
TRABAJO FIN DE GRADO

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LOS CONOCIMIENTOS
FINANCIEROS EN LA EDUCACIÓN PRIMARIA:
PROPUESTA DE MEJORA

ANALYSIS AND EVALUATION OF FINANCIAL
KNOWLEDGE IN PRIMARY EDUCATION: PROPOSAL
FOR IMPROVEMENT

Autor: Toni Oliván López

Tutora: Yolanda Blasco Martel

Grado de ADE

Junio 2015

RESUMEN Y PALABRAS CLAVES

La nueva Ley Orgánica de Educación (Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre) recoge la introducción de la educación financiera en la escuela primaria. Sin embargo no se ha hecho ningún estudio previo para conocer el nivel de partida y las necesidades de los docentes. Con este trabajo se intenta incorporar una base de educación financiera desde una edad temprana, con la que puedan afrontar las siguientes etapas estudiantiles y poder tomar decisiones de la mejor manera posible y con los mayores conocimientos financieros, en el presente y en el futuro, tanto en la vida personal como en la profesional. El objetivo principal es valorar la posibilidad de incluir conocimientos financieros a partir de los 10-12 años, es decir, quinto y sexto de primaria. Se trata de evaluar los conocimientos y aptitudes del profesorado y el alumnado para, de esta forma, poder escoger los temas y la metodología más adecuada para empezar a implementar conceptos importantes como el ahorro o el consumo en el sistema educativo, de una manera dinámica y amena, por ejemplo, a través de cuentos, fábulas o inclusive relatos, adaptándolos a las asignaturas ya impartidas actualmente.

Palabras clave: educación financiera, primaria, ahorro, consumo, dinero, plan de educación, cuentos, alumnos, profesores

Spanish Organic/Institutional Act 8/2013, of Dec the 9th, on Education introduces financial education in elementary school programs. However there has been no previous study so far to identify the teachers knowledge and possible needs. This initiative aims to incorporate a basic financial education at an early age, building a solid ground for future studies, and to help students making advised financial decisions, on both personal or professional matters, during and after their scholarship. The main goal is to evaluate the opportunity of introducing financial literacy from 10-12 years, that is, fifth and sixth grade. It relies on evaluating both teachers and students financial knowledge to point out topics and choose the most relevant methodologies to start implementing important concepts such as savings or consumption in the educational system, in a dynamic and pleasant fashion, through story-telling for instance, including fables or tales, adapting them to each subject taught.

To do so, we would choose Barcelona as the focus-city, picking various representative schools where surveys would be taken involving both students and teachers. Once the survey are successfully conducted, the results would be analyzed to identify the topics that need the most attention, while defining the tailor-made solutions to best answer the education community needs

Key words: financial education, primary, saving, consumption , money, education plan , story-telling, students, teachers

ÍNDICE

I.-INTRODUCCIÓN	3
1.1. JUSTIFICACIÓN	4
1.1.1. <i>La importancia de la educación financiera en primaria como trabajo de fin de grado</i>	4
1.1.2. <i>Interrelación de las asignaturas con el trabajo final</i>	4
II. ANTECEDENTES	5
2.1. ORGANISMOS INTERNACIONALES	5
2.1.1. <i>OCDE</i>	5
2.1.2. <i>Comisión europea</i>	6
2.1.3. <i>IOSCO</i>	7
2. ORGANISMOS NACIONALES	7
2.2.1. <i>Banco de España</i>	7
2.2.2. <i>CNMV</i>	8
2.2.3. <i>LOMCE</i>	9
2.3. LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	10
2.3.1. <i>Planificación y gestión</i>	11
2.3.2. <i>Dinero y sus transacciones</i>	11
2.3.3. <i>Riesgo e inversión</i>	13
2.3.4. <i>Perspectivas financieras</i>	13
III. LA ACTUALIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	15
3.1. MATERIALES Y RECURSOS PARA LA CIUDADANÍA	16
3.1.1. <i>Páginas web</i>	16
3.1.2. <i>Plan de Educación Financiera 2013-2017</i>	17
3.1.3. <i>Formación educativa</i>	20
IV. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA	22
4.1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS AULAS	22
4.1.1. <i>¿Por qué impartir educación financiera en primaria?</i>	22
4.2. MODELOS DE OTROS PAÍSES	26
V. EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA (ESPAÑA). ESTUDIO PREELIMINAR	27
5.1. INTRODUCCIÓN ENCUESTAS	27
5.1.1. <i>Encuesta alumnos. Elaboración y crítica</i>	28
5.1.2. <i>Encuesta profesores. Elaboración y crítica</i>	32
5.2. RESULTADOS OBTENIDOS ALUMNADO	34
5.3. RESULTADOS OBTENIDOS PROFESORADO	41
VI. PROPUESTA DE ADAPTACIÓN	44
6.1. CUENTOS INFANTILES COMO ENSEÑANZA	45
VII. BIBLIOGRAFÍA	49
WEBGRAFÍA	49
OTRAS PÁGINAS WEB CONSULTADAS	51
ANEXOS	1

