

METAANÁLISIS

Referido a estudios, Informes de Investigación, Proyectos de “Buenas Prácticas”, materiales de enseñanza y aprendizaje sobre el tema “Educación Financiera Básica” en el marco del proyecto:

“FIBIC” „Conceptos y Retos para aprender y utilizar la Educación Financiera Básica”
Núm. de proyecto: 2020-1-DE02-KA204-00755



El objetivo de nuestro proyecto educativo es capacitar a los participantes en la implementación de un manejo competente y autónomo del dinero. Una educación financiera básica es cada vez más importante. La crisis económica desencadenada por la pandemia de COVID-19 ha hecho aún más esencial un comportamiento responsable, maduro y basado en valores del individuo en torno a las cuestiones financieras y monetarias en Europa. Esta es la tarea que intentaremos desempeñar en una alianza de cinco países asociados.

Institución coordinadora: Sambucus Forum

Autores:

Jan Geens, Sabine Thümer-Bauereiß, Penka Spasova, Maria Georgieva, Thomas Mader
Ann vanden Eynde, Bernd Werner, Imke Hoheisel, Anca Dudau.

Instituciones participantes:

Recht in Europa e.V., Germany
Lernwerkstatt Europa e.V. Uchebna Rabotilnitsa Evropa Sdruzhenie, Bulgaria
International Banking Institute, Bulgaria
Schuldnerberatung Oberösterreich, Austria
Miteinander in Europa e.V., Germany
Asociación Sodioeducativa Eduplus, Spain

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



CONTENIDO

| | |
|---|----|
| 1. Introducción | 4 |
| 1.1. Punto de partida, motivación y determinación del objetivo del proyecto | 4 |
| 1.2. Cuál es la situación hoy? | 4 |
| 1.3. Tema económico - Tema Tabú | 5 |
| 2. Elaboración del Metaanálisis | 5 |
| 2.1 Punto de partida de los análisis y determinación de las necesidades | 5 |
| 3. Resultados y propuestas de mejora para el aumento de las competencias financieras | 6 |
| 3.1. Utilidad y límites de la competencia financiera | 6 |
| 3.2 ¿Cómo mejorar la competencia financiera de los ciudadanos (incluidos niños), jóvenes, trabajadores, y pensionistas? | 7 |
| 4. Estudios y “mejores prácticas” sobre el tema “Manejo del dinero” | 7 |
| 5. Resultados de la investigación en los distintos países | 8 |
| 6 Estudios de la UE sobre el tema Formación básica Financiera | 8 |
| 7. Debate sobre la necesidad de la educación financiera | 10 |
| 8. Temas específicos como la gestión de deudas, el conocimiento de los seguros, la conexión financiera, etc | 12 |
| 9. ¿Qué proyectos de "mejores prácticas" ya existen? | 14 |
| 9.1 Valoración de los participantes | 14 |
| 9.2 ¿Qué temas faltan? | 17 |
| 10. Resumen y Evaluación del Metaanálisis | 18 |
| 10.1. En toda la EU, la educación financiera es más que nunca un tema importante en diferentes áreas, y requiere un aprendizaje permanente..... | 18 |
| 10.2. La educación financiera tiene que mejorarse para todos los Europeos | 18 |
| 10.4. Perspectivas para el Currículum planificado..... | 18 |





1. INTRODUCCIÓN:

Este Metaanálisis es el resultado de las investigaciones de siete instituciones asociadas de 5 países de la Unión Europea (UE): Alemania, Austria, Bulgaria, Bélgica, y España.

Se han perseguido los siguientes objetivos:

- a. Conocer y valorar las ofertas de formación existentes respecto al Tema “Formación Básica Financiera” dentro de la Formación para adultos.
- b. Identificar las necesidades actuales, profundizar en ellas, y establecer ejemplos de “buenas prácticas” de cada uno de los distintos países.
- c. Dentro del marco de debates, y concretamente en estudios científicos ya existentes, relacionar este Metaanálisis con el manejo moderado de las finanzas.

En cada uno de los países participantes, el material disponible fue recogido, filtrado, y analizado, a fin de redactar y distribuir la oferta pedagógica existente referida a la formación básica financiera.

Para ello cada institución participante en cada país se procuró un elaborado informe sobre el estado actual de la investigación y la praxis. De los estudios existentes, los socios filtraron información sobre las necesidades más importantes y buscaron, a nivel nacional, la oferta formativa existente. A continuación se realizó una interpretación de los resultados, ajustado a cada país.

La elaboración e interpretación de la información adquirida se produjo, por este orden, y en pequeños grupos, a través de sesiones de trabajo internacionales vía Zoom. Éstas sirvieron a modo de control de calidad, pero igualmente para tener una visión actualizada sobre la situación, y una idea sobre el intercambio de experiencias. Luego el resultado fue resumido y ordenado.

A continuación se realizó una presentación de los resultados en lengua alemana. Cada país había previamente elaborado un corto informe-resumen y una presentación de resultados en su propia lengua, así como en el idioma oficial del proyecto.

Después de la presentación en el Symposium Online en Abril 2021, estos resultados fueron integrados como Metaanálisis y traducidos a los idiomas del proyecto. Los resultados presentados forman la base para el Currículum Internacional en pro del fomento de la formación básica financiera.

Cada participante ha colaborado, en su país respectivo, en la elaboración de este estudio, y simultáneamente, ha observado, leído, y discutido el gran alcance de los estudios y las **“mejores prácticas” respecto al tema Dinero**, hasta preguntarse, finalmente, cuáles son las informaciones que merecen atención a fin de posibilitar la formación financiera necesaria para personas de cualquier edad.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



La valoración de todo lo analizado y de las “mejores prácticas” fue establecida sistemáticamente por cada socio según el siguiente orden; y detallada en un esquema en una tabla Excel.

