

Plan Estratégico

de educación financiera para adultos
poco cualificados en Europa

Euroinvestment
Juego Europeo de Educación
Financiera para Adultos

www.euroinvestment-project.eu



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



El Proyecto

La educación financiera es una habilidad esencial para fomentar un comportamiento financiero responsable y dar confianza a las personas en el control de sus finanzas, garantizando que los ciudadanos europeos estén dotados del conocimiento, la confianza y las habilidades necesarias para mejorar su comprensión de los productos y conceptos financieros.

Euroinvestment tiene como objetivo mejorar las competencias en educación financiera de los adultos poco cualificados entre 18 y 55 años a través de un juego en línea divertido e interactivo. Durante dos años (2018-2020), el consorcio deberá:

- Diseñar y desarrollar un conjunto de herramientas y materiales para adultos poco cualificados;
- Ofrecer un taller a los proveedores de formación de adultos para que puedan usar los resultados del proyecto;
- Desarrollar un plan estratégico para expertos relacionados con el desarrollo de programas de educación financiera para adultos;
- Diseñar un mecanismo para permitir el uso independiente del juego online para todos los grupos objetivos;
- Aumentar las competencias de los adultos poco cualificados para que puedan conseguir mejores empleos en un futuro;
- Aumentar las competencias digitales de los adultos poco cualificados y los proveedores de formación que utilicen el juego y la plataforma.

Principales resultados de Euroinvestment:

Plan Estratégico de Educación Financiera para adultos poco cualificados en Europa

Juego *online* y plataforma

Manual con pautas para el uso independiente del juego

Público objetivo:

- Adultos poco cualificados,
- Proveedores de Formación para Adultos, y
- Expertos financieros.

La Metodología

El Plan Estratégico que se presenta aquí es un resumen de las brechas y necesidades identificadas entre los adultos poco cualificados en los países del consorcio en materia de educación financiera, a través del análisis de los marcos nacionales y europeos, la investigación documental, las encuestas y los grupos de discusión. Este plan también aborda los juegos existentes sobre esta temática y las prioridades que no han sido respondidas por esos juegos. Finalmente, se define un conjunto de necesidades y prioridades, que son la base para el desarrollo del juego Euroinvestment.



Los Hallazgos

La Educación Financiera en la UE

Conceptos medidos en los estudios de educación financiera:

- Conocimiento de conceptos financieros fundamentales;
- Concienciación de los productos y servicios ofrecidos por los proveedores de servicios financieros y comprensión de los riesgos asociados;
- Comprensión de cómo administrar las finanzas personales y/o usar los servicios financieros.

Estos son algunos de los estudios más relevantes:

<p>Encuesta Internacional OCDE/ INFE sobre Competencias en Educación Financiera de los Adultos (2016)</p>	<p>Encuesta Global S&P de Educación Financiera (2015)</p>
<p>-De media, solo un 60% de los adultos afirma tener un presupuesto familiar (57% de la OCDE) y sólo el 50% establece metas a largo plazo (51% de la OCDE) -Sólo un 19% utiliza información independiente (20% de la OCDE) al elegir un producto financiero</p>	<p>-Sólo el 33% de los adultos tiene conocimientos financieros a nivel mundial -La numeración y la inflación son los conceptos más entendidos -La diversificación del riesgo es el concepto menos entendido</p>
<p>Incapacidad para llegar a fin de mes (UE-SILC, 2017)</p>	<p>Encuesta de las Habilidades de los Adultos - PIAAC (2012)</p>
<p>-En la mayoría de los países, la gran parte de la población afirma tener "algunas dificultades" o ser "bastante fácil" llegar a fin de mes -Grecia, Bulgaria, Croacia, Hungría, Chipre y Letonia son los países con mayor población con "dificultades" o "grandes dificultades" para llegar a fin de mes -La mayor parte de la población que llega a fin de mes "con facilidad" o "con bastante facilidad" se encuentra en Noruega, Países Bajos, Dinamarca, Alemania y Finlandia</p>	<p>-Uno de cada cinco adultos europeos sólo tiene habilidades básicas en lectoescritura y uno de cada cuatro en matemáticas -Prevalencia de poca cualificación entre los adultos desempleados: aproximadamente uno de cada cuatro adultos desempleados tiene una cualificación baja -Más de uno de cada cuatro adultos puede resolver tareas muy simples en entornos TIC (14%) o tiene una experiencia informática muy básica o nula (13%)</p>