I.-INTRODUCCIÓN

A día de hoy, la educación financiera sigue siendo un concepto todavía desconocido para muchos de los ciudadanos de nuestro país. Antes de que estallara la crisis financiera, diversos organismos internacionales, capitaneados por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), ya habían lanzado diversas propuestas de inclusión en materia de educación financiera pero, no fue hasta el momento en el que la crisis comenzó a causar estragos en los sistemas financieros de los países europeos más avanzados cuando se ha empezado a creer firmemente en la urgente importancia de dicha educación. Por consiguiente, estos últimos años han sido un sin fin de debates sobre la importancia de esta, profundizando sobre todo en el quién, cómo y cuándo debe impartirse dicha educación. Este trabajo pretende hacer una primera propuesta de inclusión de educación financiera en nuestra sociedad, empezando a trabajar desde una temprana edad

El cuerpo del trabajo se divide en seis bloques:

El primero de todos hace referencia a la introducción y justificación del trabajo, en el que se pone en situación al lector sobre el tema que queremos abordar y se justifica la elección de la educación financiera como trabajo de fin de grado, analizando los conceptos asimilados en diferentes asignaturas a lo largo de la carrera para la adecuada realización del proyecto.

En el segundo bloque, se hace un viaje a lo largo del tiempo, para poder entender la situación actual. Se analizan los diversos organismos internacionales y nacionales que abordan el tema, igual que la importancia de la educación financiera a través de los bloques a desarrollar propuestos en el Plan de Educación Financiera vigente, aportando una visión personal, apoyada en artículos y documentos elaborados por expertos del tema.

El siguiente, trata sobre todos aquellos recursos que existen actualmente con el objetivo de promulgar la educación financiera, incluyendo páginas web, el plan de educación financiera o distintos tipos de formación educativa.

El cuarto bloque entra a tratar la educación financiera en primaria, justificando la importancia de la educación financiera en las aulas en general y más concretamente en los alumnos de primaria. A continuación, se exponen modelos de otros países que siguen este tipo de enseñanza.

A continuación, nos encontramos con un quinto bloque, en el que nos adentramos en España, para realizar un estudio preliminar de alumnado y profesorado en primaria, con el objetivo de poder realizar una propuesta de educación financiera lo mejor adaptada posible.

Por último, se realiza una propuesta de adaptación de educación financiera en primaria, en base a todo lo trabajado con anterioridad.

1.1. JUSTIFICACIÓN

1.1.1. LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA COMO TRABAJO DE FIN DE GRADO

La elección de la educación financiera en primaria como trabajo de fin de grado se debe a varios motivos. A lo largo de la carrera he visto que muchos de los conceptos estudiados se asocian directamente con nuestra vida personal. No debería ser necesario graduarse en ADE o en Economía para tener claros conceptos que nos van a ayudar a gestionar nuestra economía doméstica en un futuro o tomar decisiones económicas a lo largo de nuestra vida. Por ello, creo que la educación financiera debe implantarse a una edad temprana para, poco a poco, ir cogiendo aptitudes y consciencia sobre temas que abordaremos en nuestra vida personal durante toda la vida: consumo, ahorro, concesión de una hipoteca, etc.

