

Guía del profesor

Introducción

Este tema de introducción es una orientación para los docentes. Pretende dar a conocer el Programa Escolar de Educación Financiera y su relación con el Marco de competencias financieras de la OCDE y la Comisión Europea. Repasamos el temario del programa, los materiales didácticos a disposición de los profesores y damos pautas sobre cómo trabajar las competencias del marco con actividades en el aula.

¡Bienvenidos!



Apartados

- 0.1. Introducción al Programa Escolar de Educación Financiera
- 0.2. El marco europeo
- 0.3. Contenidos del programa
- 0.4. Materiales del programa
- 0.5. Recomendaciones

¿Qué es el programa escolar?

El Programa Escolar de Educación Financiera es una iniciativa del Plan de Educación Financiera y tiene como objetivo la introducción de contenidos básicos de finanzas en las aulas, siguiendo las recomendaciones de la OCDE.

Se pretende fomentar en los alumnos conocimientos y habilidades para que asimilen conceptos como el ahorro, el control del endeudamiento, el presupuesto personal y el consumo responsable. El programa posibilita que profesores de cualquier disciplina y curso puedan trabajar estos conceptos de forma transversal con sus alumnos.

El programa está destinado principalmente a alumnos de 3º y 4º de ESO, Bachillerato y Formación Profesional. No obstante, el contenido puede adaptarse por el profesor a otros niveles educativos.

La competencia financiera en el sistema educativo español

La LOMLOE incorpora la educación financiera en dos competencias clave: la **competencia emprendedora** y en la **competencia matemática y en ciencia, tecnología e ingeniería**.

Aunque esta incorporación sea explícita en estas dos competencias clave, por la transversalidad inherente al aprendizaje competencial que proponen los nuevos currículos básicos, en cualquier área o materia podrían encontrarse competencias específicas vinculadas a la educación financiera.

El Programa Escolar de Educación Financiera incluye una guía del profesor para cada tema de contenidos teóricos.

Las actividades recopiladas en estas guías trabajan la competencia lingüística, la competencia digital, la competencia personal, social y de aprender a aprender, y la competencia ciudadana.

Aparte del enfoque transversal en los currículos, la educación financiera tiene una mayor presencia en las siguientes materias de la Educación Secundaria Obligatoria:

- » Matemáticas
- » Geografía e Historia
- » Educación en Valores Cívicos y Éticos
- » Economía y Emprendimiento
- » Formación y Orientación Personal y Profesional



El marco europeo

En 2023, la OCDE y la Comisión Europea publicaron el «**Marco de competencias financieras para niños y jóvenes**».

El objetivo último del marco es mejorar la alfabetización financiera y el bienestar financiero de los niños y los jóvenes en la UE, y de prepararlos para tomar decisiones financieras sólidas como adultos. Para lograrlo, se establecieron cuatro objetivos generales relacionados con tres grandes ámbitos:

1. **Poder gestionar eficazmente el dinero a corto y largo plazo.** A través de este objetivo se pretende, por ejemplo, garantizar que los niños sepan cómo y por qué es importante guardar dinero de forma segura y que puedan preparar un presupuesto para gestionar los gastos y los ingresos básicos.
2. **Poder tomar decisiones financieras sólidas e informadas,** ser conscientes de sus consecuencias y saber dónde encontrar ayuda. Este objetivo subraya la importancia de dotar a los niños y jóvenes de las capacidades necesarias para actuar de manera responsable en relación con el dinero, incluida la importancia de ahorrar dinero para emergencias y tener confianza para solicitar ayuda cuando sea necesario.
3. **Tener un conocimiento básico del entorno económico y financiero.** Este objetivo pretende garantizar que los niños y los jóvenes estén generalmente familiarizados con los principales productos y servicios financieros, así como con el papel de los principales organismos del sistema económico y financiero (incluidos los aspectos fiscales).
4. **Estar adecuadamente preparados para los aspectos económicos y financieros de la vida adulta.** A través de este objetivo se pretende garantizar que los niños y los jóvenes tengan la cultura financiera necesaria para tomar una amplia gama de decisiones financieras personales pertinentes para su vida adulta.

