



# **FINANTZAZ HARATAGO**

**REPENSANDO LA EDUCACIÓN FINANCIERA  
DESDE UNA PERSPECTIVA ÉTICA Y PARABANCARIA**



Reconocimiento No Comercial - Compartir bajo la misma licencia 3.0. Se permite libremente copiar, distribuir y comunicar libremente esta obra siempre y cuando se reconozca la autoría y no se use para fines comerciales. Si se altera o transforma, o se genera una obra derivada, sólo podrá distribuirse bajo una licencia idéntica a esta.

Coordinación de la publicación y sistematización de contenidos:

Farapi Koop. Elkartea



Iratxe Arteagagoitia (Setem Hego Haizea)

Laura Ruiz Álvarez (Economistas sin Fronteras)

Manolo Vilabrilte (Oikocredit)

Ricardo Usategui Uriarte (Elkarcredit)

Saioa Bacigalupe (Asociación vasca de apoyo a FIARE)

Con la colaboración de:

Unai Gondra (Grado de Economía EHU/UPV).

Diseño y maquetación:

Erreka Multimedia S.Coop

Traducción: Bakun

Octubre 2017

Con el apoyo de:



# ÍNDICE



1. INTRODUCCIÓN.....	4
1.1. Presentación .....	4
1.2. Quiénes somos y justificación.....	4
1.3. Metodología/Proceso de trabajo .....	7
2. EDUCACIÓN FINANCIERA: .....	9
2.1 Definición y trayectoria .....	9
2.2 Incidencia en el ámbito escolar.....	11
3. AGENTES Y CONTENIDOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA .....	14
3.1. Contenidos generales.....	14
3.2. Educación en finanzas y valores éticos .....	15
4. ¿QUÉ SON LAS FINANZAS ÉTICAS Y PARABANCARIAS?.....	17
4.1. Finanzas éticas .....	17
4.2. La banca ética .....	19
4.3. Actividad parabancaria y microfinanzas .....	19
5. EDUCACIÓN EN FINANZAS ÉTICAS Y PARABANCARIAS .....	21
5.1. ¿Por qué hacer educación en finanzas éticas y alternativas? .....	21
5.2. ¿Cómo incidimos en el ámbito educativo? .....	23
5.3. Contenidos .....	25
6. CONCLUSIONES .....	28
7. OTROS ENLACES DE INTERÉS .....	29
8. ANEXOS.....	30
Anexo 1. Materiales didácticos en finanzas éticas y alternativas.....	30
Anexo 2 Recopilación de iniciativas de educación financiera .....	37

# 1. INTRODUCCIÓN

## 1.1. Presentación

La educación elemental en finanzas ha sido introducida en el sistema educativo en segundo ciclo de primaria y en secundaria. Entre 2005 y 2007, la OCDE y la Comisión Europea se pronunciaron sobre la necesidad de formación financiera, comenzando por la escuela, y en 2008 el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores lanzaron el primer Plan de Educación Financiera, elaborando una propuesta de contenidos en la materia. Simultáneamente, entidades bancarias tradicionales comenzaron a desarrollar sus propios programas de educación financiera y a impartirlos en centros escolares.

Según la Comisión Europea, en el ámbito escolar la educación financiera hace referencia a la *<<enseñanza de conocimientos y valores que permitan al alumnado tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria y prepararle para los retos financieros básicos con los que se encontrarán a lo largo de su vida>>*

Las finanzas tienen una gran influencia en la configuración de un tipo u otro de sociedad. Cuando en Septiembre de 2008 se declaraba la primera gran crisis financiera y económica del s.XXI se hacía más visible un proceso de reflexión colectiva sobre las implicaciones humanas, sociales y éticas de las operaciones financieras y bancarias.

Las finanzas éticas y parabancarias pretenden ser una de las respuestas que la Economía Solidaria promueve para hacer frente al problema de inequidad estructural del sistema capitalista, garantizando el derecho al crédito y canalizando el ahorro hacia proyectos con impacto social positivo.

Desde entidades que promovemos o trabajamos en el ámbito de las finanzas éticas o parabancarias como Fiare, Economistas sin Fronteras, SETEM Hego Haizea, Oikocredit, Elkarcredit o Koop 57, hemos querido impulsar una reflexión sobre la Educación en Finanzas desde nuestra perspectiva, con el apoyo del Ayuntamiento de Donostia y la facilitación de Farapi Koop.Elkartea.

Así mismo, como entidades que trabajamos la Educación para la Transformación Social, buscamos impulsar la conciencia de ciudadanía global y la participación en propuestas alternativas locales, como las Finanzas Éticas y Parabancarias, como herramientas para la promoción del desarrollo humano sostenible.

Este documento se presenta como una sistematización del proceso realizado, recopilando contenidos y visibilizando los aportes de las personas y entidades participantes y/o consultadas, con la finalidad de inducir a la reflexión compartida, invitar a profundizar en el debate e incidir sobre los contenidos formativos que integran el currículum educativo, así como el paradigma económico subyacente.

## 1.2. Quiénes somos y justificación

En este apartado nos describimos como entidades que formamos parte del grupo motor de este proceso de reflexión. Nos une una visión crítica sobre el sistema financiero y económico y una actitud comprometida y activa por el fomento de las finanzas alternativas solidarias; y, en este caso, también una preocupación por el modelo de educación financiera que se está instaurando, y la necesidad de visibilizar las alternativas existentes. Nuestra visión es compartida con otras entidades, cuya colaboración aparece mencionada a lo largo de este documento y en el apartado de Referencias.

## 1. ONGDs

### 1.1 Economistas sin Fronteras

<http://ecosfron.org/>

ONGD que actúa a nivel estatal, con presencia en Bizkaia y Gipuzkoa. Tienen como objetivo promover cambios para alcanzar unas estructuras económicas y sociales justas, basadas en los derechos humanos y en un modelo de desarrollo que promueva la sostenibilidad de la vida.

En el ámbito de las finanzas éticas, EsF trabaja para informar y sensibilizar a la ciudadanía y alumnado a través de charlas y cursos, promoviendo el proyecto de Banca Ética FIARE y la Inversión Socialmente Responsable.

### 1.2 SETEM Hego Haizea

<http://www.setem.org/site/es/euskadi/>

SETEM Hego Haizea es una ONG sin ánimo de lucro. Actúa en la CAPV y tiene sede en Donostia. Articula propuestas en torno a un consumo crítico, responsable y transformador que posibiliten la construcción de un mundo donde los derechos humanos individuales y colectivos, así como el respeto a la naturaleza, primen en las relaciones entre personas, pueblos y culturas.

Desde SETEM realizan estudios e investigaciones de denuncia sobre los impactos negativos de la banca tradicional. También hacen incidencia social y política para impulsar las finanzas éticas, el comercio justo, la cooperación internacional, la erradicación de las violencias machistas en el consumo, y el fortalecimiento de organizaciones que tengan intencionalidad feminista, entre otros.

## 2. Banca Ética

### 2.1 Fiare

<http://www.fiarebancaetica.coop/>

Tiene alcance estatal, ha abierto una sucursal en Bilbao y grupos de voluntariado coordinados con el Grupo de Iniciativa Territorial. Fiare quiere ser una herramienta al servicio de la transformación social a través de la financiación de proyectos de la economía social y solidaria, que trabaja mediante la transparencia, la participación, la democracia y el crédito como derecho.



Para ello, realiza diferentes actividades: además de su actividad financiera, a través de la Asociación Fiare Euskadi impulsan la socialización de las finanzas éticas, crean procesos de sensibilización y formación junto con otras entidades o redes (REAS, Saretuz...) y muestran el proyecto de Fiare Banca Ética como una alternativa en funcionamiento con una base sólida.

### 3. Entidades parabancarias

#### 3.1 KOOP 57

<https://www.coop57.coop/es/euskadi>

Es una cooperativa de servicios financieros. Trabaja a nivel de la sección en Euskal Herria. Su función principal es la financiación de proyectos de economía social y solidaria a través de la intermediación financiera. Entienden las finanzas como una herramienta clave para una transformación económica y social, en la que se priorizaran los valores cooperativos.

Hacen una gran labor de sensibilización y promoción de las finanzas éticas y de proyectos de Economía Social y Solidaria. Organizan charlas, mesas redondas y dinamizan diferentes iniciativas.

#### 3.2 Elkarcredit

<http://www.elkarcredit.org/>

Es una asociación parabancaria. La actividad financiera se desarrolla mayormente en Centroamérica (El Salvador, Nicaragua), y en Donostia se centran sobre todo en crear procesos de sensibilización y difusión de los proyectos de Centroamérica que impulsen una cultura de nuevos valores en torno al préstamo responsable y solidario, al tiempo que canalizan los esfuerzos de los sectores sociales del Norte que están dispuestos a apoyar procesos transformadores en el Sur.

Trabajan para convertir las microfinanzas en un instrumento eficaz en la tarea de promover un mundo más justo, poniendo en común proyectos socialmente útiles y ahorradores/as responsables, buscando una mayor coherencia entre nuestros valores y el uso de nuestro dinero. Tienen la vocación de llegar a las Comunidades del Sur, no con donaciones o como acción social, sino como sujetos de pleno derecho.



### 3.3 OikoCredit

<http://www.oikocredit.es/es/>

Es una asociación que desarrolla su actividad en Euskadi (tiene presencia en Bizkaia, Araba y Gipuzkoa) y en la zona Noroeste de España. Su objetivo es la captación de fondos para poder destinarlo totalmente a la financiación de proyectos de desarrollo en países del en vías de desarrollo en forma de préstamos. Además, contribuye a la difusión del modelo de las microfinanzas, la banca ética y la inversión responsable a través de sensibilización social.

Llevan a cabo su tarea a través de actividades de sensibilización social como charlas, eventos, video forums... así como con el trabajo en red con otras organizaciones que también difunden la banca ética.

## 1.3. Metodología/ Proceso de trabajo

La metodología empleada ha contado con una fase de diagnóstico del estado de la cuestión y otra fase participativa que ha posibilitado la reflexión compartida y el trabajo colaborativo entre personas y agentes. La coordinación técnica y dinamización de este proceso ha sido realizada por FarapiKoop. Elkarte. Estas fases se han desarrollado simultáneamente, de forma que el diagnóstico y la reflexión-acción se han ido retroalimentando. La fase de diagnóstico, ha contemplado tres componentes:

- **Identificación de agentes trabajando en finanzas éticas o parabancarias tanto en Euskadi como en el Sur**, con el objetivo de visibilizar agentes que ya están trabajando por un modelo alternativo, recoger e intercambiar visiones y experiencias, y plantear fórmulas para generar sinergias.
- **Identificación de agentes trabajando en educación en finanzas<sup>1</sup>**, indagando en los contenidos y metodologías que trabajan y realizando una valoración crítica de su relación con los conceptos asociados a las finanzas éticas y alternativas.
- **Recopilación y análisis de materiales didácticos ya existentes sobre educación en finanzas alternativas solidarias**. Partiendo de la base de datos elaborada por Fiare se han analizado 26 materiales según unos criterios definidos e identificado sus puntos fuertes y limitaciones y su aplicabilidad en el aula. Estos materiales, así como la valoración de los mismos, se encuentran en el Anexo 1.