Educación Financiera digital en la UE



www.todoscontam.pt/
Portugal



www.finanzasparatodos.es/gepeese
España



www.oenb.at
Austria



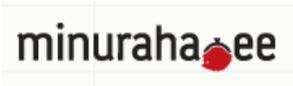
www.cnbprovsechny.cnb.cz
República Checa



www.raadtilpenge.dk
Dinamarca



www.lafinancepourtous.com
Francia



www.minuraha.ee
Estonia



www.consumerhelp.ie
Irlanda



www.klientuskola.lv
Letonia



www.pinigubite.lt
Lituania



www.wijzeringeldzaken.nl
Países Bajos



www.tvojnovac.nbs.rs
Serbia



www.fininfo.sk
Eslovaquia



www.iconomix.ch
Suiza



www.moneyadviceservice.org.uk
Reino Unido

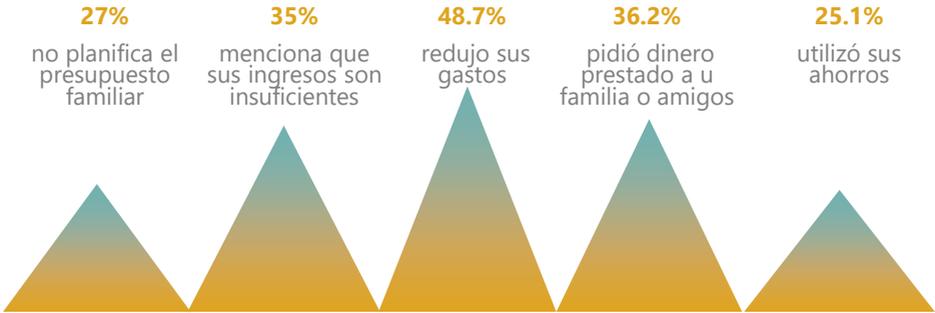


www.wikifin.be
Bélgica



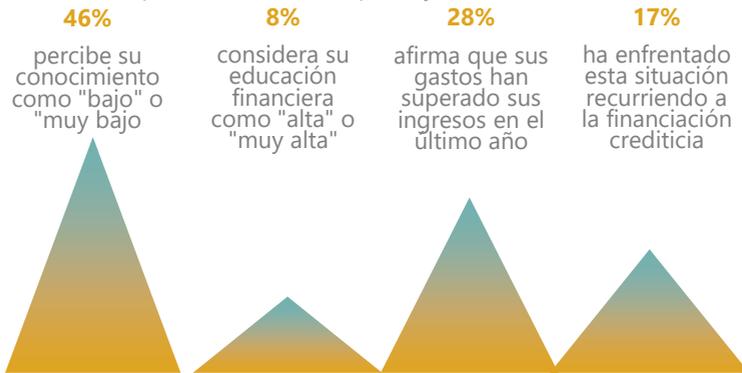
Competencias nacionales en Educación Financiera

Portugal: Encuesta elaborada por el Banco de Portugal en 2015



Con el objetivo de mejorar las competencias y los conocimientos financieros, así como para dar forma a los valores, actitudes y comportamientos de la población portuguesa, se desarrolló el Plan Nacional de Educación Financiera, un documento estratégico con objetivos, prioridades y parámetros bien definidos. Asimismo, las etapas de Educación Infantil, Primaria, Secundaria y la Formación de Adultos se guían por el documento de Competencias Básicas en Educación Financiera, que presenta las pautas para la implementación de la educación financiera en un contexto educativo y de formación.

España: Encuesta elaborada por el Banco de España y la CNMV en 2016



Las dos entidades responsables de la encuesta también desarrollaron el Plan Nacional Español para la Educación Financiera, un marco para el desarrollo de iniciativas en educación financiera a nivel nacional, y definieron las líneas de acción para llevarlas a cabo, asegurando la coordinación efectiva entre los diferentes agentes para evitar la duplicación de esfuerzos y recursos, garantizando la coherencia de las iniciativas desarrolladas y mejorando la eficiencia y el alcance de las mismas. Las acciones propuestas tienen por objetivo sensibilizar a los ciudadanos sobre la importancia de tener un nivel adecuado de cultura financiera para hacer frente a los desafíos de las diferentes etapas de la vida.



Chipre: estudios varios

Puntuación media por debajo del **50%** en conocimientos financieros

40% de los *Millennials* chipriotas tienen conocimientos financieros

35% de los adultos chipriotas tienen conocimientos financieros básicos

36.9% de los estudiantes respondieron al menos 4 de 6 preguntas correctas

Una encuesta de la Universidad Tecnológica de Chipre (2018) demostró que es necesario abordar el fenómeno del analfabetismo financiero de los estudiantes chipriotas, en línea con la visión definida por el Banco Central de Chipre, que desde 2017 está llevando a cabo una encuesta para el desarrollo de una estrategia nacional que combata el analfabetismo financiero. Asimismo, ya han comenzado a tener lugar varias iniciativas de educación financiera, por ejemplo, la Comisión de Valores de Chipre (CySEC) mantiene una sección en su página web con materiales de formación, la publicación de noticias, y la organización de presentaciones informativas. En 2016, contribuyó a la revisión del capítulo "Información comercial general del Mercado de Capitales" de la Escuela Secundaria Superior (Liceo).

Encuesta de Euroinvestment

La encuesta mide el conocimiento y el comportamiento de los adultos poco cualificados entre los 18 y 55 años, en términos de educación financiera en Chipre, Portugal y España. El propósito es comprender si los factores asociados con la educación financiera en un país también pueden generalizarse a los otros, o si las características nacionales hacen que sea necesario examinar la educación financiera en cada país individualmente. Los resultados sugieren que no hay diferencias significativas entre estos países y existen algunas similitudes en lo que los hogares saben y necesitan saber sobre sus finanzas personales.