- 1 Estudios Comisión Europea / Consejo Europeo / Parlamento Europeo.
- 2 Estudios de Universidades/ Escuelas Pedagógicas / Escuelas Técnicas.
- 3 Estudios de la UE e Informes de Investigación (por ejemplo, proyectos nacionales e internacionales en el marco de alianzas).
- 4 Estudios sobre Especialidades /Tareas / Trabajos de Diplomatura / Disertaciones.
- 5 Estudios de ONGs especializadas, con sus expertos, y material de aprendizaje (por ejemplo, Klick Safe, Safer internet).
- 6 Estudios de Literatura y Revistas.

En segundo lugar, la alianza realizó propuestas sobre cómo debería utilizarse la educación para transmitir las “mejores prácticas” clave a los distintos grupos destinatarios. Los criterios para la investigación fueron determinados conjuntamente por todos los socios.

1.1. PUNTOS DE PARTIDA, MOTIVACIÓN, Y OBJETIVO DEL PROYECTO

Este proyecto de formación, en su implementación, enseña a cada usuario el manejo competente y consciente del dinero.

El dinero es un espejo de las alegrías, de los miedos, del origen, y de las esperanzas. Como medio de cambio es tan antiguo como la Humanidad. En cada sociedad tratan las personas con dinero y con su manejo. El hecho de que haya - en todos los idiomas - tantos dichos y refranes referidos al dinero es un testimonio muy descriptivo: el trato con el dinero y las fuentes financieras, sea bien o mal, es un Bien cultural; un hecho cultural que atañe a cada persona, ya sea mayor, joven, rica, o pobre.

1.2. ¿CUÁL ES LA SITUACIÓN HOY?

Estudios recientes muestran que en el año 2020, y hoy en el 2021, también como consecuencia de la pandemia del Coronavirus, el 30% de los ciudadanos europeos no tenían - ni tienen - ahorros. Sólo un 49% de todos los Europeos están en situación de poder mantener su nivel de vida actual durante tres meses gracias a sus propios ahorros acumulados.

Y 30% de todas las personas en Europa viven sin tener ningún tipo de ahorros. ¿Por qué es esto así? ¿Cuál es el motivo?

Como han mostrado muchos estudios, el manejo consciente del dinero, la consciencia del dinero, y la propia actitud en su manejo están influidos culturalmente. Estos aspectos están basados en la tradición, en formas de relaciones familiares, y en costumbres. También se trata de una forma de adquisición de conducta de la cual la mayoría de las personas no parecen ser conscientes.

Nuestros deseos en la vida, pero igualmente nuestros problemas y expectativas, están relacionados con el dinero como ninguna otra cosa.

El manejo competente o racional del dinero es por lo tanto una cuestión vital e increíblemente importante. Sin embargo, observamos - y así lo muestra el Metaanálisis - que estas competencias o aprendizaje existencial no son transmitidos o enseñados en los centros educativos ni en los libros.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



1.3. TEMA ECONÓMICO- TEMA TABÚ

Los estudios recientes de la OECD muestran que las personas que han tenido poca o ninguna formación financiera son aquellas que toman créditos caros, que a menudo exceden sus límites de crédito, y sobre todo, que no son especialmente ahorradores. También se muestra que en practica, estas personas apenas reservan un poco de dinero para su vejez.

Muchos de ellos caen en dificultades, no pueden pagar sus facturas, y necesitan ayuda profesional para administrar correctamente su dinero.

La pandemia del Coronavirus y el aumento del desempleo y del trabajo precario han extremado esto.

Más que nunca las personas tienen que aprender a manejar su presupuesto doméstico con los recursos a disposición. Puesto que las personas que se administran bien, son aquellas que, antes de realizar una compra, reflexionan, prestan atención a su límite de crédito, pagan sus facturas con puntualidad; no suelen tener retrasos en los pagos, y parece que ahorran más.

Nos damos cuenta ya desde nuestros primeros análisis que muchas personas, en muchos países europeos, tienen una necesidad urgente de aprender concretamente cómo manejarse con el dinero, y lo que significan en general los asuntos financieros, para que puedan ser capaces de administrarse económicamente.

Estos esfuerzos podrían y deberían integrarse en una estrategia europea sobre la educación financiera.

Esta tarea nos la hemos impuesto, junta con un objetivo de formación práctica, en este proyecto ERASMUS+ mediante una alianza de cinco países de la UE!

2. ELABORACIÓN DEL METAANÁLISIS

Con este propósito cada socio ha realizado un análisis en su país. Por lo tanto, en cada uno de los cinco países (DE-,BG-,ES-, AT-, y BE-) se generaron investigaciones y encuestas, las cuales llevaron a identificar las necesidades, fortalezas, debilidades, y prioridades que nos conducirían en el diseño del mejor programa para proporcionar formación básica financiera.

Dado que uno de nuestros objetivos en este proyecto es llegar al desarrollo efectivo de un programa - el cual sirva como guía y orientación para instituciones educativas en la planificación y la elaboración de sus programas y medidas de formación permanente - fueron seleccionadas con prioridad aquellas ofertas educacional para adultos, relativas a educación básica financiera, que existiesen en ese momento en cada país participante.

2.1 Punto de partida de los análisis y determinación de la necesidad

¿Qué falta exactamente? ¿y dónde? ¿Cuál es la situación económica?

Descripción del problema: está claro que una parte significativa de la población presenta una gran necesidad de adquirir conocimiento básico exacto sobre la conducta con el dinero; esto se deduce claramente de cada resultado de los estudios.

¿Qué parte de la población está afectada? ¿La juventud, las personas mayores, mujeres, personas de baja cualificación de estudios? ¿Cuáles son los temas que necesariamente y como mínimo deberían tratarse en el entorno del dinero? ¿Cuáles son los peligros que acechan a las personas que no están suficientemente informadas sobre temas de dinero?

La crisis del Corona virus ha desplazado todos estos aspectos: cierres, confinamiento, cierre de fronteras, la prohibición de viajar significó el parón de la vida social y económica en muchas zonas.