En la fase de reflexión-acción se han realizado, por un lado, sesiones participativas con el grupo motor, y por otro lado, se ha abierto la participación a otras entidades, con el objetivo de recoger sus visiones y reflexiones en torno al tema.

<sup>1</sup> con énfasis en aquellas que actúan en Euskadi

La Red Comparte, comunidad de aprendizaje y acción para el desarrollo alternativo, está conformada por 14 centros sociales de 9 países de América Latina con el acompañamiento de Alboan.

Las organizaciones de COMPARTE apoyan iniciativas productivas de personas empobrecidas en su articulación social y política para que recuperen el control sobre los procesos de desarrollo y mejoren sus condiciones de vida y ofrecen alternativas de financiación, como fondos de desarrollo local, fondos rotatorios, banca comunal o grupos auto-gestionados de ahorro y crédito con la visión de resolver los retos financieros para la construcción de sostenibilidad regional.

ACAPRODUSCA, Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Aprovisionamiento y Comercialización de Productores de Cuscatlán y Cabañas (El Salvador) se crea como respuesta a la necesidad de apoyo a las pequeñas agricultoras mediante servicios de ahorro y crédito y fomento del desarrollo sostenible, así como de sensibilizar a las personas mediante los principios y valores cooperativos.

La cooperativa tiene dos actividades principales, intermediación financiera y comercialización de insumos agrícolas y granos básicos, a través de las que se pretende crear ciclos integrales para controlar la cadena de valor y dar a las personas asociadas la oportunidad de desarrollar su actividad sin depender de las condiciones impuestas por el mercado. ACAPRODUSCA colabora con varias entidades de Euskadi, como la Asociación Elkarcredit y la Fundación Mundubat.



Estas han sido las tareas concretas:

- **Dinámicas participativas con el grupo motor** para reflexionar y consensuar los objetivos y conclusiones del proceso realizado.
- **Jornada World Café** para atender a la necesidad de compartir la reflexión y enriquecerla con las visiones y experiencias de entidades interesadas o que trabajan en finanzas éticas y parabancarias, así como de establecer redes y posibilitar el trabajo futuro.

La metodología World Café crea redes de diálogo colaborativo entre las personas, trabajando sobre temas específicos que se van entrelazando entre ellos. En este caso, los temas giraron principalmente sobre las razones, vías y contenidos para impulsar la educación en finanzas éticas y parabancarias.

La sesión se realizó en Donostia el día 10 de mayo de 2017 y participaron 27 personas, de 16 entidades diferentes<sup>2</sup>. Tanto las personas participantes como el grupo impulsor motor valoraron muy positivamente la jornada.

- **Entrevista con agentes del Sur** con el objetivo de conocer experiencias inspiradoras en el ámbito de las finanzas éticas y parabancarias y contar con su visión y trayectoria en el desarrollo de este proceso de reflexión. En concreto, se entrevistó a Álvaro Idarraga, secretario ejecutivo de la Red Comparte (Latinoamérica) y a Ezequiel Escobar, presidente de ACAPRODUSCA (El Salvador).

<sup>2</sup> Stop Desahucios, Mugen Gainetik, Hegoa-UPV/EHU, Fiare, REAS, Olatukoop, Koop57, Attac Navarra, CCOO, Farapi Koop. Elkartea, Economistas sin Fronteras, Elkarcredit, Mundubat, Setem Hego Haizea, Educación 2020, La Salle Berrozpe Ikastetxea

# 2. EDUCACIÓN FINANCIERA

En este apartado haremos una aproximación al concepto de educación financiera, basándonos en las definiciones de organismos internacionales y estatales de referencia e introduciendo una visión crítica sobre las mismas.

## 2.1. Definición y trayectoria

Durante las últimas décadas, gobiernos y organismos internacionales prestan atención a la capacidad de la ciudadanía para entender el funcionamiento del sistema financiero y desenvolverse en él. Paradójicamente, mientras se fomenta un mayor consumo de productos financieros, se toma conciencia de sus riesgos y se da como respuesta la formación en la materia.

*<<La preocupación de los países y economías desarrolladas y emergentes por el nivel de competencia financiera de sus ciudadanos ha ido en aumento en los últimos años, en parte debido a la reciente crisis económica, a nuevas políticas como los recortes en los sistemas de ayudas públicas y privadas, al cambio de los perfiles demográficos, incluido el envejecimiento de la población, y a las diversas transformaciones del mercado financiero. El difícil contexto económico y financiero ha incrementado dicha preocupación (...)>><sup>3</sup>*

A raíz de la crisis financiera se dispara la preocupación por la Educación Financiera, poniendo el énfasis en la responsabilidad ciudadana de aprender a defenderse del sistema, y no en su capacidad crítica para transformarlo.

*<<La realidad es que en este período de crisis es cuando los individuos están más motivados para aprender, ya que han incrementado la percepción de su propio riesgo personal>>* (Plan Educación Financiera 2013-2017 CNMV)

En el año 2005 la OCDE<sup>4</sup> define la educación en finanzas como *“el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”<sup>5</sup>.*

<sup>3</sup> Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. PISA 2015, Competencia Financiera, Informe español

<sup>4</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

<sup>5</sup> OCDE, «*Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*», 2005.

La OCDE y la Comisión Europea<sup>6</sup> han recomendado a sus estados miembros la promoción de la Educación en Finanzas entre la ciudadanía y hoy en día, *la competencia financiera se contempla en todo el mundo como un elemento fundamental de la estabilidad y el desarrollo económico* (G-20, 2012)

En España, en 2008 se publica el Plan de Educación Financiera desarrollado entre la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España, cuyo primer hito visible fue la web [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es).

El Plan tenía como objetivo general *<<mejorar la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estén en condiciones de afrontar el nuevo contexto financiero con suficiente confianza porque la evolución más reciente de nuestra sociedad, caracterizada por la progresiva complejidad de los mercados, de las relaciones financieras entre los individuos y las empresas, y de los propios productos y servicios financieros, está poniendo de manifiesto una creciente necesidad de prestar atención a la educación financiera de los ciudadanos, consumidores y demandantes, actuales o potenciales, de tales productos y servicios.>>*

Entidades financieras privadas han asumido el Plan de Educación Financiera como su ámbito de intervención, imprimiendo su visión de lo que debe ser y, por lo tanto, conceptualizando una determinada Educación en Finanzas. La propia OCDE, aunque alerta de los potenciales conflictos de interés que pueda haber, recomienda que las entidades financieras tengan un papel fundamental como educadoras financieras, argumentando que ellas mismas *podrán beneficiarse de tener clientes más informados/as*.

Desde nuestra perspectiva, las consecuencias de las diversas crisis financieras y la creciente desigualdad, están poniendo de manifiesto los impactos negativos que la gestión de la globalización financiera y las prácticas de las entidades bancarias pueden tener en la economía y el bienestar de las personas<sup>7</sup>.

Desde la visión de equidad, justicia social y derechos humanos que defendemos, entendemos que es necesario mostrar una actitud crítica hacia este modelo financiero y las entidades que forman parte de él y poner el foco en qué modelo económico queremos y qué lugar deberían tener en él las finanzas.

Igualmente, así como no podemos asignar únicamente una responsabilidad individual ante los riesgos financieros asumidos, tampoco podemos considerar que las decisiones financieras individuales sólo tengan impacto sobre el bienestar personal, sino también colectivo.

**LO QUE HAY AHORA ES LA ECONOMÍA DEL ENDEUDAMIENTO, PORQUE DESDE EL PUNTO DE VISTA ECONÓMICO NO SE PUEDE TENER UNA PERSONA ENDEUDADA MUCHO TIEMPO, ESTÁ ESCLAVIZADA A ALGO, Y ESO GENERA FRUSTRACIÓN. ES NECESARIO QUE PENSEMOS EN ESTO (ACAPRODUSCA)**



<sup>6</sup> Comisión Europea, "Principios básicos para unos planes de educación financiera de alta calidad", 2007

<sup>7</sup> Principales riesgos sociales y ambientales del negocio bancario en tiempos de crisis. Cátedra Telefónica-UNED de Responsabilidad Corporativa y Sostenibilidad. Elaborado por Economistas sin Fronteras)

Además, nos parece cuestionable el hecho de que las entidades financieras, directa o indirectamente, estén elaborando los objetivos y contenidos en materia de educación financiera y que además impartan formación financiera para diferentes sectores de la población en los que tienen intereses corporativos específicos (captación de clientes, planes de pensiones privados...).



**QUIENES DIERAN ESTE TIPO DE EDUCACIÓN NO DEBERÍAN TENER NINGÚN TIPO DE INTERÉS CON BANCAS O CON OTROS SECTORES FINANCIEROS (WORLD CAFÉ)**

## 2.2 Incidencia en el ámbito escolar

La incorporación de la educación financiera en el sistema educativo formal se ha considerado prioritaria por sus promotores. *“La educación financiera debe comenzar lo antes posible, impartándose en las escuelas”*. El hecho de que sean las propias entidades financieras las que formen al alumnado, reafirma nuestro cuestionamiento sobre sus intereses corporativos. Los niños, niñas y adolescentes son considerados/as clientes potenciales, que además, teniendo en cuenta la extensión y la complejidad de los productos financieros, asumirán más riesgos que generaciones anteriores.

*<<En primer lugar, las decisiones económicas futuras que tendrán que afrontar los jóvenes suponen un reto mayor que en el pasado reciente, teniendo en cuenta la complejidad de los productos y servicios de los mercados financieros actuales. En segundo lugar, los jóvenes, muy probablemente, tendrán que asumir riesgos financieros más frecuentes, tanto por el aumento de la esperanza de vida como por la disminución de los beneficios del trabajo y una incertidumbre mayor en las posibilidades de empleo. (...) En definitiva, es probable que tengan que asumir una mayor responsabilidad en la planificación de sus propios ahorros e inversiones para la jubilación y la cobertura de sus necesidades de asistencia médica, por lo que deberán manejar productos financieros más sofisticados y variados.>><sup>8</sup>*

El 2º Plan de Educación Financiera (2013-2017), que ha desarrollado guías didácticas y recursos multimedia disponibles en el portal [www.gepeese.es](http://www.gepeese.es), tiene como objetivo “proporcionar a los jóvenes los conocimientos necesarios para ges-

En España la LOE (Ley Orgánica 2/2006, de 3 de mayo, de Educación) y los currículos desarrollados de las Comunidades Autónomas contemplaban contenidos económicos y financieros en asignaturas de la ESO (Matemáticas, Ciencias Sociales, Geografía e Historia y Ciudadanía) y del Bachillerato (Economía y Economía de la Empresa en la rama de Humanidades y Ciencias Sociales).

Con la implantación de la LOMCE (Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la Mejora de la Calidad Educativa), se incrementaron los temas financieros de forma transversal en distintas asignaturas, tanto en Primaria como en Secundaria.

Además, el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte ha integrado la educación financiera en el currículo escolar de Educación Primaria y Secundaria, en virtud de las siguientes normas: Real Decreto 126/2014, de 28 de febrero, por el que se establece el currículo básico de la Educación Primaria y Real Decreto 1105/2014 de 26 de diciembre, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria y del Bachillerato.

En Euskadi, también se introduce la educación financiera elemental en el currículo de la Educación Básica según el Decreto 236/2015, de 22 de diciembre.