Otro motivo que creo que puede ser importante, es la literatura. Creo que las finanzas y la economía en una edad temprana puede ser enseñada de una manera dinámica, calando de esta manera en los más jóvenes y sin necesidad de que se convierta en una asignatura pesada. A través de la literatura se pueden enseñar conceptos esenciales de una manera lúdica y divertida y, de esta manera, conseguir nuestro objetivo y, a la vez, potenciar la lectura y la escritura, dos conceptos que creo que han de mantenerse vivos a lo largo de los años.

1.1.2. INTERRELACIÓN DE LAS ASIGNATURAS CON EL TRABAJO FINAL

Anoto una breve reflexión sobre las competencias adquiridas en la titulación que me han sido útiles en el TFG.

AREA	Competencias adquiridas en el grado de ADE	Capacidades demostradas en el TFG
Historia Económica y Estructura Económica Mundial. Finanzas corporativas	Capacidad de análisis, de síntesis, de visiones globales y de aplicaciones de los conocimientos a la práctica.	Capacidad de recoger e interpretar un gran volumen de información para sintetizarla y analizarla, posteriormente. Capacidad de entender conceptos y productos financieros y relacionarlos con la vida cotidiana y con la educación
Sociología y Fundamentos de Márquetin	Trabajo en equipo (capacidad de colaborar con los otros y de contribuir a un proyecto común)	Capacidad de haber colaborado con el profesorado, pedagogos y centros educativos.
Estadística II y Matemáticas Financieras	Capacidad de aplicar los métodos e instrumentos cuantitativos básicos para obtener y analizar la información del entorno socioeconómico de acuerdo con las características de la información disponible.	Capacidad de estudiar y escoger el mejor método para recoger y analizar los datos necesarios para el procesado de encuestas de alumnado y profesorado.
Macroeconomía	Capacidad de entender el entorno económico y su incidencia en la actividad a desarrollar como futuro profesional.	Capacidad de entender conceptos y productos financieros y relacionarlos con la vida cotidiana y con la educación.
General	Compromiso ético y reconocimiento de los derechos fundamentales.	Capacidad de mantener valores éticos referentes al dinero y a la educación financiera en general

II. ANTECEDENTES

En estos últimos años, han sido varios los organismos que han manifestado la necesidad de incrementar la cultura financiera en la sociedad actual. Podría decir que las expresiones institucionales de ámbito europeo más significativas han puesto en funcionamiento una gran sección sobre educación financiera en el marco del proyecto de educación para el consumo.

Hago una diferencia entre organismos internacionales y nacionales. En el ámbito internacional tenemos a la **OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico)**, la **Comisión Europea** y la **IOSCO** (International Organization of Securities Commissions) y, por otro lado, en el ámbito nacional, destaca la **CNMV (Comisión Nacional de Mercado de Valores)**, representante la IOSCO en España y el **Banco de España**. Por último, se añade una explicación de la **LOGSE (Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa)**.

2.1. ORGANISMOS INTERNACIONALES

2.1.1. OCDE

La **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)** es la sucesora de la OEEC (Organisation for European Economic Co-operation), la cual, apareció por primera vez en el año 1947, y con la colaboración de Estados Unidos y Canadá, tuvo el objetivo de reconstruir Europa después de la segunda guerra mundial. En la actualidad es un foro en el que más de 30 economías democráticas trabajan conjuntamente para enfrentar los desafíos económicos y sociales de la globalización y, de esta manera, aprovechar las oportunidades. A día de hoy, está formada por 34 países: Canadá, Estados Unidos, Dinamarca, España, Portugal, Irlanda, Alemania, Méjico o Italia, entre otros.