La vida se ralentizó y las personas permanecieron en sus lugares...el desempleo creció. Las nuevas actividades económicas emergentes quedaron frenadas y, ante todo, había que evitar un derrumbamiento económico: las personas se empobrecieron, la inflación aumentaría.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



La crisis sanitaria y económica, generada por la pandemia del Covid19, hace aún más importante una formación financiera accesible y disponible vía internet. La expansión y desarrollo de herramientas en línea, recursos, y programas de entrenamiento, bien estructurados y variados, posibilitan a las personas seguir formándose y practicar.

El objetivo del proyecto es mejorar la educación financiera general de los consumidores europeos.

- 2.1.1. Todos los socios reconocen que el conocimiento financiero es de particular importancia para el bienestar y la salud de todos los ciudadanos.
- 2.1.2. Existe una clara necesidad de actuar para mejorar la educación financiera básica de los consumidores europeos: el manejo inteligente del dinero puede y debe aprenderse.
- 2.1.3. ¿Quién debería realizar esta acción? ¡Más que nunca, la educación (escuelas y educación de adultos) es un factor importante! ¿En qué medida los planes de estudios están preparados para esto?
- 2.1.4. ¿Qué temas ya están cubiertos? ¿Qué se necesita añadir o mejorar?
- 2.1.5. ¿Cómo podemos lograrlo? ¿Qué iniciativas ya existen, qué se debería mejorar y qué se puede ampliar?

Educación financiera básica: El manejo competente del dinero debe y puede mejorarse.

3. RESULTADOS Y PROPUESTAS DE MEJORA PARA EL AUMENTO DE LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS.

3.1. UTILIDADES Y LÍMITES DE LA CAPACIDAD FINANCIERA.

Según el OCED la educación financiera básica es la combinación de consciencia, conocimiento, habilidades, actitudes, y conductas necesarios para tomar decisiones sólidas y conseguir finalmente un bienestar financiero individual.

La comprensión de los consumidores sobre conceptos financieros y la capacidad de interpretar datos financieros de forma correcta son definidas, dentro del sector de la financiación de los consumidores, como **competencia o capacidad financiera**.

En el año 2008, el Parlamento Europeo, en su resolución sobre mejoras en la formación del consumidor, y en su consciencia como consumidor, en lo relativo a Créditos y finanzas, aquél determinó que el aumento del nivel de formación financiera genérica del consumidor debía convertirse en una prioridad para los responsables políticos en la toma de decisiones, tanto a nivel de los Estados miembros, como a nivel europeo. No sólo por las ventajas a nivel individual, sino también a nivel de la sociedad y la economía (por ejemplo, reducción del nivel de endeudamiento, aumento de los ahorros, aumento de la capacidad competitiva, utilización racional de productos de las Aseguradoras y de Planes de Jubilación).

Más allá, se propuso financiar actividades, a nivel europeo, que se enfoquen en mejorar la formación financiera y el conocimiento financiero de los consumidores, y exigía a la Comisión a contribuir, a nivel europeo, a la sensibilización, mediante el apoyo para la organización, a escala nacional y regional, de conferencias, seminarios, campañas mediáticas y de sensibilización, así como de programas de formación con

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



participación transversal (especialmente en las áreas de servicios comerciales-minoristas y de gestión de crédito y endeudamiento de los hogares).

3.2 ¿CÓMO SE PUEDE AUMENTAR LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS CIUDADANOS (INCLUYENDO A LOS NIÑOS), DE LA JUVENTUD, DE LA CLASE TRABAJADORA, Y DE LOS PENSIONISTAS?

- A través de la creación de organizaciones de consumidores con técnicos financieros, que consigan un contrapeso en el rol de la Economía en el proceso de preparación hacia la regulación, si bien se recuerda que aquellos ciudadanos que sean inversores conscientes pueden aportar liquidez adicional a los mercados de capitales.
- La UE reconoció también la tensión existente entre la sobrecarga de información y el aporte o suministro de suficiente información al consumidor, por preferir la calidad a la cantidad, y subraya que se debe establecer una clara división entre la información y el asesoramiento.

4. ESTUDIOS y “mejores prácticas” referentes al tema “manejo del dinero”

Cada socio del proyecto ha seleccionado los puntos importantes de una colección de estudios y ejemplos de “buenas prácticas” referidas a este tema, y ha intentado evaluar el efecto de cada ejemplo en la práctica.

En el marco del proyecto FIBIC, todos los participantes han recogido y verificado material de diferentes fuentes, y han cubierto los temas principales relacionados con la complejidad de los conocimientos básicos financieros y las habilidades.

Según los contenidos, éstas fueron las áreas centrales a cuestionar:

- Ingresos: ¿cómo gano mi dinero?, ¿cómo puedo cambiar la situación/ganar más?
- Flujo monetario/pagos: contabilidad, ahorros, transacciones, etc.
- Gastos/Hábitos de compra: ¿en qué gasto el dinero?, la publicidad y su influencia, etc.
- ¿Deudas? /Tomar dinero prestado: Leasing, excedencias en el saldo bancario, etc.
- Hogar: Seguros: ¿cuáles? ¿son todos justificados?, ¿llevo una contabilidad?
- ¿Fuentes del análisis?, ¿Quién lo ha solicitado? ¿Quién lo ha pagado?
- ¿Online banking?
- ¿Otros tipos de seguros?
- Gestión de crisis financiera.

5. RESULTADOS DEL ESTUDIO EN CADA PAÍS.

Todos los socios llegaron a la conclusión de que la adquisición de competencias financieras sólidas y cualificadas es un requisito para sentirse seguro y feliz como ciudadano de la Unión Europea. Es más, incluso se determinó que en las etapas de formación y asesoramiento aún hay mucho margen de maniobra para mejorar e intentar alcanzar todos los grupos de la sociedad.

De sus averiguaciones se desprende que la formación general financiera en la UE se tiene que mejorar; a fin de proporcionar a todos los ciudadanos - y especialmente a las jóvenes generaciones - el conocimiento necesario y las capacidades para que puedan manejarse en la vida diaria y con los retos socio-económicos actuales.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



Mientras que, en la mayor parte de los Estados miembros, los actores de la Economía y la Educación ofrecen una gran variedad de herramientas y recursos para la formación financiera, por parte de los ciudadanos falta la consciencia sobre la existencia de tales herramientas, sobre cómo seleccionarlas, y utilizarlas.