<sup>8</sup> Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. PISA 2015, Competencia Financiera, Informe español

tionar sus finanzas personales a lo largo de sus vidas que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas evitando errores frecuentes como un exceso de endeudamiento o la falta de planificación para el futuro, fraudes financieros y otros impedimentos a su seguridad financiera personal y familiar”.

En dicho Plan también se hace referencia a las áreas comunes que deberían integrar los programas de educación financiera y que han formado parte del examen PISA 2012 y 2015<sup>9</sup>. Son las siguientes:

- Dinero y transacciones

- Planificación y gestión

- Riesgo y diversificación

- Perspectivas financieras

Desde esta perspectiva, el sistema financiero aparece totalmente desligado del sistema económico, cuando las finanzas son una herramienta de la economía en su conjunto. La economía, como ciencia social ligada a las necesidades de las personas y el entorno, requiere ser comprendida desde una visión holística y crítica. Las finanzas no pueden ser concebidas de forma aislada, sin entender su papel en el sistema económico y las consecuencias que tienen en él.

La educación es un proceso activo y permanente, que además de favorecer la adquisición de conocimientos, promueve valores y actitudes relacionadas con la construcción moral de la justicia económica y social. Por lo tanto, la educación no es neutral, tiene una dimensión política y debe generar conciencia crítica que se materialice en un incremento de la movilización y participación ciudadana, con el fin de promover cambios en las políticas y modelos de desarrollo vigentes para que sean justos y solidarios.

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES UNA EDUCACIÓN PURAMENTE INSTRUMENTAL PERO ACRÍTICA, NO SE ACOMPAÑA CON UNA EDUCACIÓN CRÍTICA, Y ASÍ SE PERPETÚA EL STATUS QUO” (JORGE BEREZO, OIKOCREDIT)**



En 2012, y financiada por el BBVA, se incorpora por primera vez la evaluación optativa de la competencia financiera en el estudio PISA<sup>10</sup>, cuyo bajo desempeño en España se ha esgrimido como argumento para impulsar la educación financiera en el ámbito escolar.

Sin entrar a cuestionar las preguntas consideradas por PISA para evaluar la competencia financiera, observamos que éstas son básicamente de comprensión matemática, lectora y tecnológica<sup>11</sup>. PISA reconoce de hecho que los resultados en esta categoría están relacionados con los de las competencias en matemáticas y lengua aunque “un 38% de los resultados no se explican por estas competencias”.

<sup>9</sup> <http://www.oecd.org/media/oecdorg/satellitesites/pisa/test/PISA-2012-FINANCIAL-LITERACY-QUESTIONS-AND-ANSWERS.pdf>

<sup>10</sup> Programa de Evaluación Internacional del Alumnado: evaluación trienal a jóvenes al finalizar su educación obligatoria (alrededor de los 15 años) en torno a tres competencias principales: ciencias, lectura y matemáticas, en el que participan 72 países

<sup>11</sup> <https://www.mecd.gob.es/dctm/inee/pisa2015-competencia-financiera-inf-espanol.pdf?documentId=0901e72b825a92bd>

Lo que sí nos parece cuestionable, es que la formación en “competencia financiera” justifique incorporar en un manual de texto afirmaciones sin reflexión crítica como la “necesidad de abrirse un plan de pensiones privado” o de que las mujeres “necesitan planificar mejor su jubilación debido a un menor nivel salarial o menor tiempo de cotización por cuidado de hijos o familiares”<sup>12</sup>, cuando podrían priorizarse contenidos que abordaran la relevancia de la justicia fiscal para garantizar el gasto público y la protección de los Derechos Económicos, Sociales y Culturales; o la equidad de género desde un enfoque de cuidados.

Además, el Plan de Educación Financiera hace mención a apoyar al alumnado a “tomar decisiones sensatas e informadas”, pero consideramos que la forma en la que posteriormente se desarrollan los contenidos no lo garantiza ya que para ello, por un lado, es necesario conocer las alternativas existentes (incluyendo paradigmas económicos heterodoxos y las aportaciones de las finanzas éticas y parabancarias), así como reflexionar sobre los impactos humanos, sociales y ambientales de las decisiones financieras, desde una perspectiva ética y social (¿cómo y para qué se utiliza mi dinero?, ¿qué consecuencias tiene en el entorno, en los países del Sur, o en las mujeres?).

**“HEMOS DICHO: ¿QUÉ ES ECONOMÍA? ECONOMÍA ERES TÚ, ECONOMÍA ES NUESTRAS COSAS DIARIAS TAMBIÉN, Y SALIR DE ESA IDEA DE LA FINANCIACIÓN QUE TENEMOS. NO VER LAS FINANZAS COMO ESO QUE ESTÁ ARRIBA, SINO DESDE UN PUNTO DE VISTA INTEGRADOR” (WORLD CAFÉ)**



La educación financiera se muestra ligada a decisiones personales, de forma que se invisibiliza su dimensión colectiva y sistémica: el riesgo y bienestar financiero dependería de buenas o malas actuaciones personales, y no de las características inherentes al propio sistema o de las prácticas de las entidades financieras. Se responsabiliza a las personas de sus resultados financieros y se ocultan las injusticias que genera el sistema financiero y las malas prácticas y abusos que comete la banca tradicional. Al justificar la educación financiera con una “mayor complejidad de los productos financieros” se pone el foco en la capacidad individual para hacerles frente y no en la respuesta colectiva para exigir mayor transparencia y protección jurídicamente vinculante.



**LOS BANCOS UTILIZAN NUESTRO DINERO PARA FINANCIAR E INVERTIR EN EMPRESAS QUE FABRICAN ARMAS UTILIZADAS EN CONFLICTOS ALREDEDOR DE TODO EL MUNDO (...) INVIERTEN DIRECTAMENTE EN GRANDES PROYECTOS E INFRAESTRUCTURAS QUE DESPLAZAN COMUNIDADES Y CONTAMINAN TERRITORIOS, TAMBIÉN PARTICIPAN ECONÓMICAMENTE EN EMPRESAS TRANSNACIONALES QUE DETERIORAN EL MEDIO AMBIENTE. (SETEM, ¿EN QUÉ INVIERTE LA BANCA NUESTRO DINERO?<sup>13</sup>)**

<sup>12</sup> Economía de 4º de la ESO de la editorial McGrawHill

<sup>13</sup> Finanzaseticas.com, web realizada por Setem, donde se tiene acceso a publicaciones como: *Evolución de la banca armada en España (2013)*, o *¿Dónde van nuestros ahorros? (2012)*.

# 3. AGENTES Y CONTENIDOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA

El objetivo de este apartado es mostrar una visión general sobre las iniciativas existentes en educación financiera. Para ello, hemos hecho un mapeo de entidades y hemos recabado información relevante sobre su actividad, visión e incidencia en el ámbito educativo. Nos hemos basado en sus páginas web y hemos realizado entrevistas a las que hemos tenido acceso. En total se han analizado 11 entidades, y hemos realizado 6 entrevistas<sup>14</sup>.

En las próximas líneas hacemos una descripción de los contenidos generales que imparten y su relación con los valores de las finanzas éticas. En el Anexo se recoge una recopilación de iniciativas de educación financiera.

## 3.1. Contenidos generales

La mayoría de las entidades analizadas que imparten educación financiera comparten la orientación de capacitar para la gestión del dinero propio. No se parte de una aproximación más amplia al sistema económico o financiero, sino de una base en la que cada persona debe aprender a devolverse en él, de forma individualizada y acrítica.

Se suele comenzar con lo que se denominan “conceptos básicos” en economía y finanzas. Pero al acercarnos a este término encontramos que para algunas entidades se refiere a cuestiones como cuenta de ahorro, tarjeta de débito, etc, (ADICAE), mientras que para otras los conceptos básicos son bienestar financiero, seguridad financiera y riqueza. (CNMV).

Los principales temas coincidentes en las propuestas de las diferentes entidades son las vías para generar ingresos y protegerlos, medios y productos para ahorrar e invertir, o cómo hacer una planificación financiera (a través de la administración del presupuesto o de préstamos y planes de pensiones)

Además, varias entidades relacionan este tipo de contenidos con el autoconocimiento y el desarrollo personal (Probidea, Recetario financiero o Fundación Junior Achievement). Se habla de “perder el miedo al fracaso”, a “ser protagonistas de su vida y no meros espectadores”, etc., y otras habilidades que se emplean al relacionarse con las finanzas.

Todo ello desde un enfoque educativo que no cuestiona el modelo, sino que enseña a gestionar los miedos, riesgos y éxitos, presentándolos solamente como cuestiones a trabajar de forma personal, sin dimensión estructural.

En algunos casos (ADICAE o Kontsumobide) se aporta una visión algo más crítica a estos productos y servicios y se añade formación en defensa de los derechos como per-

14 Se ha consultado la web de: CAIXAbank-EduCaixa, ADICAE, CNMV: Finanzas para todos, Kutxabank: Finanzas para la vida y Santander Financial Institute. Se ha consultado la web y se ha realizado entrevista telefónica a: BBVA: Valores de futuro, Fundación Junior Achievement, Probidea, Barmont, Kontsumobide y Recetario Financiero.

sonas consumidoras, con especial mención a la protección de datos personales. En otros como en la CNMV, también se habla del peligro del exceso de endeudamiento o de reconocer los mensajes publicitarios que inducen al consumo compulsivo.

En muchos de los casos, la educación en finanzas viene acompañada de acciones para promover el emprendizaje, desarrollando competencias como la gestión empresarial o la búsqueda de financiación. Desde las edades más tempranas, en las que hay acciones de simulación de creación de una empresa (Recetario financiero o BBVA), hasta los itinerarios específicos de creación de una nueva empresa (Santander Financial Institute).

La forma de presentar las opciones de emprendizaje se centra en el individualismo y la competitividad, relacionándolo con el éxito personal y con cualidades casi heroicas de la persona emprendedora (creatividad, innovación, valentía, superación...). Se echa en falta alusiones a otros modelos de emprendizaje más social, basados en la cooperación, el trabajo en equipo, y la socialización de recursos y beneficios, así como una reflexión más crítica de lo que implica el emprendizaje.

## 3.2. Educación en finanzas y valores éticos

El Plan de Educación Financiera subraya los contenidos financieros como transversales al currículum educativo que permiten contribuir directamente a la Competencia Social y Ciudadana y cita como ejemplos: *Analizar las posibles ventajas y desventajas de las decisiones económicas* • *Responsabilizarse del efecto colectivo y/o consecuencias sociales derivadas las decisiones financieras tomadas* • *Utilizar el juicio moral* • *Entender que no toda decisión económica es ética, (consumo responsable)* • *Reflexionar sobre los conceptos de sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía en la dimensión económica* • *Analizar problemas y situaciones de la sociedad actual (la crisis, noticias financieras)* • *Comprender la interdependencia económica social, la desigualdad, o el conflicto.* • *Buscar soluciones colectivas.* • *Solidaridad económica y empatía.*

De forma recurrente en los temarios de educación financiera analizados encontramos referencias a cuestiones éticas, aunque casi siempre de forma abstracta y poco concisa, sin llegar a concretar su desarrollo: *Los valores éticos que inspiran el buen uso del dinero* • *Considerar el dinero como una herramienta necesaria para lograr objetivos personales y sociales* • *Consumir de forma inteligente y responsable* • *El valor de compartir* • *La educación financiera crítica y responsable como clave del bienestar financiero* • *Consumo responsable* • *Consumo sostenible* • *Comercio justo* • *Valores éticos* • *Desarrollo sostenible* • *Impacto ambiental* • *Ser valientes para cambiar el mundo* • *Ética globalización y sostenibilidad*

Encontramos que hay varias entidades que abordan concienciar sobre “el valor del dinero”, “el buen uso del dinero”, o “ganar dinero de forma adecuada” (Probidea, Recetario Financiero). Asimismo, el ahorro también se presenta como un valor a fomentar.