Los objetivos de la OCDE son: la mejora de las estadísticas y comparación de datos internacionales, elaborar informes periódicos y estudios monográficos sobre problemas concretos de cada país miembro de la organización, incluyendo recomendaciones, redactar informes y análisis sobre las tendencias económicas con métodos de prospectiva que permitan la coordinación de las políticas económicas y la Coordinar las ayudas mutuas de carácter financiero en situaciones en las que se dan dificultades temporales de una Balanza de Pagos.

En el año 2003 se inició un proyecto intergubernamental buscando métodos para mejorar la educación financiera a través del desarrollo de principios comunes. Dos años más tarde, se realizó un estudio que determinó el nivel de cultura financiera de 15 países con el nombre *Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies*¹. Se pudo comprobar a raíz de éste, que la mayoría de los ciudadanos tenían dificultades para gestionar su situación financiera y evaluar los riesgos que estaban asumiendo. Es en ese momento cuando la

¹ OECD (2005), *Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies*, <http://goo.gl/DlJmZu>

OCDE recomienda a los países miembros la promoción de la educación financiera de sus ciudadanos, la educación financiera.

En 2008, la OCDE amplió su proyecto con la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (International Network on Financial Education) que a día de hoy incluye a más de 220 instituciones y 100 países y del Portal Internacional para la Educación Financiera (International Gateway for Financial Education). En sus reuniones analizan los últimos avances nacionales, recopilan datos y elaboran estudios analíticos y comparativos, metodologías, buenas prácticas, instrumentos para la política y orientaciones prácticas sobre las áreas prioritarias clave. La educación financiera es definida² por la OCDE (2005) como:

"El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero".

2.1.2. COMISIÓN EUROPEA

La **Comisión Europea** es una de las principales instituciones de la Unión Europea. Representa y defiende los intereses del conjunto de la UE, se encarga de elaborar propuestas de nueva legislación europea y gestiona la labor cotidiana de poner en práctica las políticas y hacer uso de los fondos europeos.

El 18 de diciembre de 2007, la Comisión Europea, invitó a los Estados miembros a que redoblaran notablemente sus esfuerzos para sensibilizar a los hogares acerca de la necesidad que tenían de obtener una educación financiera apropiada, si procede en combinación con las responsabilidades e iniciativas del sector financiero, con objeto de potenciar la preparación de los hogares al tiempo que se mantiene la protección de los inversores. Este compromiso con la educación financiera se ha reflejado en múltiples actividades de la Comisión Europea, destacando la creación de una base de datos, disponible a través de Internet, en la que se recogen las distintas iniciativas en la materia desarrolladas por los países miembros de la Unión Europea, entre las que se encuentra el proyecto Edufinet³, realizado por la UNIA, Unicaja y la Universidad de Málaga, el cual intenta explicar una manera clara y sencilla dudas sobre la economía en general, la cual analizaremos más adelante.

Al año siguiente, se creó una comisión de 25 especialistas que representaron a los sectores públicos y privados, y que fueron designados por la Comisión por un periodo de tres años renovable. Su función consistía en fomentar las mejores prácticas en este ámbito y asesorar a la Comisión sobre la aplicación de los principios que figuran en su Comunicación de 18 de diciembre de 2007⁴.

² OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

³ Educación Financiera en la red, <http://www.edufinet.com>

⁴ Comisión Europea (2007), Comunicación de la Comisión de Educación Financiera, <http://goo.gl/edkpmO>

A raíz de los resultados del informe presentado por OCDE sobre la posible relación entre la crisis y educación financiera de los países miembros, ya explicada en el punto anterior. La comisión europea decidió crear, el programa Dolceta (Development of On line Consumer Education Tools for Adult (hasta el 30 de junio de 2013) y Consumer Classroom («Aula del consumidor») (a partir del 15 de marzo de 2013) que se explicaran posteriormente con más detalle.