Estos objetivos guiaron el desarrollo de las competencias.

Es importante tener siempre en cuenta los objetivos generales y no perderse en el detalle ni organización de las competencias.

Áreas de contenido:

Las competencias del marco se dividen en cuatro **Áreas de Contenido:**

1. Dinero y transacciones

- 1.1. El dinero y las divisas
- 1.2. Los ingresos
- 1.3. Los precios, las compras y los pagos
- 1.4. La documentación y los contratos financieros

2. Planificación y gestión de las finanzas

- 2.1. Presupuesto y planificación
- 2.2. Gestión y planificación de ingresos y gastos
- 2.3. Ahorro
- 2.4. Inversión
- 2.5. Jubilación y pensiones
- 2.6. Crédito

3. Riesgo y compensación

- 3.1. Identificación del riesgo y la compensación
- 3.2. Relación entre riesgo financieros y compensación
- 3.3. Seguros y gestión del riesgo financiero

4. Panorama financiero

- 4.1. Productos, servicios y proveedores financieros
- 4.2. Protección de consumidores
- 4.3. Derechos y responsabilidades
- 4.4. Estafas y fraudes
- 4.5. Educación, información y asesoramiento financieros
- 4.6. Fiscalidad y gasto público
- 4.7. Influencias externas

Grupos de edad

Las competencias financieras deben adecuarse a la edad, por lo que se presentan en el marco en relación con tres grupos de edad distintos:

- » Grupo 1: 6-10 años
- » Grupo 2: 11-15 años
- » Grupo 3: 16-18 años

¡Recomendamos que todos los docentes que participan en el programa escolar se [familiaricen con el marco!](#)

Dimensiones

Las competencias financieras engloban tres dimensiones:

1. Conocimientos y comprensión	2. Capacidades y comportamientos	3. Actitudes
Es decir, saber. Por ejemplo, conocer las características y propósitos de los productos y servicios financieros, comprender conceptos como el interés y la inflación, y ser conscientes de la necesidad de ahorrar para el futuro.	Es decir, saber aplicar los conocimientos. Incluye procesos cognitivos como acceder a la información, comparar y contrastar, extrapolar y evaluar— todo aplicado a contextos financieros.	Incluyen la motivación para buscar información y consejos de índole financiero y la confianza para participar en actividades financieras.

La distinción entre lo que constituye conocimientos, comportamientos y actitudes no siempre es nítida. Y por supuesto, algunas competencias relativas a conocimientos o comportamientos también pueden contribuir al desarrollo de actitudes.

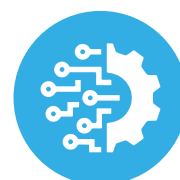
Dimensiones transversales

El marco define 5 dimensiones transversales, que vienen a ser una serie de competencias que no pertenecen íntegramente a ninguna de las 4 áreas de contenido, sino a todo el marco. Tampoco se agrupan como sección separada. Se incorporan horizontalmente en las cuatro áreas de contenido, pero se destacan en colores diferentes para facilitar su seguimiento. Son las siguientes:

Competencias financieras digitales

Las competencias en materia de finanzas digitales están relacionadas con el conocimiento de servicios financieros digitales y la capacidad de utilizarlos, así como herramientas y medios digitales pertinentes para la gestión de las finanzas personales. Algunos ejemplos son las competencias relacionadas con los métodos de pago digitales, los conceptos de finanzas digitales (como los criptoactivos), la protección de datos personales *online*, los productos y servicios financieros digitales, las estafas y el fraude *online* y los riesgos cibernéticos. Vemos que estos conceptos podrían encajar en las 4 áreas de contenido.

No caigamos en el error de pensar que los jóvenes no necesitan trabajar sus competencias digitales porque han nacido en la era de la información



y parecen expertos manejando sus dispositivos móviles. Por ejemplo, muchos estudios indican que los jóvenes no siempre distinguen entre publicidad e información imparcial en Internet. Un exceso de confianza en sus capacidades digitales puede dar lugar a decisiones financieras desafortunadas.