De ahí la importancia de trabajar en la difusión, valoración y estructuración de estos proyectos e iniciativas. La educación financiera tiene que fomentar en las personas su aspecto más orientado a los retos, a fin de poder ayudarlas a poner en práctica e implementar las habilidades financieras.

6. ESTUDIOS EN LA UE RESPECTO AL TEMA “EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA”

AUSTRIA:

Cuando se trata de estudios o análisis realizados por bancos y aseguradoras, se centra el interés en general en la cuestión: ¿cuáles son las posibilidades de depósitos?

Para la mayoría de las personas se trata de las preguntas que conciernen a la vida cotidiana, y/o bien se relacionan con la justicia social: pobreza entre mujeres mayores, endeudamiento de personas jóvenes, etc.

ALEMANIA:

A primera vista se enfoca la enorme variedad de estudios y folletos prácticos (mejores prácticas) en distintos aspectos del manejo con el dinero.

- Sobre el tema genérico “Educación básica financiera”, los bancos, centrales de consumidores, e instituciones ofrecen informaciones bien preparadas y estructuradas sobre gestión de endeudamiento. Son de bajo umbral y destinadas a cualquier perfil de interesados.

- ¿Cuáles son estos perfiles?

- el género (sexo) es tomado en cuenta.

- también los distintos grupos de edad.

- y con especial enfoque hacia las edades infantiles y juveniles (en estos grupos se ofrece la oportunidad de obtener un “carnet de conducta financiera”).

Como buen ejemplo tenemos el **CurVe** (ver: [curve.com/how it works](http://curve.com/how-it-works))

Más allá de lo anterior, puede cualquiera informarse de forma objetiva en internet.

BULGARIA:

Existen muchos programas e iniciativas con la voluntad de mejorar las competencias financieras de la población:

- No están coordinadas a nivel nacional, sino a nivel de asociaciones entre diferentes organizaciones.

- ¿Son estudios y/o iniciativas privadas? Hasta ahora no se han llevado a cabo de forma regular o sistemática, y siguiendo una misma metodología, encuestas relacionadas con el grado de capacitación financiera; de ahí que sea difícil distinguir tendencias claras en este sentido. Aún así, en la última década fueron implementados programas y proyectos de organizaciones internacionales.

- Los resultados de los estudios relativos a la competencia financiera muestran que se requieren esfuerzos considerables a fin de mejorar la capacidad financiera de los búlgaros.

- Ésta es muy reducida entre los jóvenes, y muy seria es, en este aspecto, la diferencia en el porcentaje entre ocupados y desempleados.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



BÉLGICA:

- Llama la atención que, muy a menudo, Bélgica no aparece en la lista de países analizados en los estudios de la UE, pero la tendencia es mayoritariamente parecida.
- Los conocimientos financieros de los consumidores belgas se sitúan por debajo de la media europea. En una encuesta realizada por la gestora financiera Intrum se posicionaron los belgas en temas financieros sólo en el puesto núm.17, de los 24 países europeos...

ESPAÑA:

- La educación financiera se ha desarrollado de forma creciente en España durante las últimas décadas. Existe una amplia gama de recursos, productos y servicios fácilmente disponible. Sin embargo, todavía hay mucho margen de maniobra para mejoras, por ejemplo en la difusión, elaboración de contenidos especializados, en el formato, la evaluación, etc.
- En general, existe una oferta en línea bastante amplia y diversa de recursos accesibles y gratuitos, tanto para personas individuales que quieran formarse, como para pedagogos que desearan incluir la Educación Financiera en sus cursos.
- Sin embargo, a fin de que todos los colegios, centros educativos y profesores pudieran practicar la educación financiera, se requiere un marco oficial eficiente. No todos son conscientes de los recursos disponibles, ni de la importancia de una buena formación financiera.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



7. DEBATE SOBRE LA NECESIDAD DE FORMACIÓN FINANCIERA

AUSTRIA:

- En Austria su significado ya se trata en la formación escolar, por lo cual existe mucho material para los grupos juveniles; y numerosas organizaciones, bancos, empresas privadas se ocupan de este tema.
- Las “buenas prácticas” en el sector financiero, de momento, no son un tema claro dentro de la oferta formativa para la vida, ni tampoco en los medios de comunicación.
- Por este motivo, “Klartext” se ha limitado a enfocarse a las “Mejores prácticas financieras” para adultos.

ALEMANIA:

- Se organiza mucho para los grupos de infantiles y juveniles, como por ejemplo, el denominado “Carnet de conducta financiera”
- Existen muchos folletos prácticos para todos aquellos que participan en la economía regulada por el dinero: todos nosotros somos consumidores en mayor o menor medida, ahorradores, y deudores.
- Mencionamos la “Lista anti-compras” de la Central de Consumidores NRW, la cual invita a las personas a cuestionarse de forma crítica su consumo (ver www.verbraucherzentrale.nrw).
- También está la “CurVe”, como una excelente herramienta de aprendizaje financiero concebida para adultos, sin embargo carece del aspecto sociológico del tema Dinero, y de la mínima educación básica financiera.

