectura, matemáticas y ciencias. Es coordinado por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), incluye una sección específica de preguntas sobre competencias económicas y financieras. Los resultados ponen de manifiesto que el alumnado español viene presentando un bajo nivel de conocimientos financieros, y lo que es más grave, nos encontramos por debajo del conjunto de países de la OCDE participantes en los diferentes estudios.

Banco de España y la CNMV:

Elaboran una encuesta a nivel mundial, en la que se valoran Competencias Financieras nivel. Los resultados constatan la necesidad de mejorar los niveles de educación en materia financiera, tanto en la población joven como en la adulta.

Abandono escolar temprano:

A pesar de haber logrado en España reducir la tendencia del abandono escolar temprano (año 2024 un 13% consiguiendo un mínimo histórico). España aún se encuentra entre los países de la Unión Europea con tasas más altas de abandono, con una brecha de 3,5 puntos sobre la media europea.

Empleo vs Cualificación:

Los jóvenes con niveles de cualificación más altos presentan mayor empleabilidad, en cambio, los que tienen una menor cualificación presentaban una mayor vulnerabilidad ante situaciones adversas, viéndose afectados por la precariedad en el empleo. Las tasas de desempleo y de temporalidad son significativamente más elevada en nuestro país que en el promedio de las economías de la zona euro. Estas diferencias se incrementan más en el caso de los jóvenes.

Contexto Familiar:

La mayor parte de las decisiones económicas se toman en el contexto de la familia. España está por encima de la media europea en el abandono del hogar familiar por parte de los jóvenes. Estando la edad media de independencia en los 30 años, 4 años por encima de la media. Esto hace que hasta estas edades sean ajenos a las finanzas del hogar, retrasando su preocupación por los conceptos y la gestión de la economía cotidiana.

Fuente de estrés:

Las finanzas ocupan un lugar importante en nuestra mente, son numerosos y variados, los estudios que desvelan que la gestión y preocupación por las finanzas dan lugar a estrés que impacta directamente en nuestra salud mental y física, en nuestra productividad y en la toma de decisiones.

Impacto de las decisiones financieras:

Con independencia de la edad, las decisiones financieras, afectan en el momento de tomar una decisión, así como en el futuro de nuestra sociedad y medio ambiente.

Nuestro Propósito

Grupo Cajamar contribuye a la formación financiera de los adolescentes, para que estos puedan hacer frente a los retos anteriormente mencionados. Nuestra cultura corporativa, valores y propósito social, nos impulsó a dar un paso al frente elaborando el Programa de Educación Financiera.

Finanzas que te hacen crecer (FQTHC):

Programa propio de Grupo Cajamar, trazado bajo criterios éticos y de responsabilidad, y en sintonía con la Agenda 2030 de las Naciones Unidas con una vinculación e impacto directo sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), que pone el foco en las personas y en el compromiso social y medioambiental.

Dirigido a:

Alumnado que se acerca al final de la educación obligatoria y que tendrá que tomar decisiones sobre sus futuras trayectorias formativas y laborales.

Objetivo:

Mejorar la alfabetización financiera y el bienestar en la etapa adolescente, formándolos para una toma de decisiones financieras crítica, sólida e informada, fomentando la inclusión y los valores y teniendo como eje transversal la sostenibilidad y la digitalización.

Características:

FQTHC es una formación gratuita impartida en centros de educación secundaria y dirigida al alumnado de 3º y 4º curso. Se imparte en todo el territorio nacional, prestando especial atención a jóvenes en riesgo de exclusión social y otros colectivos vulnerables.

Las sesiones son impartidas por el Equipo de Voluntarios de Grupo Cajamar y dispone de dos modalidades de realización (presencial u *online*).

Materiales:

Se emplean materiales digitalizados, el contenido se imparte a través de la plataforma [Gestionet](#). Esta dispone de espacios habilitados tanto para el equipo de voluntariado, así como para los centros educativos. Edición tras edición revisamos nuestros materiales incorporando novedades y adaptándolos a cada ciclo.

La plataforma permite emitir un diploma a cada persona, que certifica su participación en la correspondiente edición de *Finanzas que te hacen crecer*.

También a través de un cuestionario de valoración alojado en la plataforma conocemos el grado de satisfacción del alumnado y del centro educativo con el programa FQTHC.

Alcance del programa:

76.235 beneficiarios.

3.779 sesiones.

779 centros escolares del territorio nacional.

1.367 voluntarios de Grupo Cajamar.



2. FINANZAS QUE TE HACEN CRECER, UN EXPONENTE DE NUESTROS VALORES Y CULTURA CORPORATIVA

Somos un grupo de banca cooperativa que nació preocupado por la sociedad, favoreciendo la inclusión financiera y generando un impacto positivo en el entorno donde estamos presentes.