Conclusiones principales:

PORTUGAL

- Las finanzas son una fuente importante de preocupación para la mayoría de los encuestados, y el presupuesto es el tema de más interés
- Concienciación sobre el endeudamiento, evitando el uso de tarjetas de crédito.
- Falta de conocimiento sobre los temas de diversificación de riesgos, aritmética e interés compuesto

ESPAÑA

- Las finanzas son consideradas como un factor de preocupación.
- Las tarjetas de crédito se consideran seguras y sin riesgo, lo que refleja la falta de conocimiento.
- El tema que más interesa es el ahorro y la inversión, a pesar de no realizar presupuestos ni un seguimiento de los gastos.

CHIPRE

- Las finanzas son una fuente de preocupación para los encuestados
- El presupuesto es el tema de más interés
- El uso de tarjetas de crédito es bajo, lo que demuestra un alto conocimiento sobre el endeudamiento, aunque un porcentaje considerable cree que este instrumento está libre de riesgos.

GENERAL

- En los tres países, los encuestados mostraron una inconsistencia en su comportamiento financiero, ya que afirman controlar su situación financiera, pero las finanzas son al mismo tiempo una fuente de preocupación.
- Se reflejó cierto consenso en las respuestas sobre la conciencia del endeudamiento, ya que la mayoría de los encuestados afirma que no tiene mucha deuda y no usa tarjetas de crédito para realizar compras que no puede pagar.
- Portugal fue el país donde los encuestados mostraron más dificultades en la comprensión práctica de los conceptos básicos de educación financiera, especialmente cuando se trata de aritmética e interés compuesto.
- La mayoría de los encuestados afirma tener Internet en casa y se siente más cómodo usando el ordenador como dispositivo digital

Grupos de discusión de Euroinvestment

Los grupos de discusión se realizaron con proveedores de formación para adultos poco cualificados y de educación financiera, con el objetivo de:

- Explorar el interés de los participantes en el uso de herramientas TIC en el aula, y cómo las incluyen en sus formaciones;
- Explorar el conocimiento de los participantes sobre los juegos digitales existentes utilizados como una herramienta de aprendizaje para adultos;
- Explorar el punto de vista de los participantes con respecto a las necesidades existentes en la educación financiera de adultos poco cualificados

Conclusiones principales:

	Necesidades, competencias y brechas en Educación Financiera	Puentes para el aprendizaje digital de los adultos
Portugal	Bajo conocimiento de conceptos financieros básicos, y poca capacidad para desarrollar y planificar un presupuesto anual	El juego debe estar disponible en una aplicación que pueda utilizarse en un <i>Smartphone</i> , de forma <i>offline</i> , y dividido en niveles con símbolos
España	El juego debe incluir actividades relacionadas con todas las habilidades de educación financiera	Un juego divertido, cooperativo, desafiante e intuitivo que siga una curva de aprendizaje
Chipre	Bajo conocimiento en habilidades de educación financiera	El juego debe incluir breves descripciones de los procesos y ejercicios prácticos

Identificando necesidades y estableciendo prioridades

Las investigaciones han demostrado que a medida que las personas adquieren más conocimientos financieros, toman mejores decisiones de ahorro y préstamo, es más probable que planifiquen su jubilación y diversifiquen sus activos. Cada vez se pide a más hogares que tomen sus propias decisiones sobre estos temas, por eso, el analfabetismo financiero supone una seria amenaza para su bienestar a lo largo de la vida.

Los estudios presentados sobre educación financiera muestran que incluso los conceptos financieros básicos como la tasa de interés, la inflación y la diversificación del riesgo no son comprendidos por muchas personas. Esta falta de conocimiento hace que las personas sean vulnerables y, en última instancia, puede conducir a problemas de sobreendeudamiento y exclusión financiera.

Basados en los resultados provenientes de los estudios y las investigaciones realizadas, estos son los temas clave que pueden contribuir a mejorar la educación financiera entre los adultos poco cualificados para ayudarlos a controlar su administración diaria de dinero:

- **Fondo de emergencia:** Ahorrar es importante para superar imprevistos. Sin ahorro, puede llegar a endeudarse, ya que su única opción ante un imprevisto puede ser pedir un préstamo;
- **Hábitos de gasto sostenibles:** Hacer un buen uso del dinero que se gana es un buen signo de educación financiera;
- **Tasa de endeudamiento:** Este es un gran indicador del perfil de riesgo. Cuanto menor sea el número, menores serán las posibilidades de no poder pagar el préstamo.

A través de la investigación realizada sobre el entorno digital, podríamos definir los elementos más importantes que deben tenerse en cuenta al desarrollar el juego de Euroinvestment, con el siguiente análisis DAFO:





Euro
Investment

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



www.euroinvestment-project.eu

INOVA+

CESAE
CENTRO DE ESTUDIOS Y SERVICIOS EMPRESARIALES

IEZ Institut d'Estudis
Financiers

ACCIÓN
EMPRESARIAL

CARDET
CENTRO DE ESTUDIOS Y SERVICIOS EMPRESARIALES

innovADE
INICIATIVA DE INNOVACIÓN