BULGARIA:

- Hasta ahora no se han llevado a cabo de forma regular o sistemática, y siguiendo una misma metodología, encuestas relacionadas con el grado de capacitación financiera;
- Del Informe OECD 2020 referido como “Capacidades financieras de la población en el Sureste Europeo” se desprende el dato de que el nivel en Bulgaria es bajo, del 58%
- Muchas personas ahorran: el 77,6% , sin embargo los ahorros se realizan principalmente en dinero efectivo o en depósitos bancarios.
- Respecto a la capacidad financiera existe una gran diferencia a nivel social y a nivel de franjas de edades: 53% de los jóvenes, 61% de entre 30 y 60 años; 57% de los mayores de 60 años, y la brecha entre la clase trabajadora y los desempleados es del 20%. Por el contrario, los propietarios y empresarios (en total un 68%) sí están bien formados a nivel financiero.
- Casi cada búlgaro posee una tarjeta bancaria, y cada vez más pagos se realizan sin dinero efectivo. El nivel de ahorro es muy elevado; la proporción de la suma total de los depósitos en el sistema bancario es del 65,4% en este 2021.
- La fundación “Iniciativa sobre Literatura financiera” editó en 2016 el “Libro sabio sobre la competencia financiera en Bulgaria”. Hay algunos déficit y problemas que, principalmente, tienen su origen en la carencia de una política de alfabetización a nivel nacional sobre las habilidades financieras.
- No existen recursos escolares sobre el tema gestión de finanzas para estudiantes, ni para gente joven sin formación escolar, ni para pensionistas, ni para grupos vulnerables como personas con bajos ingresos, o desempleados, ni para minorías, o grupos receptores de ayuda social.
- Se ha elaborado un borrador a “Estrategia nacional sobre competencias financieras” así como un Plan de acción para el período 2021-2025, dirigidos ambos a todos los ciudadanos del país. Dicho Plan deberá mostrar toda su efectividad.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



BÉLGICA:

- Los conocimientos financieros de los consumidores belgas se sitúan por debajo de la media europea, según la encuesta realizada por la gestora financiera Intrum, en el puesto 17, de los 24 países europeos...

(ver www.intrum.be).

- En lo relativo a la formación financiera de niños en edad escolar, muestran las escuelas belgas una clara necesidad de actualización en comparación con los vecinos europeos.

- Para poder facilitar a los escolares el adquirir el conocimiento sobre el mundo financiero, más allá del que reciben a través de sus padres y amigos, es necesario integrar la temática financiera en los planes escolares.

- Los Bancos y el Gobierno han comprendido que deben adaptar su política, y deben informar y aclarar sobre el trato con el dinero, a través de la correspondiente formación y educación, a todos los grupos en la sociedad: en primera línea a las personas mayores y que viven en la pobreza, pero igualmente a los adolescentes y gente joven.

ESPAÑA:

- El tema de la educación financiera básica se ha desarrollado mucho en España en las últimas décadas, pero todavía existe un margen importante de mejora.

- Casi la mitad (46%) de la población española en edades entre 18-79 años estima que sus conocimientos financieros son bajos o muy bajos. Sólo un 8% creen que son altos¹. Correspondientemente, los resultados de los escolares españoles muestran en distintas evaluaciones - como por ejemplo el estudio PISA internacional - que hay una necesidad muy clara de formación financiera accesible y orientada a la praxis.

- No sorprende que el nivel de la formación financiera de la población española dependa de su nivel académico, de su situación socio-económica, de la edad, y del sexo. Los estudios prueban que cuanto más formada está una persona, mejor será su conocimiento financiero. Los jóvenes, los mayores, y las mujeres en general, tienen menos conocimiento y confianza en esta materia, lo que les hace más vulnerables cuando se trata de asuntos financieros y toma de decisiones.

- Consecuentemente, mientras todos los segmentos de la población española necesitan una mejor formación financiera, el grupo que parece más afectado es el compuesto por jóvenes (18-35 años) con bajo nivel de estudios y un entorno socio-económico difícil.

- Proyectos como el “Kit financiero de supervivencia” del Plan de Educación Financiera (PEF) son muy importantes, pero otros también deben desarrollarse (guías, cursos, herramientas), ya que la población necesita recursos prácticos y sólidos para poder situarse ante los retos económicos y financieros.

8. TEMAS ESPECÍFICOS COMO LA GESTIÓN DE ENDEUDAMIENTO, LOS SEGUROS, Y LA VULNERABILIDAD FINANCIERA

AUSTRIA:

Desde el punto de vista del contenido, no se trata de lo que los Bancos ofrezcan, sino que para muchas personas va de cuestiones que tienen que ver con su vida cotidiana, con su capacidad vital financiera y la vulnerabilidad, como también con temas específicos sobre la justicia social: por ejemplo, la pobreza en mujeres de edad avanzada, endeudamiento de los jóvenes, etc

¹ https://www.bde.es/f/webbde/SES/estadis/otras_estadis/2016/ECF2016.pdf © BANCO DE ESPAÑA, Madrid, 2018
<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



ALEMANIA:

El análisis muestra que en Internet se pueden encontrar fácilmente instrucciones muy sencillas para el control de gastos, o pequeñas guías para dar como el plan de jubilación mas adecuado. Un conocimiento objetivo y las posibilidades de información gracias al Internet están accesibles en cualquier momento a cualquiera. Ahora bien, el usuario debe estar siempre alerta sobre quién publica la información.

BULGARIA:

La tendencia es, como se ha mostrado en el pasado, que la mayoría de las personas sobrevaloran su propio conocimiento: esto conlleva riesgos y conduce a decisiones financieras erróneas.

Según las encuestas, el conocimiento del sector de los seguros es, en general, insatisfactorio e insuficiente, aparte del hecho de que existe una gran diferencia según el grupo social; ahora bien, sólo el 53% de los encuestados dieron respuestas correctas.

Una encuesta del "Junior Achievement Bulgaria" en 2017 resultó en la existencia de vulnerabilidad financiera entre los 1000 encuestados: en especial, entre aquellos con bajos ingresos se generan pocos ahorros y hay deficiencia de habilidad financiera; los hogares tienen una valoración económica propia negativa, y simultáneamente carecen de métodos para proteger y controlar su dinero. Por lo tanto, se da la necesidad de un Forum en el que los interesados puedan conocerse y se fomente el intercambio de procesos verificados. Así que existen en Bulgaria distintos déficit y problemas en el área de formación, lo cual se remite, entre otros, a la ausencia de una política nacional de alfabetización referente al conocimiento financiero. Aún faltan iniciativas de formación, sobre todo para determinados grupos, y una serie de grupos-objetivo quedan descuidados. Se requieren considerables esfuerzos para mejorar esta situación; la "Estrategia Nacional para las competencias financieras" fue emprendida por el Ministerio en Febrero 2021.