Nuestra misión no se basa exclusivamente en contribuir con soluciones financieras, es muy importante para nosotros aportar al desarrollo económico y al progreso social y al entorno en el que interactuamos mediante una única estrategia basada en los principios de la cooperación, la economía social y del desarrollo sostenible.

La confianza, la apuesta por un modelo de crecimiento sostenible, la generación de valor compartido, así como la inclusión financiera, son valores inherentes a la naturaleza cooperativa de nuestro Grupo.

En 2006 surge un programa propio de voluntariado corporativo llamado PROVOCA, principal instrumento

para facilitar la transmisión de nuestros valores y movilizar el talento y la sensibilidad social y ambiental de nuestro Grupo.

Grupo Cajamar declara el apoyo a la inclusión, la igualdad, la diversidad y la eliminación de cualquier forma de discriminación.

Hemos desarrollado programas que han permitido acercar el mundo de la economía, las finanzas básicas y la lucha contra la brecha digital en distintos entornos y a distintos colectivos.

En 2015 dimos un paso al frente para disponer de un programa propio de educación financiera específico para el segmento juvenil. La finalidad es que puedan afrontar los retos que se les planteen con autonomía financiera y pensamiento crítico.

Finanzas que te hacen crecer es un programa de educación financiera que, de manera transversal, incluye competencias digitales y de sostenibilidad, donde el colectivo juvenil, teniendo en cuenta la renta y otras circunstancias personales, tomen en consideración criterios distintos al precio, a la hora de elegir un producto u otro (consideraciones sociales, ambientales, de gobernanza, de búsqueda de información, condiciones...).



3. PROGRAMA ALINEADO CON LA AGENDA 2030

Grupo Cajamar integra los 17 ODS en su estrategia de sostenibilidad, contribuyendo directamente al impulso de estos, a través de diversas iniciativas y programas.

Finanzas que te hacen crecer alinea sus contenidos y materiales con la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, con una vinculación e impacto directo sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en específico a los ODS 1, 3, 4, 5, 12, 13 y 17.



El programa, sin estar condicionado por la situación socioeconómica de cada participante, busca **proteger a las personas de la pobreza** a través de esta formación financiera, forma, informa y sensibiliza a los jóvenes para que aprendan a gestionar su economía, y les invita a crear unos hábitos sostenibles de esfuerzo y postergación de recompensas con el fin de que puedan crear un emprendimiento propio que les sirva como medio económico.



Nuestro programa persigue dotar a los jóvenes de herramientas y conocimientos que les permitan **disponer de un control de sus finanzas** basado en hábitos y conductas sostenibles con la finalidad de mejorar su bienestar financiero y personal. Un buen control de las finanzas es fundamental para prevenir el estrés financiero, y sus posibles efectos negativos en la salud física y mental.



El programa busca garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje y buenos hábitos durante toda la vida. Para las personas, es la mejor palanca para acabar con la desigualdad y promover el desarrollo sostenible.





El programa **utiliza lenguaje y ejemplos no sexistas** e inclusivos con el fin de promover la igualdad entre géneros tratando de poner fin a cualquier forma de discriminación o violencia.



Nuestra iniciativa proporciona conocimientos que facilitarán al alumnado realizar una **producción y un consumo responsables**. Reducir el consumo de materiales como el plástico, el papel o cartón y fomentar y promover su reciclado. Asimismo, promover las compras y el consumo responsable y consciente es la base de nuestro programa.



También está orientado a **mejorar la educación, la sensibilización y la capacidad humana respecto de la mitigación del cambio climático**. Disponemos de un programa completamente digitalizado donde **hemos reducido a cero el uso de papel, cartón, tóneres y otros materiales**. Así mismo, se reduce la huella de carbono en el desplazamiento de nuestro equipo de voluntariado a los centros escolares (online o asignación a centros educativos más cercanos).



Programa que podemos **implementar en horario escolar** gracias al apoyo de los centros escolares que comparten con nosotros la necesidad de aumentar la estabilidad macroeconómica mundial comenzando por las personas jóvenes.

4. NUESTRO COMPROMISO MEDIOAMBIENTAL

En el Grupo Cajamar estamos comprometidos con el entorno social, económico y ambiental en el que interactuamos. Nos sentimos agentes del cambio y nuestro compromiso es trasladar a todos nuestros grupos de interés la lucha contra el cambio climático y sus efectos, así como la gestión financiera sostenible.