“El valor del esfuerzo”, o el de “compartir”, o la “solidaridad”; la “honestidad” y la “responsabilidad”, son también mencionados. En algunas entidades (Fundación Junior Achievement, por ejemplo) se hace referencia al papel que se tiene “como ciudadanos y trabajadores” en la comunidad.

Estas referencias éticas se suelen concretar vinculados al fomento del “consumo responsable”, “inteligente” o “sostenible”. En la mayoría de los casos, se hace referencia a que las personas deben informarse exhaustivamente de sus posibilidades de compra (comparar precios, evitar fraudes, defender sus derechos como consumidoras...), así como de las implicaciones que van a tener en su economía personal las opciones de consumo que realicen (por ejemplo, evitar sobreendeudamiento). Es decir, se focaliza la responsabilidad en el proceso de adquisición/contratación de algún producto o servicio, no en el impacto negativo o positivo que tienen en la sociedad determinadas formas de consumo.

Observamos así como el concepto de consumo responsable, que surgió como respuesta al sistema económico como alternativa para su transformación, está siendo cooptado por el propio sistema, reconceptualizando su significado.

En algunos casos el enfoque se amplía a una reflexión más sistémica y crítica, incluyendo la solidaridad y el cuidado del medio ambiente en el debate sobre consumo inteligente o haciendo referencia al consumo responsable y sostenible y al comercio justo (CNMV y Konsumobide). Y ADICAE, se compromete a denunciar los abusos financieros que existan.

Aunque la mayoría de entidades analizadas aseguran mostrar al alumnado todas las opciones financieras, tan sólo algunas hacen referencia a las finanzas parabancarias (en referencia al crowdfundig) o la banca ética. (Recetario financiero y ADICAE respectivamente)

En relación a la presencia de formadores/as en finanzas provenientes directamente del sector financiero y bancario, se observan dos tendencias: oposición, *para que así las personas sean capaces de tomar sus propias decisiones y no sean influenciadas en base a unos intereses concretos (Barymond); o fomento para que el alumnado pueda experimentar las finanzas de verdad. (Fundación Junior Achievement)*

En el caso de Kutxabank, BBVA y Educaixa son las propias entidades bancarias las que desarrollan los temarios y las que las imparten en el aula. Las tres hacen mención a valores éticos, aunque no podemos concretar los contenidos de sus temáticas, al no ser accesibles públicamente.

# 4. FINANZAS ALTERNATIVAS Y SOLIDARIAS: ¿QUÉ SON LAS FINANZAS ÉTICAS Y PARABANCARIAS

En este apartado queremos explicar qué son las finanzas éticas, la filosofía a la que se adhieren y las alternativas que ofrecen. Aun teniendo una incidencia destacable en Euskadi, siguen siendo desconocidas para gran parte de la población.

## 4.1. Finanzas éticas

La globalización financiera, la desregulación y la búsqueda del máximo beneficio especulativo han situado al sistema financiero por encima del sistema productivo. Hasta el estallido de la crisis financiera se prestaba una mínima atención a las consecuencias de las operaciones financieras y bancarias (no sólo desde una perspectiva ética, sino incluso desde la económica a largo plazo) y se confiaba en la creciente sofisticación técnica, pese a la simultánea opacidad. Los expertos en ingeniería financiera y los propios organismos reguladores reconocieron haber sido incapaces de controlar todas las dimensiones y efectos de los productos que habían autorizado y puesto en circulación.

El sistema financiero cumple una función básica dentro de la economía, la intermediación financiera. Pero además, las finanzas tienen una gran influencia en la configuración de un tipo u otro de sociedad en función del destino de ese dinero excedentario.

Algunos de los principales impactos sociales y ambientales causados por el negocio comercial del sector bancario durante la última década, prestando especial atención al periodo de crisis y al entorno español, son<sup>15</sup>:

- Sobreendeudamiento de familias y pymes
- Exclusión financiera (personas con pocos recursos, minorías étnicas, estudiantes, personas con diversidad funcional, población rural, mujeres.)
- Desahucios
- Desaparición de empresas y empleo: inclusión financiera de la pyme
- Productos 'tóxicos' y pérdida de ahorro de las familias
- Blanqueo de capitales

15 Principales riesgos sociales y ambientales del negocio bancario en tiempos de crisis. Cátedra Telefónica-UNED de Responsabilidad Corporativa y Sostenibilidad. Elaborado por Economistas sin Fronteras

- Sector financiero y derechos humanos globales
- Crisis alimentaria
- Conflictos armados y armas controvertidas
- Operaciones con deuda pública
- Impacto ambiental
- Cambio climático y reducción de la emisión de gases de efecto invernadero

Existen otros modos de subordinación que ejercen un tipo de desigualdad que impide o limita el acceso de las mujeres a los recursos económicos y servicios propios del ámbito financiero que no ha sido objeto de igual atención. Respecto a la exclusión financiera por cuestiones de género, cuando una persona atraviesa la puerta de un banco, el hecho de que sea hombre o mujer condiciona la forma en la que va a ser atendida<sup>16</sup>. A las mujeres, en líneas generales, se les piden más requisitos así como información de tipo personal y laboral que no es solicitada en el caso de los hombres. El cuestionamiento de la mujer como peticionaria de un crédito se pone aún más de manifiesto en el supuesto de un crédito de negocio. Asimismo, a la mujer se le exige un avalista en la mitad de los casos mientras que para el hombre no es una exigencia relevante. Esta desconfianza en la capacidad de las mujeres, además, les afecta en forma de peores condiciones de crédito hipotecario.

La Economía Solidaria reivindica la economía como un medio, y no como un fin, al servicio del desarrollo personal y comunitario y como un instrumento que contribuya a la mejora de la calidad de vida de las personas y de nuestro entorno social.

En aras de la recuperación del valor social del dinero, el sector financiero también debe tener su reflejo en la Economía Solidaria, tanto en sus políticas de activo en crédito e inversión como de pasivo en el diseño de sus productos. Los movimientos de capital deben propiciar la inversión productiva frente al alto porcentaje de ellos que actualmente se realizan con carácter meramente especulativo y deben priorizarse en función de destinos beneficiosos para el conjunto de la sociedad y no exclusivamente en función de la rentabilidad financiera.

El carácter político de las finanzas éticas y su compromiso por una distribución no excluyente y equitativa de las libertades de las personas, se convierte en un primer eje para fundamentar su defensa del derecho al crédito, entendido como un derecho-garantía; es decir, como un derecho que posibilita o garantiza otros derechos, lo que le impulsa a poner en marcha otros circuitos de intermediación que hagan posible ese reconocimiento. Esta aproximación al crédito les sitúa a las finanzas éticas más cerca del enfoque de la sostenibilidad de la vida y de los espacios de cuidado. Su preocupación no es precisamente la obtención de beneficio y la acumulación del capital. El poder emancipador de las finanzas éticas se articula en torno a otras lógicas y a otras relaciones basadas en la confianza, el cuidado y la sostenibilidad de la vida, que implican y exigen la descolonización

<sup>16</sup> Finanzas y Desigualdades de Género. Setem Hego Haizea,

del poder para posibilitar otros modos de conocer y de hacer distintos de los del dominio moderno, androcéntrico y capitalista. El dinero no es un recurso necesario en sí mismo, sino que se convierte en un satisfactor imprescindible cuando el mercado es la única vía para garantizar ciertas necesidades (Pérez, 2004:110).

El valor transformador de las finanzas éticas exige profundizar en los esquemas de la economía feminista de ruptura y promover una resignificación de lo económico que denuncie los códigos patriarcales de dominación, la falsa neutralidad del dinero y de las relaciones financieras. Las finanzas éticas reconocen el valor de los circuitos económicos de proximidad y las redes de apoyo, basadas en valores como la cercanía, la confianza y la solidaridad descentrada.

## 4.2. La banca ética

La banca ética surge como un movimiento crítico a la banca tradicional que tiene como objetivo poner el dinero al servicio de la economía real, combinando la viabilidad económica con el respeto de los derechos humanos y el medio ambiente. Como herramienta, tiene como objetivo transformar el modelo económico actual: cambiar las reglas de mercado capitalista mediante la transparencia, la responsabilidad social y ambiental, y una gestión basada en el territorio y en colaboración de todas las personas parte del territorio. Con la aparición de la banca ética surge un nuevo sistema financiero con el que podemos ahorrar e invertir, buscando un triple beneficio: social, medioambiental y económico.

Un ejemplo de ello es Fiare Banca Etica, según su manifiesto<sup>17</sup>, surge para ser una herramienta de transformación y promoción social, que tiene como objetivo consolidar una nueva cultura económica, financiera y social. Banca Etica la componen entidades sin ánimo de lucro que invierten únicamente en proyectos con valor añadido para la sociedad, respondiendo así a las necesidades sociales de las personas y de la comunidad. En Banca Etica, a diferencia de la banca tradicional, es fundamental la presencia de la ciudadanía, quien es parte de la actividad y participa en la toma de decisiones y gestión. Tienen una participación activa y son conscientes de las consecuencias no sólo económicas de sus decisiones de consumo y ahorro, y se responsabilizan de ello.

## 4.3. Actividad parabancaria y microfinanzas

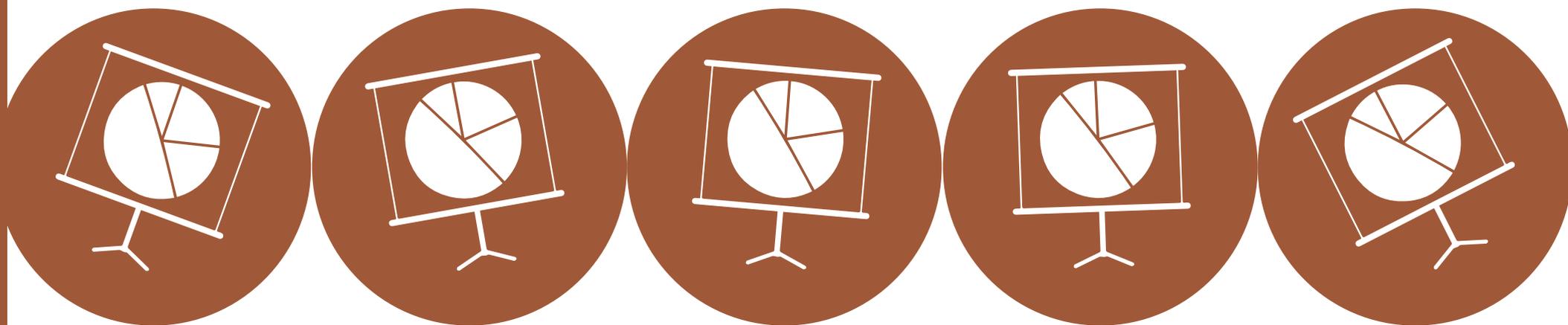
Actualmente, uno de los retos presentes en las organizaciones que trabajan la economía solidaria es la educación y sensibilización en finanzas alternativas, como la actividad parabancaria. Esta comprende los circuitos financieros donde no entra la Banca tradicional, ya que muchas personas y proyectos tienen necesidades que las

<sup>17</sup> <https://www.fiarebancaetica.coop/sites/fiarebancaetica.com/files/documenti//manifiesto-politico.pdf>

entidades financieras no pueden cubrir, porque quien necesita el apoyo, en muchos casos, no cumple los “requisitos” solicitados”. Por esto, se han puesto en marcha iniciativas de muy diverso tipo fuera del sistema bancario regulado, que comprenden varios tipos de operaciones y servicios sustitutivos del crédito, o de los depósitos, o de los medios de pago y transferencia, que habían sido hasta el momento actividades usualmente bancarias.