BÉLGICA:

Los Bancos y el Gobierno han comprendido que deben adaptar su política, y que deben ofrecer mayor atención a grupos en peligro, a personas en la pobreza, a personas mayores, a adolescentes, y a los jóvenes. Esto tiene que ser iniciado por las familias, mediante la correspondiente formación y educación. Aquellas personas que no saben realizar sus gestiones bancarias online son los nuevos analfabetos; en especial, aquellas personas mayores que no están acostumbradas a los ordenadores, a la digitalización, y al comercio en línea, o que sencillamente ya no desean aprenderlo. A menudo, incluso han perdido el sentido del dinero. Cada vez hay más familias con dificultades financieras, y cada vez hay mas gente joven que lucha por problemas de endeudamiento. Encontramos un récord en los gestores de deuda colectiva: el número de trabajadores con embargos sobre sus salarios ha aumentado el doble desde 2008! Está claro que las familias juegan un papel muy importante y que también deben dar el paso de iniciar la formación financiera.

Los ciudadanos deben ser advertidos del Phishing en Internet, desde que se ha descubierto que muchas personas han sido estafadas, supuestamente por un valor de 35 Millones de Euros; igualmente ahí faltan las competencias con el dinero, en este caso con el dinero digital.

ESPAÑA:

Los resultados de los escolares españoles muestran en distintas evaluaciones - como por ejemplo el estudio PISA internacional - que hay una necesidad clara de formación financiera accesible, a nivel nacional, y orientada a la praxis.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



El nivel de la formación financiera de la población española depende de su nivel académico, de su situación socio-económica, de la edad, y del sexo. Consecuentemente, mientras todos los segmentos de la población española necesitan una mejor formación financiera, el grupo que parece más afectado es el compuesto por jóvenes (18-35 años) con bajo nivel de estudios y un entorno socio-económico difícil.

Las necesidades identificadas más importantes son:

- la formación de profesores y educadores, para que sean capaces de llevar a la práctica la educación financiera y poder convertir a aprendices de todas las edades en gestores económicos conscientes y responsables.
- la categorización de material y recursos: mucho material se emplea en formación financiera generalizada, pero existe poca formación especializada en diferentes áreas. Por eso aportará la división de nuestro proyecto en 5 temas principales un valor añadido.
- la distribución y desarrollo de recursos financieros formativos accesibles, sencillos y prácticos: muchos consideran las Finanzas como un tema demasiado complicado y teórico, sin embargo, en realidad, hay efectivamente material muy asequible, como guías, que les ayudan a implementar su conocimiento en la vida diaria. Los jóvenes con baja cualificación deberían estar en el centro de la atención.
- una norma deontológica para la educación financiera: en vista del riesgo por cómo las instancias económicas y privadas influyen en la formación según sus intereses, y con la mirada puesta en la falta de métodos social-éticos, se requieren con urgencia procesos evaluativos eficientes y marcos éticos.
- accesos alternativos a la formación financiera: esto, de igual manera, sería interesante a fin de fomentar otros puntos de vista, y posibilitar poner en tela de juicio nuestro actual sistema económico y financiero, y la observación/búsqueda de alternativas, con especial enfoque en un desarrollo sostenible (social, económico, y financiero).
- las personas con mejor posicionamiento socio-económico tienen tendencialmente un mejor conocimiento financiero y por ello son consumidores más racionales. Mientras que aquellas personas con más desventaja tienen un conocimiento financiero más reducido y muestran conductas de compra más impulsivas; una paradoja que resalta el decisivo significado de la formación.

9. ¿QUÉ PROYECTOS DE MEJORES PRÁCTICAS YA EXISTEN?

9.1. VALORACIÓN DE LOS SOCIOS

AUSTRIA:

“Klartext” en Austria, menciona en especial al proyecto ERASMUS -EDU-FIN , el cual se orienta a elaborar un plan de aprendizaje para jóvenes adultos: Este proyecto pretende elaborar una formación básica en tres pasos muy interesantes para jóvenes afectados (18-34 años) : en talleres, se determinan en primer lugar cuáles son los conocimientos financieros que los participantes poseen, y ante todo, ¿qué les falta aún?

A partir de ahí, se derivan unos “principios básicos”, para establecer la forma óptima de desarrollar con el grupo. Finalmente se realiza un Programa con los temas a tratar. Este proyecto ha sido desarrollado en varios idiomas!

ALEMANIA:

“Derecho en Europa”, y “Juntos en Europa” eligieron los siguientes proyectos:

- La “Lista de no-compras” de la Central del consumidores NRW, en la cual se invita a las personas a cuestionar, de forma crítica, su conducta de consumo.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



- Se ofrecen muchos ejemplos de ahorro y retos que durante un año, o 52 semanas pueden ser puestos en práctica por el usuario.
- Estos dos ejemplos igualmente sirven para la enseñanza del presupuesto doméstico y del consumo autocrítico.
- En Internet se encuentran numerosos manuales de instrucciones, por ejemplo, para el control de gastos o guías para un manejo moderado del dinero en edad avanzada.
- sobre todo, el proyecto “CurVe” se ha desarrollado como una excelente herramienta didáctica para adultos:
 - * con una buena orientación de los factores y resultados científicos.
 - * cuáles son los ejercicios y manuales que deberán ser accesibles para la formación de los adultos.

Sin embargo, sí se queda corto el aspecto sociológico del tema “Dinero”, y la formación financiera mínima. También carece a menudo de conexión con la vida propia cotidiana: falta una especie de “abridor de puerta” que elimine en las personas la vergüenza de hablar sobre el dinero y el trato económico con éste, a fin de que se pueda echar de lado el viejo refrán “sobre el dinero no se habla, simplemente se posee”.

BULGARIA:

El gran estudio internacional PISA 2018 resultó, relativo a las competencias de los adolescentes en edad escolar, que entre los encuestados sobre conceptos financieros, los conocimientos eran mas reducidos que entre sus contemporáneos de los otros países de la OECE: sólo se mostraron como bien conocidos los conceptos más elementales y los productos financieros más habituales.