Pretendemos sensibilizar a todos los colectivos, entre ellos a los jóvenes, de las preocupantes consecuencias que la crisis climática puede dar lugar en la actividad económica y productiva y, por otro lado, pretendemos redirigir y concienciar en todas las edades del cómo poder orientar nuestro consumo y flujos monetarios y financieros hacia una economía más verde, más comprometida con la sociedad y, en general, más sostenible.

En *Finanzas que te hacen crecer* fomentamos el sentimiento de comunidad y de promoción de un comportamiento financiero y sostenible desde el punto de vista ambiental, cívico y crítico.

En relación con el impacto ambiental de todos los procesos de diseño y desarrollo de *Finanzas que te hacen crecer* destacar que:

- El material se rige por uno de los pilares establecidos en nuestro **Plan de ecoeficiencia**. Por ello, tanto el formato online como el presencial están totalmente digitalizados y desde 2020 hemos reducido a 0 el uso de papel, cartón, tóneres y otros materiales.
- Intentamos disponer y ampliar la base de plantilla involucrada en la iniciativa para reducir al máximo el impacto por desplazamientos del equipo de voluntariado a los centros escolares.
- La formación que recibe la plantilla involucrada en la actividad se imparte y graba para su difusión, a través de la plataforma de Microsoft 365 (Teams), posteriormente se envía a todo el equipo de voluntariado participante.

- El equipo de voluntariado dispone de todo el material en nuestra plataforma <https://finanzasquetehacencrecer.com>. Esta también cuenta con un espacio con contenido específico para los docentes de los centros educativos.



5. CONTENIDO DE LAS SESIONES

El programa actualmente consta de 2 sesiones:

Sesión 1: ¿Cómo llegar sin trauma a fin de mes?

Es una sesión enfocada a que el alumnado revise sus hábitos y tome conciencia de forma práctica y coherente de 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.

A través de diferentes juegos prácticos:

- Desarrollan competencias para que los adolescentes construyan un presupuesto tomando decisiones.
- Reflexionan críticamente sobre su comportamiento con la finalidad de que comprueben si han sido financieramente responsables y sostenibles.
- Cuestionan si han buscado correctamente la información, la oferta más adecuada y las posibles consecuencias de su consumo.

Se hace hincapié en como “la cultura del ahorro es un prerequisite para combatir el espíritu consumista y promover una sociedad mucho más sostenible y socialmente responsable”.

Objetivos de la primera sesión:

1. La importancia de estar informados/as y formados/as.
2. La cultura del esfuerzo.
3. Definición del concepto de educación financiera.
4. Diseño de un presupuesto equilibrado.
5. La salud financiera.
6. Diferencias entre necesidades y caprichos.
7. El ahorro y la importancia del ahorro sistemático.
8. Clasificación de los gastos y presentación de imprevistos.
9. Criterios distintos al precio al tomar de decisiones.
10. La hipoteca.
11. La planificación y el consumo responsable asociado al presupuesto equilibrado.
12. Conductas y hábitos sostenibles en el consumo y ahorro.
13. La inflación.

Sesión 2: ¿Cómo proteger nuestros datos y nuestro dinero?

A través de diferentes juegos prácticos:

- Se sensibiliza al alumnado que desde temprana edad las personas, (por necesidad o beneficios personales), tomamos continuamente decisiones, asumiendo riesgos y responsabilidades.
- Se hace hincapié en factores externos como la publicidad y la presión del grupo, etc., y como estos pueden influir en la toma de decisiones, y pueden impactar social y ambientalmente.
- Se insiste en la toma de conciencia de posibles intentos de fraudes y estafas que pueden incurrir en pérdidas significativas para los consumidores.

Es una sesión enfocada a que el alumnado tome conciencia de la necesidad de la formación e información para proteger tanto su economía, así como su información personal de los intentos de fraudes y estafas por parte de ciberdelincuentes, especialmente en un contexto crecientemente marcado por el impulso de las nuevas tecnologías y la digitalización de los servicios.

Objetivos de la segunda sesión:

1. El crédito y/o el préstamo una parte más de las finanzas personales.
2. Tarjeta de débito, de crédito y e-shopping.
3. Conductas y hábitos sostenibles del crédito.
4. Desarrollo del espíritu crítico: la importancia de estar formados e informados.
5. La publicidad y otras presiones externas que influyen en nuestras decisiones.
6. El fraude digital y la ciberseguridad.
7. Adaptación de medidas ante sospechas de estafa o fraude.
8. Conductas digitales responsables y sostenibles.

6. BENEFICIOS DE LA METODOLOGÍA

Beneficios para los centros educativos

- Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto de educación financiera conjunto.
- Mayor acogida del contenido a impartir por parte del alumnado, al ser impartido por un tercero.
- Mejora la información y formación del alumnado en materia de educación financiera y finanzas sostenibles desde el punto de vista cívico y crítico.
- Bienestar de su alumnado al recoger nociones básicas de utilidad en su día a día.