Una de estas actividades son las microfinanzas, que son pequeños préstamos que se dirigen a las personas con escasos recursos económicos quienes, por estas dificultades, se ven excluidas del sistema financiero comercial, para que puedan iniciar pequeños proyectos de autoempleo o impulsar los que ya tienen en marcha, de forma que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. De esta forma, en muchos casos, el dinero es destinado a la financiación de proyectos de desarrollo, complementando las acciones subvencionadas con fondos no reembolsables, en forma de préstamos.

En Euskadi, existen diversas experiencias de entidades que desarrollan actividades parabancarias, como Koop57, FIARE, Oikocredit o Elkarcredit, quienes trabajan con criterios diametralmente opuestos a los de la banca comercial que, guiada por su propia necesidad de colocación del dinero, genera un endeudamiento prolongado y propone garantías no accesibles o riesgosas para los sectores empobrecidos.



# 5. EDUCACIÓN EN FINANZAS ÉTICAS Y PARABANCARIAS

En este apartado se justifica, en términos generales, la pertinencia de la educación en finanzas alternativas solidarias que proponemos como resultado del proceso de reflexión compartido por el grupo motor, que se ha retroalimentado de diversas fuentes. Por un lado, el estado de la cuestión de la educación financiera y de los agentes que la realizan ha ayudado a identificar temas, contenidos y metodologías. Por otro, las reflexiones obtenidas en el World Café y de las entrevistas con agentes del Sur, han sido esclarecedoras y han ayudado a indagar en puntos clave.

## 5.1. ¿Por qué hacer educación en finanzas éticas y alternativas?

Según el marco educativo vigente en Euskadi, *la finalidad de la educación es alcanzar el máximo desarrollo de las capacidades del ser humano en todas sus dimensiones, integrando su condición de sujeto individual y persona activa, comprometida con el desarrollo sostenible y el medio ambiente*<sup>18</sup>.

A través del desarrollo de competencias básicas, el sistema educativo se compromete a educar en valores éticos (solidaridad, colaboración, equidad...), y fomentar el criterio propio del alumnado. Sin embargo, los principios y valores del modelo económico predominante (competitividad, individualismo, éxito personal a través del lucro privado, cortoplacismo...) se reproducen también en el sistema educativo, y en sus desarrollos curriculares moldeando la concepción de la realidad de los y las estudiantes.

Con la profesionalización de la Economía con el origen del capitalismo, las reflexiones morales desaparecen cuando se establece que “lo económico” está circunscrito al mercado y a lo que pueda tener reflejo en lo monetario. Pero la actividad económica no se limita a lo que tiene expresión monetaria, porque la satisfacción de las necesidades humanas abarca cuestiones que se desarrollan más allá de esta esfera. Necesitamos nuevos contenidos y discusiones en las aulas para aumentar el compromiso de los y las jóvenes con la construcción de estructuras económicas y sociales más justas, la lucha contra la desigualdad, la protección medioambiental, el empoderamiento de mujeres, la gobernanza democrática y el ejercicio de los derechos humanos. Debemos reclamar, por lo tanto, un “conocer” en Economía que parta del concepto originario de Economía Política como ciencia social.

Las crisis financieras y sus causas, o el impacto de la economía especulativa, son aspectos que es necesario comprender cuando hablamos de competencia financiera. Este aspecto no se suele abordar en la educación en finanzas, por lo que se muestra una visión de las finanzas sesgada. La apropiación de los programas de educación financiera por parte de la banca privada y la centralización de los contenidos en torno a la gestión del dinero propio como objetivo en sí mismo, refleja claramente el peso de la economía financiera sobre la real y la influencia del lobby financiero. No se trata sólo de introducir y validar determinados enfoques bajo contenidos enunciados como aparentemente neutrales, sino también de cómo se impone una imagen de marca que, en el mejor de los casos, ya está condicionando en su elección a toda una masa de potenciales personas consumidoras.

<sup>18</sup> Heziberri 2020. Marco educativo de modelo pedagógico vasco

Actualmente, desde distintos paradigmas económicos se están proponiendo formas alternativas de entender la economía, y las funciones que las finanzas deberían tener en el sistema. Estas visiones están más alineadas con los valores éticos y sociales que la educación debería fomentar, y promueven generar una visión crítica del alumnado en relación a su entorno.

Desde esta perspectiva, la Economía Social y Solidaria es una práctica fundamentalmente transformadora, ya que confronta con el modelo convencional de la actividad económica global, concediendo a las personas, sus necesidades, capacidades y trabajo un valor por encima del capital y de su acumulación, a la vez que reivindica un modelo socioeconómico más justo y equitativo.

**“PARA FORMAR UNA CIUDADANÍA CRÍTICA Y SER CAPACES DE COMUNICAR Y BUSCAR ALTERNATIVAS UNA VEZ QUE PODAMOS ENTENDER EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO Y ECONÓMICO” (WORLD CAFÉ)**

**“LAS FINANZAS DEBERÍAN SERVIR PARA INTRODUCIR LOS CONCEPTOS LIGADOS: PRESUPUESTOS PÚBLICOS, LA NECESIDAD DE CONTRIBUIR AL BIENESTAR DE UNA SOCIEDAD, EL CUESTIONAMIENTO DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO SI NO ESTÁ REPARTIDO...” (WORLD CAFÉ)**



Las experiencias que ya se están desarrollando en materia de finanzas éticas y parabancarias, tanto a nivel local, estatal como internacional son inspiradoras para dar a conocer al alumnado otros modelos de uso del dinero. La banca y las entidades tradicionales tienen una gran capacidad de comunicación e incidencia (publicidad, patrocinio de eventos...), hasta el punto que pareciera imposible la existencia de otras formas de intermediación financiera e intercambio económico.



**“A RAÍZ DE LAS FINANZAS LOCALES, CREAMOS NUEVOS VALORES QUE DEFINEN LA SOCIEDAD, CREAMOS COMUNIDAD, (...) LA GENTE VE QUE LAS FINANZAS SON UNA FORMA DE MEJORAR LA VIDA DE LAS PERSONAS” (RED COMPARTE)**

**“SI NO LO HACEMOS NOSOTROS, LO HARÁ LA BANCA, Y ES QUE YA LO ESTÁ HACIENDO, Y ESTÁN ENSEÑANDO A LOS ALUMNOS LO QUE A ELLA LE INTERESA” (WORLD CAFÉ)**

También es necesario aterrizar este enfoque sobre temas concretos, ligados al ámbito cotidiano del público objetivo, los y las estudiantes, en este caso, que deben desarrollar las competencias para acceder al conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros existentes (tradicionales y alternativos) y reflexionar críticamente y

con criterios propios sobre ellos. Y es que para proponer visiones alternativas de la economía y las finanzas, no podemos obviar el marco general del sistema y las herramientas que este ofrece, que será en el que los y las jóvenes se desenvuelvan.

**“LA GENTE NO SABE CÓMO SE UTILIZAN TAN SIQUIERA LOS INSTRUMENTOS MÁS BÁSICOS. NECESITAMOS ACOMPAÑAR LOS PROCESOS DE APRENDIZAJE CON LA GENTE. (...) NO PODEMOS HACER UNA FORMACIÓN ÉTICA, SIN UNA FORMACIÓN INSTRUMENTAL” (JORGE BEREZO, OIKOCREDIT)**

**“SI HABLAMOS DE FINANZAS, HAY QUE DAR LA OTRA CARA DE LA MONEDA. EVITAR ABUSOS, ENGAÑOS... QUE HA HABIDO CON UNA MALA INTERPRETACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO. (...) SI HABLAMOS DE INTERESES, NO SOLO HABLAR DE LO QUE ES UN INTERÉS, SINO DE TODOS LOS PROBLEMAS QUE HA HABIDO CON LAS GARANTÍAS, LOS AVALES, LAS CLÁUSULAS SUELO...” (WORLD CAFÉ)**



## 5.2. ¿Cómo incidimos en el ámbito educativo?

Existe consenso en que es imprescindible incidir en todos los ámbitos de la sociedad, en todos los sectores de la población: los y las niñas y adolescentes no están aislados del resto de la sociedad.



**“LA EDUCACIÓN NO LO PUEDE TODO, TODO EL MUNDO TIENE QUE IMPLICARSE EN ESTO” (WORLD CAFÉ)**

Evidentemente, es necesario apelar a las instancias públicas para la asunción de compromisos sobre los contenidos y enfoque ideológico recogidos en el currículum formativo e incidir en que éste visibilice la realidad que suponen las finanzas éticas y parabancarias.

Para que toda la comunidad educativa (alumnado, profesorado, Consejo Escolar, familias, AMPAs,...) pueda involucrarse en este proceso será necesario adaptar los contenidos y metodologías a cada perfil y facilitar las conexiones entre ellos: dinamización de espacios de movilización ciudadana, intercambios de experiencias, herramientas orientativas para el profesorado, colaboración con asociaciones juveniles o de estudiantes...

**“ENTRAR DESDE LAS VIVENCIAS PERSONALES Y CONSTRUIR DESDE AHÍ ESTE TIPO DE EDUCACIÓN” (WORLD CAFÉ)**



En cuanto a materiales didácticos específicos para la educación en finanzas alternativas, se pueden utilizar algunos de los que ya existen (Ver Anexo 1), pero será necesario: a) por una parte tener en cuenta el contexto educativo concreto y los contenidos curriculares vigentes para facilitar su introducción en el aula pero, tal como venimos diciendo a lo largo de este documento, también trascender de este marco para abordar la economía en su conjunto desde una visión crítica; y b) aportar a estos materiales un enfoque multidisciplinar y transversal, pero también vincularlos a las realidades concretas del alumnado.

En relación a los formatos, las entidades que están actualmente haciendo educación financiera en el aula, utilizan algunos muy atractivos e innovadores (gamificación, simulaciones, juego de roles...), que pueden sernos de inspiración para nuestros propios fines.

Cuando hablamos de que el alumnado conozca y pueda vivenciar enfoques económicos no-hegemónicos, es necesario poner a las personas en el centro, partiendo de experiencias cercanas y cotidianas. Las personas no serían consideradas simples usuarias y consumidoras potenciales de productos financieros, sino agentes activos/as que conocen e intervienen en su realidad social. Esta visión de las finanzas debe hacerse eco a nivel metodológico.