2.1.3. IOSCO

La **International Organization of Securities Commissions (IOSCO)** fue creada en 1983, a raíz de la transformación de una asociación inter-americana de supervisores y reguladores de valores, como persona jurídica sin ánimo de lucro al amparo de la legislación canadiense.

Entre sus objetivos destacan: cooperar conjuntamente en la promoción de altos estándares de regulación con el fin de mantener unos mercados equitativos, eficientes y sólidos, el intercambio de información sobre sus respectivas experiencias con el fin de promover el desarrollo de los mercados nacionales, unir esfuerzos para establecer estándares y una vigilancia efectiva sobre transacciones de valores internacionales, facilitar la asistencia mutua (con el propósito de promocionar la integración de los mercados con una rigurosa aplicación de los estándares y con una efectiva actuación inspectora contra las infracciones, por parte de sus participantes, en los mercados de valores).

Dicha organización tiene una vital importancia en el tema tratado, ya que, fue pionera en 1998 en reconocer la importancia de la educación financiera. Des de entonces, ha participado activamente en la promoción de una mejora de la cultura financiera en Europa, emitiendo varios informes desde entonces con los objetivos y pasos a seguir.

2.2. ORGANISMOS NACIONALES

2.2.1. BANCO DE ESPAÑA

El **Banco de España** es el banco central nacional y, en el marco del Mecanismo Único de Supervisión (MUS)⁵, el supervisor del sistema bancario español junto al Banco Central Europeo. Su actividad está regulada por la Ley de Autonomía del Banco de España. Sus funciones se dividen en dos áreas. Como miembro del SEBC (Sistema Europeo de Bancos Centrales) tiene como funciones definir y ejecutar la política monetaria, realizar las diferentes operaciones de cambio de divisas, promover el buen funcionamiento de los sistemas de pago y emitir los billetes de curso legal. Por otro lado, la ley de Autonomía, le permite como banco central nacional, poseer y gestionar las reservas de divisas, promover el buen funcionamiento y la estabilidad del sistema financiero, supervisar la solvencia, poner en circulación la moneda, elaborar y publicar estadísticas, prestar servicios de tesorería y asesorar al gobierno.

⁵ El Mecanismo Único de Supervisión (MUS) es un nuevo sistema de supervisión bancaria en Europa. Está integrado por el BCE y las autoridades supervisoras competentes de los países de la UE participantes

Ya en el año 2005 y, siendo conscientes de la falta de educación financiera en nuestro país, el Banco de España, junto a la compañía IBM (International Business Machines) y la colaboración de la Universidad Complutense de Madrid, lanzó un comunicado en el que informaba del desarrollo de un aula virtual sobre educación financiera en internet. El aula virtual, que se alojaba y se sigue alojando en la página web www.bde.es, está orientada a contribuir a que los estudiantes y el público en general comprendan la misión del Banco de España y su papel relevante como garante de la estabilidad, desde una triple perspectiva: de precios, del sistema financiero y del sistema de pagos. A partir del año 2006 se puso en funcionamiento.

En el año 2008, el Banco de España y la CNMV presentaron el primer Plan de Educación Financiera en nuestro país: "Plan de Educación Financiera 2008-2012"⁶, que comentaremos al detalle en el siguiente punto. El gobernador del Banco de España, Miguel Fernández Ordóñez, señalaba en la firma del convenio:

Tanto la CNMV como el Banco de España tenemos que asumir nuestra responsabilidad para mejorar la educación financiera de la sociedad, una tarea cuyo éxito contribuiría a asegurar un consumo financiero más responsable, limitaría los riesgos asumidos por los consumidores y reforzaría la estabilidad y confianza en el sistema financiero⁷.

El pasado curso 2012/2013, junto a la CNMV, creó la I Edición de los Premios al Programa de Educación Financiera, enfocado a docentes y centros de España, interesados en aportar ideas creativas para impartir educación financiera en las aulas, grabadas en vídeo. A día de hoy, van por la III Edición, finalizando el plazo este mes de julio.