Beneficios para el alumnado

- Protagonizan el programa y su propio aprendizaje.
- Refuerzan su autonomía crítica e independencia financiera.
- Mejoran su conciencia del autocontrol financiero.
- Mejoran su bienestar financiero y personal.
- Fomentan el sentimiento de comunidad y de promoción de un comportamiento financiero y sostenible desde el punto de vista cívico y crítico.
- Fomentan la mentalidad emprendedora.
- Reflexionan sobre conceptos de inclusión, igualdad, digitalización, sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía en el panorama financiero actual y futuro.

Beneficios para el equipo de voluntariado

- Son los protagonistas y mediadores del aprendizaje.
- Ayudan a los alumnos a entender el sentido de la educación financiera.
- Ofrecen valor añadido al alumnado con sus experiencias personales y profesionales.
- Grupo Cajamar facilita al Equipo de Voluntariado, la formación y los materiales del programa.
- Desarrollan habilidades, conocimientos y competencias mejorando su bienestar profesional y personal.

Beneficios para el Grupo Cajamar

- Evidencia su compromiso firme y a largo plazo con la mejora de la educación financiera, la inclusión, la diversidad y el desarrollo sostenible.
- Aumenta las habilidades y las capacidades del equipo de voluntariado.
- Alianza positiva con los centros escolares con un proyecto educativo conjunto, creando una red de voluntariado nacional que aplica las mejores prácticas.
- Permite la transmisión de los valores y principios de la Entidad a la sociedad.
- Sentimiento y orgullo de pertenencia de la plantilla al Grupo Cajamar.



7. ALCANCE DEL PROGRAMA

En el Grupo Cajamar estamos convencidos de que podemos desempeñar un papel fundamental en el desarrollo económico, social, sostenible e inclusivo en las comunidades en las que prestamos servicio.

La cultura financiera, los hábitos responsables, la sostenibilidad, la innovación tecnológica y la digitalización del programa han sido protagonistas de esta edición de *Finanzas que te hacen crecer*, dirigido a centros educativos ubicados en el área de influencia del Grupo Cajamar.

Durante el curso escolar 2024-2025, de febrero a mayo, hemos desarrollado la X edición de nuestro programa gracias a personas que trabajan a diario en el Grupo Cajamar y donan su tiempo y conocimiento a los jóvenes.

Hemos finalizado el curso escolar impactando a cerca de 8.375 personas gracias a la implicación de 117 empleados y empleadas que se han desplazado a 82 centros escolares públicos, concertados y privados del territorio nacional.

Nuestro equipo de voluntarios/as ha impartido 328 sesiones formativas en formato presencial.

Reconociendo la importancia crucial de la inclusión financiera en la reducción de la pobreza y la promoción de la prosperidad en este curso escolar, hemos reforzado nuestro compromiso con los grupos más vulnerables con sesiones a jóvenes cuyas familias estaban en riesgo de exclusión social, con problemas de integración y aprendizaje y personas con discapacidad.

	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
Edición VII Curso escolar 2021-2022	11.862	72	129	481
Edición VIII Curso escolar 2022-2023	10.660	113	189	411
Edición IX Curso escolar 2023-2024	10.667	112	184	396
Edición X Curso escolar 2024-2025	8.375	82	117	328
Total todas las ediciones	76.235	779	1.367	3.779

8. SATISFACCIÓN DEL PROGRAMA

Finanzas que te hacen crecer tiene la vocación de permanencia y, con el fin de tener una valoración real de su impacto y realizar una actualización del mismo para ediciones futuras, el programa finaliza con una encuesta de satisfacción que realizan todas las personas participantes (alumnado, docentes y equipo de voluntariado).

Nuevamente, gracias a la gran implicación y solidaridad del equipo docente y de nuestro equipo de voluntariado, en este curso escolar hemos alcanzado el objetivo de captar la atención de los jóvenes obteniendo además un alto nivel de satisfacción de todos los protagonistas.

Alumnado

Satisfacción global con el programa: **4,53***.
¿Recomendarías este programa a tus amigos? **Sí el 100%**.

Centros educativos

Satisfacción global con el programa: **4,82***.
¿Consideras conveniente realizar este tipo de programas? **Sí el 100%**.

Personal voluntario

Satisfacción global con el programa: **4,89***.
¿Recomendarías este programa a tus amigos? **Sí el 100%**.

*Escala de valoración (1 mínima puntuación y 5 la máxima puntuación).

El resultado de las encuestas ha sido extraído de la plataforma <https://finanzasquetehacencrecer.com> creada para el desarrollo y valoración de esta actividad.