**“QUE SEA ECONOMÍA PARA LAS PERSONAS, ESO ES LO IMPORTANTE EN LA EDUCACIÓN. YA QUE CONSIDERAMOS QUE ACTUALMENTE, LA EDUCACIÓN EN FINANZAS ESTÁ DIRIGIDO PARA LOS CONSUMIDORES, CONSUMIDORAS” (WORLD CAFÉ)**

Por ejemplo, el testimonio directo de personas que no han podido hacer frente al pago de sus hipotecas puede generar reflexiones sobre aspectos de las finanzas que no se trabajan habitualmente, mejorando la comprensión e implicación de los/as estudiantes sobre lo que ocurre en sus contextos reales. Para ello, es necesario reforzar las redes entre las entidades que trabajan en la denuncia de las malas prácticas de la banca tradicional y de sus consecuencias, y las entidades que promueven la banca ética y las finanzas parabancarias.

**“PARA NOSOTROS ES IMPORTANTE UNIR LA PEDAGOGÍA A LAS EXPERIENCIAS QUE EXISTEN EN EL ENTORNO”  
(ACAPRODUSCA, EL SALVADOR)**



El nexo entre el sistema financiero y las etapas vitales de los/as estudiantes es un aspecto recurrente en los programas de educación financiera, como la administración de la paga o abrir una cuenta bancaria, fáciles de interiorizar al estar en el día a día del alumnado. Con este mismo objetivo, se pueden sistematizar problemáticas sociales o hacer simulaciones de situaciones reales, a poder ser, a través de dinámicas lúdicas y participativas para introducir la reflexión crítica sobre cuestiones y principios económicos.



**“LOS TEXTOS BANCARIOS, FINANCIEROS... NADIE LOS ENTIENDE, Y ESO HAY QUE HACERLO EN UN LENGUAJE POPULAR, ACCESIBLE, DONDE PODAMOS COMUNICAR, INFORMAR, COMUNICARNOS...” (WORLD CAFÉ)**

## 5.3. Contenidos

En este apartado proponemos algunos epígrafes generales que entendemos deberían abordarse bajo la denominación de “educación financiera” para que esta tuviera un enfoque más holístico y crítico y recogiera la visión de las finanzas éticas.

El objetivo es promover la reflexión, tanto para cuestionar la introducción en el sistema educativo de la “educación en finanzas” como para dar una respuesta desde las finanzas alternativas y contribuir a priorizar, ampliar y desarrollar los recursos educativos recogidos en el Anexo 1.

### 1.-Educación económica versus educación financiera.

**La economía como ciencia social**, frente al creciente monopolio en la enseñanza de la Economía de un pensamiento único, unilateral y monocorde, con el remunerador apoyo del poder económico, al que contribuye a legitimar<sup>19</sup>. La economía funciona sobre normas y preferencias, condicionadas por la capacidad de influir de cada persona o grupo social, por lo tanto no es neutral; no lo es tampoco su enseñanza ni la contribución de la educación a que el alumnado desarrolle conocimiento crítico y herramientas para incidir en la transformación social. El sistema financiero no existe desvinculado del sistema económico al que sirve como herramienta. Al mismo tiempo, que el sistema económico garantice el acceso universal a bienes y servicios básicos (sanidad, educación, agua, energía, justicia) y que haya recursos suficientes para su mantenimiento es un asunto de derechos humanos, no financiero. En términos económicos, para la ciudadanía, un problema de fiscalidad y tributos justos y suficientes<sup>20</sup>.

<sup>19</sup> Dossier “La Enseñanza de la Economía” Economistas sin Fronteras

<sup>20</sup> Educación financiera o educación fiscal y tributaria (Rodolfo Rieznik, El diario.es, 09/06/2017)

**Enfoque desde la economía social y solidaria**, reivindicando la economía como un medio y no como un fin, al servicio del desarrollo personal y comunitario y como un instrumento que contribuya a la mejora de la calidad de vida de las personas y de su entorno. Una economía que esté al servicio de las personas, en la que todos y todas podamos participar y en la que no sólo contemos como consumidores/as. La empresa como agente económico debe guiarse por el mismo objetivo, incluyendo entre sus variables de análisis para la toma de decisiones empresariales el impacto de sus actividades sobre los Derechos Humanos.

**Enfoque desde la economía feminista**, integrando en lo económico todos los trabajos necesarios para la subsistencia, el bienestar y la reproducción social, ampliando la visión mercantilista de la economía para introducir las labores de cuidados y plantear como objetivo de la economía el cuidado de la vida.

## **2.-Análisis crítico de los conceptos financieros**

**Sistema financiero.** Palabras/cuestiones clave: el papel de las finanzas en el sistema económico, financiarización de la economía (¿economía real o especulativa?), globalización financiera e interdependencia, crisis financieras, justicia fiscal y presupuestos públicos.

**Dinero.** Palabras/cuestiones clave: origen (¿medio de cambio o fin en sí mismo?); intercambios no monetizados (moneda social, banco del tiempo), generación de ingresos (¿trabajo igual empleo?, renta básica, cuidados, derechos económicos, sociales y culturales, prestaciones públicas), ética en la obtención del dinero (dinero fácil, cortoplacismo, especulación).

**Ahorro-inversión.** Palabras/cuestiones clave: destino del ahorro (abusos y malas prácticas bancarias; impactos sociales y medioambientales de empresas, criterios de inversión de la banca, inversiones especulativas), beneficio (no sólo en términos monetarios), ahorro e inversión como “voto” en la economía de mercado

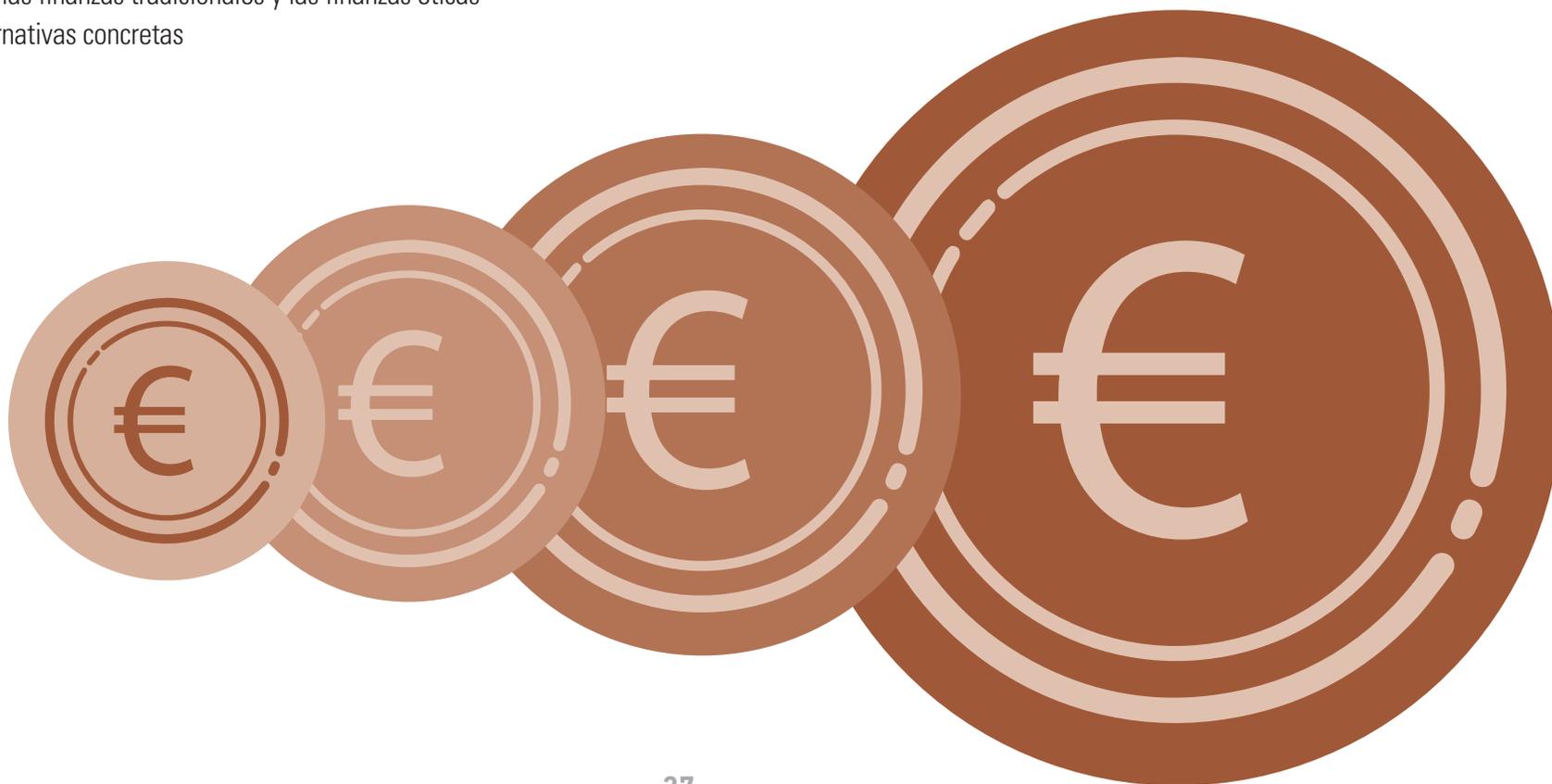
**Ingresos-gastos públicos.** Palabras/cuestiones clave: educación tributaria y fiscal, bienes públicos, impuestos, elusión/evasión fiscal, desigualdad, redistribución, capacidad de pago, financiación del gasto público.

**Crédito.** Palabras/cuestiones clave: derecho al crédito (derecho que hace posible otros derechos); endeudamiento (consumismo, publicidad, necesidad)

**Consumo.** Palabras/cuestiones clave: decisión de compra (criterios a considerar además del precio), impactos sociales y ambientales tras el modelo de consumo vigente (responsabilidad personal en la transformación social), cuestionamiento de los condicionamientos sociales, servicios públicos versus prestación privada.

### 3.- Finanzas éticas y parabancarias.

- Finanzas en el marco de la Economía Social y Solidaria
- Dinero y finanzas contextualizadas en la realidad social (medioambiente, género, desigualdad, relaciones norte-sur)
- Dinero y ahorro-inversión como herramienta de transformación social
- Reapropiación de conceptos: consumo responsable y comercio justo
- Disociar el ahorro y el crédito como exclusivos del sistema bancario y ampliar la extensión a otras fórmulas comunitarias
- Acceso al crédito para que la sociedad y las personas se puedan desarrollar bajo los principios de democracia, igualdad, solidaridad, sostenibilidad, arraigo territorial y dimensión comunitaria,
- Diferencias entre las finanzas tradicionales y las finanzas éticas
- Experiencias alternativas concretas



# 6. CONCLUSIONES

Las principales conclusiones que nos gustaría destacar son:

**1.** La introducción de la Educación Financiera como materia específica del currículum educativo presenta riesgos evidentes derivados del paradigma económico del que parta la consideración de lo que es capacitación financiera y, por tanto, de cuáles sean los contenidos seleccionados en el programa formativo, cuáles los omitidos y quién los imparta. Entre estos riesgos, destacamos:

- Invisibilizar el impacto de las decisiones financieras en el bienestar colectivo.
- Ausencia de imparcialidad de las entidades financieras privadas, y del sistema financiero del que forman parte, en su rol como educadoras.
- Focalizar la responsabilidad ante los riesgos financieros en las personas, legitimando el status quo y fomentando el inmovilismo ciudadano.
- Validar la visión hegemónica del sistema económico, presentando las finanzas como las herramientas a través de las que gestionar y asegurar de forma privada e individual derechos que deben ser provistos públicamente o ámbitos que pueden ser alcanzados de forma cooperativa.