En el marco, las competencias financieras digitales se resaltan en color azul.

Competencias en materia de finanzas sostenibles

Los consumidores prestan cada vez más atención a las consideraciones de sostenibilidad en su vida cotidiana y en sus decisiones financieras personales, y los productos y servicios financieros sostenibles se han multiplicado.



El marco establece, por ejemplo, que los niños deben comprender cómo sus hábitos y sus decisiones de compra afectan al medio ambiente. Los jóvenes deben conocer como algunas opciones de inversión tienen en cuenta los aspectos de sostenibilidad (medioambiental, social y de gobernanza).

En el marco, las competencias en materia de finanzas sostenibles se resaltan en color verde.

Competencias ciudadanas

El marco también resalta (en color naranja) las competencias financieras que pueden fomentar un sentimiento de comunidad y promover un comportamiento financiero responsable desde el punto de vista cívico. Algunos ejemplos son la comprensión de por qué el Estado recauda impuestos o la diferencia entre donar y prestar dinero.



Competencias emprendedoras

La razón de incluir las competencias emprendedoras en este marco es para que los jóvenes puedan desarrollar una mentalidad emprendedora para convertir las ideas en proyectos empresariales concretos o proyectos con un impacto social o medioambiental.

Algunos ejemplos son la confianza para gestionar transacciones sencillas dentro de una empresa y la motivación para aprender cómo las políticas fiscales pueden apoyar el espíritu emprendedor.



Las competencias de emprendimiento están destacadas en color rosa en el marco.

Competencias relevantes en la edad adulta

Estas competencias (que no se resaltan en el texto con otro color) suelen asociarse al momento en que se alcanza la mayoría de edad

o se termina la escolaridad obligatoria. Entre los ejemplos cabe citar las competencias relacionadas con contratos financieros, la educación o las opciones de carrera futuras, y el pago de impuestos, independientemente del grupo de edad para el que se desarrolle la competencia.



Contenidos y materiales del programa

Los contenidos básicos del Programa Escolar de educación Financiera se recopilan en 10 temas o unidades didácticas, que cubren las 4 áreas de contenido del marco (aunque no en el mismo orden).

Contenidos

Aunque el marco identifica 4 áreas de contenido, (Dinero y transacciones, Planificación y gestión, Riesgo y compensación y Panorama financiero), divididas a su vez en temas y subtemas, no se trata de un temario a seguir para dar el material. Cada área trata temas muy diversos y algunos contenidos se dividen entre varios Áreas.

Por ejemplo, las competencias que introducen el concepto de la inversión están en el Área 2 (Planificación y gestión), las que se refieren a los riesgos de la inversión en el Área 3 (Riesgo y compensación) y las que se refieren a los productos específicos de inversión en el Área 4 (Panorama financiero). Entre medio, están competencias sobre conceptos muy diversos, como el crédito, los impuestos y otros productos bancarios.

El Programa Escolar de Educación Financiera considera más didáctico dedicar un tema entero a la inversión: qué es la inversión y cómo puede encajar en la planificación financiera personal, el binomio de riesgo y rentabilidad, los principales productos de inversión y sus riesgos.

El Programa ha optado por la siguiente división de 10 temas o unidades, al considerar esta organización más didáctica para el grupo de edad entorno al 3º-4º de la ESO. No es necesario seguir el orden, aunque se recomienda empezar siempre por el tema 1.

1. Mi dinero, mi vida, mi futuro

Se recomienda empezar con este primer tema. Debe servir para motivar al alumnado a querer aprender más sobre la gestión de su dinero y fomentar actitudes positivas. Para ello, es imprescindible que haga la conexión entre buenos hábitos financieros y el logro de un estilo de vida deseado.

Se definen conceptos como bienestar financiero, seguridad financiera y riqueza, haciendo ver que no dependen solamente del nivel de ingresos, y que están al alcance de todos. El alumno define algunos de sus propios

objetivos financieros a corto y largo plazo. En el resto de los contenidos del programa se hace mucha referencia a estos objetivos.

2. ¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero!

Este tema se centra en el ahorro, los ingresos y los gastos. Pretendemos fomentar buenos hábitos de ahorro a lo largo de la vida del alumnado y trabajar su capacidad individual, desde una edad temprana, de supervisar y gestionar sus gastos e ingresos cotidianos. Son dos de los objetivos más importantes de cualquier programa de educación financiera.

Veremos la importancia de sacrificar la gratificación inmediata de consumir ahora para poder lograr un objetivo futuro, cómo crear y seguir un presupuesto, priorizando los gastos para poder ahorrar y evitar el endeudamiento, el significado de «págate primero» y el impacto que tienen factores como la inflación, el tiempo y el interés sobre nuestra capacidad de crear riqueza.

Es importante que los alumnos relacionen el presupuesto y control de gastos, con el logro de un estilo de vida deseada.

3. ¿Eres un consumidor inteligente?

El objetivo de este módulo es desarrollar la capacidad de análisis crítico del alumnado en sus decisiones de compra. Se examinan los factores que influyen en estas decisiones, incluyendo la presión entre pares, los mensajes publicitarios y los sesgos cognitivos. Los alumnos se entrenan en la comparación de precios y en la búsqueda de información para tomar decisiones informadas. Deben distinguir entre consumo y consumismo y comprender que el consumo inteligente también tiene en cuenta la solidaridad y el cuidado del medioambiente. Las actividades trabajan la toma de conciencia del carácter agotable de los recursos, de la necesidad de racionalizar el consumo y del impacto de la actividad económica en el espacio.

4. Mi banco y yo

En este tema se explica el papel de los bancos dentro de la actividad económica y los beneficios y costes de utilizar sus servicios. Los alumnos comprenderán el funcionamiento de las cuentas a la vista, los servicios básicos de caja asociadas a las mismas y la banca *online*, así como los derechos y obligaciones del cliente bancario. Se recalca la importancia de trabajar únicamente con entidades registradas y de proteger ciertos datos personales.

5. ¿Cómo lo vas a pagar?

Este tema está dedicado a las características, ventajas, costes y otros inconvenientes de los distintos medios de pago: dinero en efectivo y medios de pago electrónicos como transferencias, adeudos domiciliados y los distintos tipos y modalidades de tarjetas.

Se hace hincapié en el uso responsable de las tarjetas de débito y de crédito, sobre todo el peligro de endeudamiento que supone un mal uso de las tarjetas de crédito, y la importancia de seguir ciertas medidas de seguridad al operar con tarjetas, en persona o a distancia. Por último, se estudia las divisas y el cambio de moneda extranjera. El alumno aprenderá a detectar un billete en euros falso y se entrenará en el cálculo del cambio de moneda extranjera.

6. Crédito: usar sin abusar

En este tema vemos el significado y consecuencias del desahorro, o endeudamiento. Los alumnos distinguirán las ventajas e inconvenientes de utilizar crédito y conocerán las distintas opciones y costes, incluyendo los principales productos bancarios de financiación (préstamos personales y préstamos hipotecarios). Entenderán el impacto que tiene en su presupuesto tener que reembolsar una deuda. Se hace especial énfasis sobre el peligro de un exceso de endeudamiento.

7. ¡Haz crecer tu dinero!

En este tema se introduce el concepto de la inversión como parte de la planificación financiera. Se recalca la diferencia entre ahorro e inversión y se estudian las principales opciones de inversión: renta fija, renta variable, fondos de inversión y los planes de jubilación (como producto de ahorro previsión), incluyendo los riesgos inherentes en cada uno. El alumno analiza la conveniencia de un producto u otro, teniendo en cuenta factores como rentabilidad, liquidez y riesgo, y cómo encajan en sus propios objetivos financieros a corto, medio y largo plazo.

8. ¡Protege tu dinero!