Educación financiera en la escuela: desde 2018 existe la asignatura obligatoria “Técnica y emprendimiento” en todos los cursos: abarca el desarrollo de habilidades para la gestión financiera personal, y la sensibilización o capacidad de distinguir entre los diferentes productos financieros. Ésta se encuentra también desde el 2018 integrada en la Formación Profesional, y tiene asimismo enlazado un Programa de Cualificación.

La Fundación “Financial literacy Initiative” publicó en 2016 un “Libro sabio” que muestra lo siguiente:

- el 55% de los recursos existentes sobre temas financieros están basados y accesibles sólo por Internet: paginas web, plataformas, blogs, actividades en Facebook.
- el 70% de todos los programas formativos está destinado al grupo -objetivo de niños y escolares.
- La página de la Fundación “Financial Literacy Initiative”, www.finansizadeca.bg ofrece el acceso a los libros de los programas “Para el dinero y otras cosas importantes: primeros pasos”, “Para el dinero y otras cosas importantes: Adolescente (Teenager)”, programas desarrollados por esta Fundación. Asimismo la web ofrece informaciones actualizadas, cursos, y recursos interesantes del área financiera para niños y adolescentes. Estos programas han sido integrados desde el 2015 en varias escuelas búlgaras, y valoradas como innovación formativa efectiva. Se basan en la premisas pedagógicas “Aprender mediante la experiencia”, y “Aprender jugando”, y desarrollan una serie de actividades: juegos, talleres, teatro, y otros.
- No había hasta ahora ninguna estrategia nacional en este área: sólo a partir de Diciembre del 2020 se desarrolló una “Estrategia para la competencias financieras” en el país, la cual es completamente nueva, muy prometedora, y será implementada en el período 2021-2025. Se dirige a todos los ciudadanos del país y fue emprendida en Febrero 2021 por el Ministerio.

BÉLGICA:

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



En Bélgica se ofrecen muchos cursos sobre el tema “Finanzas y Gestión del dinero”, también para adolescentes y gente joven, organizadas tanto por parte del Estado, como por parte de escuelas, universidades,

Bancos, y de la iniciativa privada. Algunos cursos son gratuitos, y otros de pago. Sin embargo, el porcentaje de participación de la ciudadanía es reducido.

- Si bien los datos de PISA muestran que los quinceañeros belgas obtienen una buena nota en Competencias Financieras, recientes estudios han señalado que en el curso 2020-2021 hay una auténtica necesidad de más y mejor conocimiento en esta materia, tanto en jóvenes como en personas más mayores.

- En lo relativo a la formación financiera de niños en edad escolar, muestran las escuelas belgas una clara necesidad de actualización en comparación con los vecinos europeos. Para poder facilitar a los escolares la adquisición del conocimiento sobre el mundo financiero, más allá del que reciben a través de sus padres y amigos, es necesario integrar la temática financiera en los planes de estudio.

- Esto es exigido expresamente tanto por Febelfin, el responsable del sector financiero belga (www.febelfin.be/nl), como por el Gezinsbond.

- A este respecto, Febelfin ha comenzado una campaña centrada en romper el tabú que muestran los jóvenes para hablar de dinero. Se señala que éstos (2000 encuestados en edades entre 18 y 35 años) poco saben sobre asuntos monetarios, en especial, en lo relativo a créditos, seguros, planes de pensiones, e impuestos. La deficiencia en conocimiento financiero va de la mano de un compromiso financiero bajo; el 47% de los encuestados detestan ocuparse de temas económicos. Febelfin determinó que muchos jóvenes saben poco o nada sobre el dinero, y que en el colegio aprenden poco o nada sobre cuestiones monetarias, bancarias, y de seguros.

- Tal como solicita la Asociación belga de Familias, igualmente Febelfin pide que se integre la formación financiera tan ampliamente como sea posible en los nuevos planes de estudios; ver: <https://www.gezinsbond.be/financielegeletterdheid>

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



ESPAÑA:

Desde el 2008 se ha desarrollado un programa piloto a nivel nacional, elaborado por instituciones bancarias (el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores): el Plan de Educación Financiera (PEF), para comprobar la inclusión de las “Competencias financieras” en los currículo escolares. Apoyándose en las recomendaciones de la OCDE/INFE (International Network for financial Education), el objetivo era fomentar y organizar la Educación Financiera en general. Los resultados mas notables son la creación del portal online www.finanzasparatodos.es y el trabajo de investigación para el Plan de Educación Financiera (PEF).

Ambos representan un paso significativo para el avance de la educación financiera en España. Sin embargo ha sido criticado en algunos puntos, sobre todo por la carencia de un proceso de evaluación suficiente, y por la vasta influencia de organizaciones económicas y privadas, como los bancos, lo cual significa que éstos tienen una influencia potencial sobre la formación, y que el PEF está concebido para fomentar el sistema económico capitalista existente, sin incentivar el valor adicional de una forma de pensar alternativa y de valores éticos para con los ciudadanos.

En general, una gran parte del amplio y variado contenido sobre la educación financiera en España lo ponen a disposición los Bancos y entidades financieras, a través de portales web con diferentes recursos, publicaciones, cursos prácticos, etc. El papel de estos actores financieros es muy importante para el apoyo y la financiación de la educación financiera. Algunos estudios incluso afirman que la formación financiera sería más efectiva si fuera transmitida sólo por profesionales de instituciones privadas, como Bancos o empresas aseguradoras, sin embargo otras entidades como asociaciones de consumidores, organizaciones de utilidad pública, redes independientes, o incluso científicos economistas elaboran y fomentan una educación financiera más objetiva, crítica y orientada a sistemas alternativos.

9.2 ¿QUÉ TEMAS FALTAN?