**2.** El sistema educativo debe dotar al alumnado de competencias, espíritu crítico y madurez para saber desenvolverse en su entorno, en el que las finanzas tienen un peso creciente. Por eso mismo, utilizar herramientas financieras cotidianas para trabajar de forma práctica estas competencias es una forma de acercar el mundo real al aula. Pero este enfoque pedagógico no justifica la introducción de la Educación en Finanzas en el sistema educativo, tal como se está desarrollando actualmente. Las finanzas son parte del sistema económico y es éste el que se debe abordar en los centros escolares desde una perspectiva crítica, holística y ligada a valores y al concepto de sociedad.

**3.** En todo caso, la educación financiera ha sido incluida en el currículum y desde el ámbito de las finanzas éticas y parabancarias debemos aportar nuestro enfoque para evitar que este espacio sea monopolizado por otros agentes. Si la educación financiera forma parte del proyecto educativo es fundamental incidir para que incluya la sensibilización sobre los impactos humanos, sociales y ambientales del sistema financiero y de la operativa bancaria y para asignar responsabilidades individuales y colectivas en la construcción de una sociedad más justa y solidaria.



# 7. OTROS ENLACES DE INTERÉS

Documental “Con tu dinero” Setem Hego Haizea <http://www.mobiolak.org/con-tu-dinero-2/>

Biggeri, U. (2014). El valor del dinero. Banca, finanzas y ética más allá del mito del crecimiento. Sal Terrae.

Fernández Izquierdo, M.A. (ed.) (2010). Finanzas sostenibles. Netbiblo.

Sasia, Pedro M. y De la Cruz, C. (2008). Banca ética y ciudadanía. Trotta.

Red de Economía Alternativa y Solidaria <http://www.economiasolidaria.org/>

Red por el Consumo Consciente y Transformador de Donostia <http://saretuz.eus>

ATTAC. Justicia Económica Global <http://www.attac.es/>

Olatukoop <http://olatukoop.net/>

Plataforma de Afectados por la Hipoteca <http://afectadosporlahipoteca.com/>

Campaña Finanzas Éticas Setem Hego Haizea <http://finanzaseticas.org/>

“Principales riesgos sociales y ambientales del negocio bancario en tiempos de crisis” (Cátedra Telefónica-UNED de Responsabilidad Corporativa y Sostenibilidad. Elaborado por Economistas sin Fronteras) <http://ecosfron.org/wp-content/uploads/Cuadernos-Impactos-SF-1.pdf>

“Finanzas y Desigualdades de Género” Setem Hego Haizea [http://www.setem.org/setem\\_ftp/euskadi/FinanzasyGenero\\_cast.pdf](http://www.setem.org/setem_ftp/euskadi/FinanzasyGenero_cast.pdf)

Dossier Economistas sin Fronteras “La Enseñanza de la Economía” <http://ecosfron.org/portfolio/dossier-no15-la-ensenanza-de-la-economia/>

Finanzas para una economía humana sostenible: hacia la banca ética. (Jesús Ochoa, Revista de Dirección y Administración de Empresas. Número 20) [https://www.ehu.es/documents/2069587/2114611/20\\_8.pdf](https://www.ehu.es/documents/2069587/2114611/20_8.pdf)

No a la educación financiera en la escuela. (Jose Antonio Marina, El Confidencial, 04/07/2017)

[https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/educacion/2017-07-04/no-educacion-financiera-escuela\\_1409017/](https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/educacion/2017-07-04/no-educacion-financiera-escuela_1409017/)

Educación financiera o educación fiscal y tributaria (Rodolfo Rieznik, El diario.es, 09/06/2017)

[http://www.eldiario.es/zonacritica/Educacion-financiera-educacion-fiscal-tributaria\\_6\\_652744755.html](http://www.eldiario.es/zonacritica/Educacion-financiera-educacion-fiscal-tributaria_6_652744755.html)

Red para la financiación alternativa ENCLAU <http://enclau.org/>

FETS-Financiación Ética y Solidaria <http://fets.org/>

# 8. ANEXOS **Anexo 1. Materiales didácticos en finanzas éticas y alternativas**

UNIDADES DIDÁCTICAS <b>Tu dinero cuenta FIARE 2012</b>	
Público objetivo:	4º ESO
Tiempo necesario:	2 sesiones de 50'
Idioma:	Castellano, Euskera
Formato:	PDF, 26 pág.
Contenidos:	Consumo responsable; Banca Ética
Puntos débiles:	Demanda alta implicación docente, pero no ofrece muchas explicaciones, por lo que se deben tener conocimientos previos. No está actualizado. Los contenidos son superficiales y los materiales poco atractivos.
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado. Aporta una presentación en power point para su utilización por parte del docente
Aplicabilidad:	Destacan los Anexos: test para identificar las características de cada tipo de ahorrador y de la Banca Ética y una dinámica para relacionar causa-efecto
UNIDADES DIDÁCTICAS <b>Economía motor de cambio FIARE 2012</b>	
Público objetivo:	2º Bachillerato
Tiempo necesario:	2 sesiones de 50'
Idioma:	Castellano, Euskera
Formato:	PDF, 23 pág.
Contenidos:	Ética y Economía, Banca Ética
Puntos débiles:	En 2º de Bachillerato se puede profundizar más en los conceptos a trabajar. Demanda alta implicación docente, pero no ofrece muchas explicaciones, por lo que se deben tener conocimientos previos.
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado. Aporta una presentación en power point para su utilización por parte del docente
Aplicabilidad:	Destaca el Anexo: comentario de texto de fragmento de Con mi dinero no. Banca ética y responsabilidad ciudadana ( <i>Cristina de la Cruz y Peru Sasia</i> )
UNIDADES DIDÁCTICAS <b>Que tu dinero piense como tú Enric Duran y Núria Güell</b>	
Público objetivo:	3º y 4º ESO
Tiempo necesario:	3 sesiones de 55'
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF, 14 pág.
Contenidos:	Dinero, reserva fraccionaria, ahorro responsable, Banca Ética
Puntos débiles:	Los ejercicios se apoyan en enlaces externos de noticias que no funcionan. Introduce un juego de rol para la 3ª sesión que no está suficientemente desarrollado. No está actualizado
Puntos fuertes:	Aporta información suficiente para la dinamización del profesorado. Permite una alta participación del alumnado
Aplicabilidad:	Destaca la estructura de preguntas-respuestas seguida que favorece la reflexión crítica sobre cuestiones como las alternativas al dinero o las fuentes de ingreso

<b>UNIDADES DIDÁCTICAS Economía Solidaria para construir una ciudadanía global 2016</b>	
Público objetivo:	1º de Bachillerato
Tiempo necesario:	Curso académico
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF, 138 pág.
Contenidos:	Currículum oficial Economía 1º de Bachillerato Navarra
Puntos débiles:	Sólo disponible en castellano
Puntos fuertes:	Guía didáctica completa con teoría y actividades para el alumnado, que partiendo de los bloques de contenidos oficiales introduce conceptos de Educación para la Transformación Social
Aplicabilidad:	El bloque 5: Aspectos financieros de la economía se puede utilizar como recurso para otros contextos
<b>UNIDADES DIDÁCTICAS Tú decides que hacer con tu dinero PROCLADE</b>	
Público objetivo:	4º de ESO y Bachillerato
Tiempo necesario:	2 sesiones de 50´
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF, 35 pág.
Contenidos:	sociedad de consumo; economía y ética; dinero; finanzas alternativas
Puntos débiles:	No aporta recursos audiovisuales de apoyo. No está disponible para descarga online
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado. Permite al profesorado dinamizar fácilmente las actividades planteadas
Aplicabilidad:	Destaca actividad con diferentes alternativas para gastar una herencia recibida
<b>GUÍA/MANUAL Tú y el dinero FIARE</b>	
Público objetivo:	ESO, Bachillerato
Tiempo necesario:	Sin concretar
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF, 32 pág.
Contenidos:	Dinero, uso del dinero, operativa bancaria, economía solidaria y banca ética
Puntos débiles:	Bajo nivel de participación del alumnado; requeriría material de apoyo para agilizar su presentación en el aula
Puntos fuertes:	Ilustraciones y recuadros explicativos interesantes; lenguaje comprensible y próximo. Puede servir como manual formativo para el profesorado o como libro de texto/comentarios para el alumnado.
Aplicabilidad:	Destaca la dinámica de "La justicia en la isla de las flores" para adaptar al alumnado. Aporta recursos complementarios

<b>GUÍA/MANUAL La Clara i l'ús responsable dels diners FETS 2010</b>	
Público objetivo:	Primaria, ESO
Tiempo necesario:	Sin concretar
Idioma:	Catalán
Formato:	PDF, 82 pág.
Contenidos:	Dinero, conceptos financieros, consumo responsable, finanzas alternativas
Puntos débiles:	Ilustraciones muy infantiles
Puntos fuertes:	Material muy adaptable; lenguaje comprensible y próximo. Puede servir como libro de texto/comentarios para el alumnado. Introduce actividades de reflexión para facilitar la participación del alumnado
Aplicabilidad:	Destacan en formato cómic, la historia de un préstamo concedido por Banca Ética a una iniciativa social local y el impacto de un microcrédito en el Sur. Aporta recursos complementarios
<b>GUÍA/MANUAL Introducción a las Finanzas Éticas e Inversiones Responsables Proyecto Price UE (2014)</b>	
Público objetivo:	adulto, universitario
Tiempo necesario:	Sin concretar
Idioma:	Castellano
Formato:	Online, 23 pág.
Contenidos:	Finanzas Éticas, Inversión Socialmente Responsable
Puntos débiles:	No propone actividades específicas ni la participación del alumnado
Puntos fuertes:	Formato, con gráficos e ilustraciones, ágil y ameno; lenguaje comprensible y próximo; material muy adaptable
Aplicabilidad:	Recurso muy completo como manual formativo para el profesorado o como libro de texto para el alumnado sobre la temática específica. Destacan sus definiciones y tablas para ser utilizadas
<b>GUÍA/MANUAL Oletakorta REAS Euskadi, Alboan (2015)</b>	
Público objetivo:	Bachillerato, universidad
Tiempo necesario:	Sin concretar
Idioma:	Castellano, Euskera
Formato:	Cómic, 34 pág.
Contenidos:	Economía Social y Solidaria
Puntos débiles:	No profundiza en los conceptos. Requiere trabajar previa o posteriormente algunos conceptos utilizados
Puntos fuertes:	Puntos fuertes: Incorpora el enfoque de género; lenguaje comprensible y próximo. Hace una aproximación general e interrelacionada a la Economía Social y Solidaria y a las finanzas en este contexto
Aplicabilidad:	Enmarcado en el contexto local y real de Euskadi. Puede utilizarse como material sobre el que plantear actividades para implicar al alumnado