Este tema está dedicado a cómo se puede gestionar, cubrir y compensar distintos riesgos financieros. Se relaciona la gestión del riesgo con la resiliencia financiera a lo largo de la vida. Así, el alumno conocerá opciones para protegerse contra pérdidas financieras, en especial el fondo de emergencia (repetición) y los productos de seguros. Se recalca la importancia de la diversificación del ahorro e inversión para gestionar el riesgo, el efecto negativo de la inflación sobre los ahorros y la importancia de la planificación financiera a largo plazo para asegurar el futuro (jubilación).

9. Tus finanzas en un mundo digital

Se exponen algunas de las oportunidades y retos de la era digital en lo que se refiere a las finanzas personales. El alumno tomará consciencia sobre cómo las prácticas de captación digital, la publicidad dirigida *online* y los «*influencers*» pueden influir en sus decisiones de compra e inversión. También se explican las criptomonedas y sus riesgos, así como los principales fraudes y estafas financieros en el entorno digital.

10. Navegando tu futuro financiero

Este tema pretende dotar a los alumnos de un conocimiento básico del entorno económico y financiero para que puedan tomar decisiones financieras sólidas como adultos. Deben conocer sus derechos y obligaciones como consumidores financieros, así como el papel de los principales organismos del sistema económico y financiero (incluidos el sistema tributario y las obligaciones fiscales). Como el panorama financiero está en constante evolución, los jóvenes también necesitan saber buscar y verificar información actualizada de fuentes fiables.

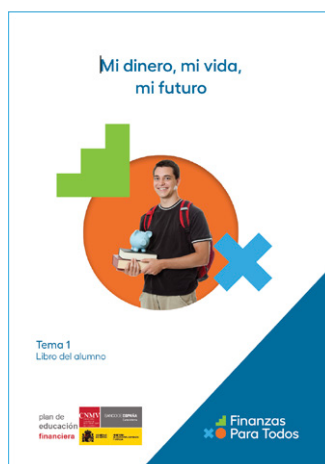
Materiales

Cada tema consta de un **libro para el alumno** con el contenido teórico y una **guía para el profesor** con consignas y sugerencias creativas para desarrollar los contenidos en el aula.

Es importante consultar tanto el libro del alumno, como la guía del profesor. El libro del alumno contiene los contenidos teóricos básicos, pero lógicamente, estos van a responder a la dimensión de conocimientos y comprensión. La guía del profesor incluye ideas y sugerencias para realizar actividades y trabajar las competencias que tienen que ver con capacidades, comportamientos y actitudes. El docente tiene libertad para utilizar estas sugerencias o seguir otras ideas, pero se recomienda, como mínimo, repasar los temas y apartados, sus objetivos y el resumen de puntos clave para cada tema.

Las guías del profesor contienen, para cada tema:

- » La relación de los apartados del libro del alumno
- » Una introducción con el objetivo general del tema
- » Un resumen de puntos clave o mensajes a transmitir



- » EL vocabulario utilizado (con enlace al glosario de Finanzas para Todos)
- » Un cuadro con las competencias del marco tratadas en el tema y su correspondencia en el contenido del libro del alumno y/o actividad (con enlace a la actividad).
- » Un breve guion con sugerencias sobre cómo desarrollar los contenidos y actividades de cada apartado.

Además, los profesores de centros participantes en el programa tienen a su disposición otros materiales de apoyo: herramientas (calculadoras), actividades adicionales y presentaciones PowerPoint sobre temas de actualidad con un guion completo para facilitar la labor del docente.

Se han actualizado y completado tanto los contenidos teóricos como los recursos didácticos para ajustarlos al marco de competencias.

Cada competencia del grupo de edad 2 (11-15 años) está tratada, bien en el contenido teórico del libro del alumno, o bien en una actividad propuesta en la guía del profesor. Se incluyen, además, varias competencias de los grupos de edad 1 y 3, pero conviene que los docentes con alumnos de esas edades consulten el marco para ajustar o ampliar sus explicaciones y actividades.



Síguenos en



www.finanzasparatodos.es



© Plan de Educación Financiera.

Se requiere autorización para la reproducción total o parcial de este material,
así como la mención de la fuente correspondiente.