Durante la investigación y la elaboración de los análisis, los participantes se dieron cuenta que faltaban resultados sobre “mejores prácticas” respecto a las siguientes áreas:

- Llamam la atención las “Abo-trampas” (en Internet), y el Phishing. Estos temas son muy recurrentes y dejan una gran cantidad de damnificados o personas afectadas; se van transformando sólidamente en su apariencia y se adaptan a cada momento y situación.
- Otro asunto, para el que, lamentablemente, tampoco existen estudios o publicaciones científicas, son las narrativas, leyendas, cuentos, y creencias, que son transmitidas, casi heredadas, de generación en generación, especialmente en las familias. Un ejemplo de ello podrían ser: “Sobre el dinero que uno tiene, no se habla”, “el dinero es sucio”, “la mujer gana sí o sí menos que el hombre”, “nosotros de todas formas no ganamos nada”. Estas creencias interiorizadas son las que , inevitablemente, llevan a las personas a conductas concretas respecto a la “relación personal para con el dinero”. Pero éstas pueden ser descubiertas, reflejadas, y eliminadas. Por ello este proyecto es el marco perfecto, y adquiere una característica igualitaria y emancipadora. Por desgracia, respecto a esto, no existe ningún material o literatura, pero sí que demuestra que nunca es demasiado temprano para comenzar con la de educación financiera.
- Se establecen como muy problemáticas las compras a través de APP,s . Éstas se orientan, sobre todo, a escolares y les enseñan a gastar dinero sin ser cuidadosos. Esto es muy complicado, si se trata de desarrollar

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



una relación saludable con el dinero. Aparte de que fácilmente conduce a la trampa del endeudamiento, particularmente en el contexto de los eventos multiplicadores.

10. RESUMEN Y VALORACIÓN DEL METAANÁLISIS

10.1. EN TODA LA EU, LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES MÁS QUE NUNCA UN TEMA IMPORTANTE EN DIFERENTES ÁREAS, Y REQUIERE UN APRENDIZAJE PERMANENTE

La investigación en profundidad en los países participantes nos ha mostrado cuán importante es el rendimiento financiero para los ciudadanos, y qué aspectos de ello deben tratarse de forma prioritaria en un contexto internacional.

- ¿Cuál es la tarea prioritaria respecto a la formación financiera en la UE?

Es obvio que los niños, ya desde la escuela primaria, deben ser sensibilizados sobre el significado de la formación financiera, y que, ya en sus años de infancia-pubertad, deberían ser introducidos al mundo financiero y obtener información. Conocimiento, mentalidad, y conducta financieros deben ser transmitidos desde muy temprano a los niños.

- la Globalización y la digitalización han hecho a los servicios y productos financieros más accesibles, pero también más complejos. Hoy, los adolescentes de 15 años son, a menudo, confrontados con la situación de tener que decidir sobre sus gastos. Tienen que prestar atención al fraude, tienen que saber que algunas compras están ligadas a costes permanentes, y que algunas ofertas son demasiado buenas para ser reales.

- Se da una fuerte correlación entre la formación financiera, la implicación o compromiso, y los problemas de dinero: aquellas personas que menos informadas están sobre sus finanzas, se ocupan con menos frecuencia de temas monetarios y tienen, más bien, problemas económicos: es un círculo vicioso. De ahí que la educación financiera sea decisiva: las personas bien informadas y que se sienten involucradas, tienen menos preocupaciones económicas, y se sienten más felices y seguras.

- Para la formación de los adultos es necesario, ahora y en el futuro, considerar la educación básica financiera como una asignatura central.

- Aquellos adultos que no disponen de la educación básica necesaria tienen que adquirir práctica mediante ejercicios cotidianos a fin de mejorar su situación financiera, y transmitir, a su vez, ese conocimiento dentro del núcleo familiar.

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.



10.2 la formación financiera debe mejorarse para todos los europeos.

Los temas centrales, extraídos de este Metaanálisis, se pueden describir así:

10.2.1.: Todos los socios-participantes reconocen que la educación financiera es de particular importancia para el bienestar y la salud de todos los ciudadanos.

10.2.2.: Existe una clara necesidad de actuar para mejorar la educación financiera de los consumidores europeos: un aprendizaje novedoso e inteligente a manejar el dinero (los conocimientos financieros deben incluirse en los planes de estudios escolares). Los ciudadanos de la UE necesitan comprender cómo relacionarse con el dinero y los recursos financieros. Esto asegura un marco de calidad similar en toda Europa.

10.2.3.: En Europa ya existe mucho material educativo con ejercicios prácticos: por ejemplo, la "CurVe" alemana, y la "Klartext" austríaca. En el marco de nuestro proyecto FIBIC se reúne material de distintas fuentes, se verifica y se acopla a módulos de conocimiento concretos.

10.2.4.: La necesidad de un programa que pueda ser utilizado en toda la UE: la intención del proyecto FIBIC es elaborar un programa modular de tal forma que abarque todos los temas relevantes referentes a la compleja temática de los conocimientos y habilidades básicos financieros.

10.4 PERSPECTIVAS PARA EL CURRÍCULUM PLANIFICADO.

Primeramente se definen el conocimiento necesario y las competencias a alcanzar.

- Debe ser transversal entre los grupos, y fácilmente adaptable.
- Debe ser aplicable entre los países, a través de las fronteras.
- El enfoque didáctico será claro.
- Tendrá una estructura sofisticada, adaptable a los grupos a los que se orienta, y a sus entornos de aprendizaje.
- Será manejable para el usuario y concebida de forma realista.

Vzw Sambucusforum, 06.05.2021.

Further use as OER (open educational resources) is expressly permitted: This work and its contents are - unless otherwise stated - licensed under CC BY-SA 4.0. To be mentioned according to the TULLU-rule: "Let's talk about money" creative common licence Europa e.V. : CC BY-SA 4.0.

El acuerdo de licencia está disponible aquí: <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.de>

El trabajo está disponible en línea en: <http://www.lets-talk-about-money.eu/>

<http://www.lets-talk-about-money.eu>



Con el apoyo del programa Erasmus + de la Unión Europea



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea.
El apoyo de la Comisión Europea para la producción de esta publicación no constituye una aprobación del contenido, el cual refleja únicamente las opiniones de los autores, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en la misma.