<b>GUÍA/MANUAL Banca limpia Setem 2011</b>	
Público objetivo:	adulto, universitario
Tiempo necesario:	Sin concretar
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF 64 pág.
Contenidos:	banca española, inversión en armamento
Puntos débiles:	No propone actividades específicas ni la participación del alumnado
Puntos fuertes:	Informe de investigación amplio y documentado sobre un tema específico
Aplicabilidad:	Puede utilizarse como material de apoyo a otra actividad
<b>GUÍA/MANUAL Diners a qualsevol preu? I tu, qué saps? FETS 2007</b>	
Público objetivo:	bachillerato
Tiempo necesario:	Adaptable
Idioma:	Catalán
Formato:	PDF 64 pág.
Contenidos:	banca española, inversión en armamento
Puntos débiles:	No aporta recursos audiovisuales de apoyo para la explicación al alumnado.
Puntos fuertes:	Aporta información suficiente para la facilitación por parte del profesorado;
Aplicabilidad:	Incluye 6 propuestas de dinámicas a realizar por el profesorado. Requiere la explicación de conceptos previos. Aporta recursos complementarios
<b>GUÍA/MANUAL Manual didáctico para la aplicación de la educación financiera en los centros educativos ADICAE 2016</b>	
Público objetivo:	ESO y bachillerato
Tiempo necesario:	Adaptable
Idioma:	Castellano
Formato:	PDF 31 pág.
Contenidos:	consumo responsable, publicidad, derechos de la persona consumidora, dinero
Puntos débiles:	No aporta recursos audiovisuales de apoyo para la explicación al alumnado.
Puntos fuertes:	Aporta información suficiente para la facilitación por parte del profesorado;
Aplicabilidad:	Incluye 6 propuestas de actividades de diferentes tipos (rol, encuesta, debate, creación micropyme) para diferentes edades y duraciones

<b>JUEGO El rol de las finanzas FETS</b>	
Público objetivo:	3º, 4º ESO, 1º Bachillerato
Tiempo necesario:	1 hora
Idioma:	Castellano, Catalán
Formato:	PDF, 22 pág.
Contenidos:	consumo responsable, comercio justo, finanzas éticas
Puntos débiles:	Requiere contextualización de la actividad en el marco de un programa de sesiones formativas
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado; aporta información suficiente para la facilitación por parte del profesorado; lenguaje comprensible y próximo
Aplicabilidad:	Requiere introducción previa al funcionamiento del sistema financiero. Puede utilizarse como actividad complementaria a una guía de texto/presentación en aula
<b>JUEGO Banca Ética ¿eres ético? FETS</b>	
Público objetivo:	2º ciclo ESO y Bachillerato
Tiempo necesario:	Adaptable
Idioma:	Castellano, Catalán
Formato:	Test
Contenidos:	Dinero, valores éticos
Puntos débiles:	No funciona el resultado online del test por lo que habría que adaptar el recurso
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado; lenguaje comprensible y próximo
Aplicabilidad:	Puede utilizarse como material introductorio o de apoyo a otra actividad. Permite adaptarlo a varios recursos tecnológicos
<b>JUEGO El preu del diners FET</b>	
Público objetivo:	ESO
Tiempo necesario:	Adaptable
Idioma:	Catalán
Formato:	Online
Contenidos:	inversión socialmente responsable, sostenibilidad medioambiental, finanzas éticas
Puntos débiles:	No se actualiza. Uno de los apartados (Sistema financiero) está inactivo. Sólo está en catalán
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado; lenguaje comprensible y próximo; formato y aproximación innovador
Aplicabilidad:	Tiene un apartado de viñetas cómicas en castellano que pueden ser utilizadas en otras actividades. Aporta recursos complementarios

<b>JUEGO Ethica, el juego de las finanzas éticas Ethica Co (2012)</b>	
Público objetivo:	Bachillerato, universidad
Tiempo necesario:	2 horas
Idioma:	Castellano, Catalán
Formato:	Juego de mesa
Contenidos:	impactos de la actividad bancarias, finanzas éticas
Puntos débiles:	No se actualiza. Hay que comprarlo
Puntos fuertes:	Permite una alta participación del alumnado; formato y aproximación innovador; permite trabajar el tema de género; temario amplio; incluye guía para dinamizar el juego
Aplicabilidad:	Pueden jugar hasta 27 personas. Aporta recursos complementarios
<b>VIDEOS/DOCUMENTALES Banca Ética-Informativo Attac TV (2009)</b>	
Público objetivo:	adulto y bachillerato
Tiempo necesario:	3.40'
Idioma:	Castellano
Formato:	Vimeo
Contenidos:	Banca Ética
Puntos débiles:	No está actualizado. Requiere trabajar previamente algunos conceptos que aparecen en el vídeo
Puntos fuertes:	Lenguaje comprensible y próximo
Aplicabilidad:	Puede utilizarse como material introductorio o de apoyo a otra actividad
<b>VIDEOS/DOCUMENTALES ACE BANK Netwerk Vlaanderen (2011)</b>	
Público objetivo:	Bachillerato
Tiempo necesario:	18.52'
Idioma:	V.O.S.E (Subtítulos castellano y catalán)
Formato:	Youtube
Contenidos:	derechos humanos, inversión ética y sostenible
Puntos débiles:	No está disponible doblado
Puntos fuertes:	Recurso audiovisual atractivo con formato "cámara oculta"; lenguaje comprensible y próximo; permite una alta participación del alumnado al incitar al debate posterior.
Aplicabilidad:	Puede utilizarse como material introductorio o de apoyo a otra actividad

<b>VIDEOS/DOCUMENTALES Con tu dinero Setem Hego Haizea 2013</b>	
Público objetivo:	adulto y universitario
Tiempo necesario:	1.07'
Idioma:	Castellano
Formato:	Vimeo (disponible en DVD bajo petición)
Contenidos:	Impactos de la banca, finanzas éticas y parabancarias
Puntos débiles:	No está actualizado. No propone actividades específicas ni la participación del alumnado
Puntos fuertes:	Aporta información suficiente para la facilitación por parte del profesorado
Aplicabilidad:	Puede utilizarse con un guión previo o posterior que facilite la reflexión y el debate
<b>VIDEOS/DOCUMENTALES Finanzas Éticas Documentos TV (2012)</b>	
Público objetivo:	bachillerato
Tiempo necesario:	57.38'
Idioma:	Castellano
Formato:	Documental
Contenidos:	crisis financiera, banca ética
Puntos débiles:	No está actualizado. No propone actividades específicas ni la participación del alumnado
Puntos fuertes:	lenguaje comprensible y próximo; presenta experiencias reales
Aplicabilidad:	Pueden utilizarse extractos de menor duración sobre un tema específico y utilizarlo como material de apoyo
<b>VIDEOS/DOCUMENTALES Con coco ADICAE</b>	
Público objetivo:	3º y 4º ESO
Tiempo necesario:	3'
Idioma:	Castellano
Formato:	Animación
Contenidos:	consumo, ahorro, endeudamiento
Puntos débiles:	No tiene en cuenta enfoque de género
Puntos fuertes:	lenguaje comprensible y próximo; presenta experiencias reales
Aplicabilidad:	Puede utilizarse como material introductorio o de apoyo a otra actividad

## Anexo 2. Recopilación iniciativas educación financiera

Nombre de la iniciativa o entidad	Tipo de entidad	Página web	Público objetivo	Principales herramientas
Recetario Financiero	Empresa social	elrecetariofinanciero.com	Todo el público interesado. Muchos de los proyectos dirigidos a niños/as y jóvenes estudiantes.	Portal web con herramientas como libros, revista y artículos, y formaciones presenciales
ADICAE	Asociación	adicae.net	Todo el público interesado. Personas consumidoras. Formación de voluntariado en educación financiera	Charlas, seminarios, foros, plataforma web y formación online y promoción de creación de comités de defensa para consumidores afectados.
Finanzas para todos	Proyecto de la CNMV y el Banco de España	finanzasparatodos.es	En el ámbito del aula. Alumnado y profesorado. Vía web: todos los perfiles	Planes de educación financiera 2008-2012 y 2013-2017. Temario desarrollado para programa formativo Recursos formativos en el portal web
BBVA: Valores de Futuro	Banca privada	valoresdefuturo.com	Estudiantes: Primaria, 1º, 2º y 3º de ESO	63 talleres participativos, campañas de ahorro, formación on-line
Fundación Junior Achievement	Organización internacional sin ánimo de lucro	fundacionjaes.org	Alumnado comprendido entre los 7 y 30 años: Primaria, secundaria, bachillerato, Formación Profesional y universidad	Programas educativos diseñados por pedagogos según etapas educativas
Kutxabank: Finanzas para la Vida	Banca privada	finanzasparalavida.com	Alumnado matriculado en ESO entre los 13 y 15 años	Sesiones presenciales basadas en un juego de simulación.
Probidea	Empresa consultora	probidea.com	Jóvenes de entre 12 y 14 años.	Taller de finanzas responsables/inteligencia financiera e
Barymont	Compañía de intermediación financiera	barymont.com	Todo tipo de público	Conferencias de educación financiera y talleres familiares de ahorro

Nombre de la iniciativa o entidad	Tipo de entidad	Página web	Público objetivo	Principales herramientas
La Caixa: Educaixa	Banca privada	educaixa.com	Alumnado y profesorado: Primaria, ESO, bachiller y FP Acceso a todo tipo de público en la plataforma web	Recursos en la página web (vídeos, notas, ...) y para el alumnado talleres además de un "KitEconomía" con materiales orientados a la educación financiera y emprendedora.
Santander: Finanzas para Mortales	Fundación UCEIF	finanzasparamortales.es	Ámbito universitario principalmente Vía web y online para toda persona interesada	Diferentes herramientas visuales, formativas, interactivas en la plataforma web.
Kontsumobide	Organismo autónomo, adscrito al departamento de turismo, comercio y consumo del Gobierno Vasco	kontsumobide.euskadi.eus	Amplio abanico de público destinatario. Atención especial: Jóvenes estudiantes y personas mayores	Talleres y cursos de formación sobre consumo responsable.
International Network on Financial Education	Proyecto impulsado por la OCDE	financial-education.org	Todo tipo de público Focalizado principalmente al profesorado Todo tipo de público Centrado en informar a los Gobiernos miembros	Oferta de documentación tales como Estrategias nacionales sobre educación financiera, Informes PISA de la alfabetización financiera de los estudiantes, ...
Red Española de Educación Financiera	Impulsada por CECA (ámbito privado)	rededucacionfinanciera.es	Amplio abanico de público destinatario.	Punto de encuentro para compartir conocimientos, noticias o eventos sobre la educación financiera
Consumer Classroom	Proyecto impulsado por la Comisión Europea	consumerclassroom.eu/es/	Atención especial: Jóvenes estudiantes y personas mayores	Oferta de recursos docentes y herramientas de enseñanza. Posee un apartado de Conocimientos financieros.
EduFInet	Red de entidades	edufinet.com	Jóvenes de entre 12 y 14 años.	Plataforma web para la adquisición de conocimientos financieros