2.2.2 CNMV

La **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)** es el organismo encargado de la supervisión e inspección de los mercados de valores españoles y de la actividad de cuantos intervienen en los mismos. Se trata del organismo encargado de representar en España a la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV). Fue creada por la Ley 24/1988, del Mercado de Valores, que supuso una profunda reforma de este segmento del sistema financiero español. Las Leyes 37/1998 y 44/2002 han venido a actualizar la anterior, estableciendo un marco regulador adaptado a las exigencias de la Unión Europea, propicio para el desarrollo de los mercados de valores españoles en el entorno europeo, e incorporando nuevas medidas para la protección de los inversores.

Los objetivos de la CNMV son velar por la transparencia de los mercados de valores españoles y la correcta formación de precios, así como la protección de los inversores. La CNMV, en el ejercicio de sus competencias, recibe un importante volumen de información de y sobre los intervinientes en los mercados, gran parte de la cual está contenida en sus Registros Oficiales y tiene carácter público. El trabajo de la Comisión se centra principalmente en las sociedades que ofrecen o emiten valores para ser colocados de forma

⁶ CNMV (2008), Plan de educación financiera 2008-2012, <http://goo.gl/o5N90e>

⁷ *El Banco de España y la CNMV 'educarán' a los ciudadanos en la cultura financiera actual* (19 de mayo de 2008). Expansión.

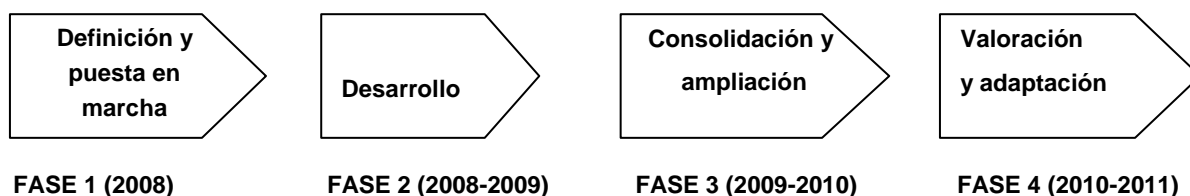
pública, sobre los mercados secundarios de valores, y sobre las empresas que prestan servicios de inversión y las instituciones de inversión colectiva. Sobre estas últimas, así como sobre los mercados secundarios de valores, la CNMV ejerce una supervisión prudencial, que garantiza la seguridad de sus transacciones y la solvencia del sistema. A través de la Agencia Nacional de Codificación de Valores, asigna códigos ISIN y CFI, con validez internacional, a todas las emisiones de valores que se realizan en España.

Plan de Educación Financiera 2008-2012

Tal y como se ha comentado anteriormente, la CNMV y el Banco de España tomaron la responsabilidad, en el año 2008, de realizar el primer proyecto de educación financiera⁸, sumándose con el tiempo la Administración Central, la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, contando siempre con la colaboración del ministerio de educación. Este Plan, tenía el objetivo de mejorar la cultura financiera de la Población, para que de esta forma los ciudadanos puedan afrontar un nuevo mundo financiero con más confianza y recursos.

La iniciativa iba enfocada a los alumnos y a la población adulta y, entre otras medidas, crearon un portal en Internet (www.finanzasparatodos.es), seminarios, folletos informativos y pusieron en marcha un programa piloto de Educación Financiera en la ESO. Este último aspecto fue la clave del proyecto, ya que los impulsores querían que el Gobierno introdujera de forma reglada contenidos de finanzas en los colegios para que formen parte del expediente académico de los alumnos.

Las fases del plan fueron:



Tal y como observamos en las diferentes fases del plan, vemos que éste fue un plan de choque a la ciudadanía y a las instituciones en general. En el año 2013, renovaron el plan y hubo cambios significativos que explicaremos en el apartado de actualidad de la educación financiera.

2.2.3. LOMCE

La **LOMCE** es la **Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa**. Una ley del ordenamiento jurídico español con carácter de ley orgánica que los currículos de educación. La nueva Ley Orgánica de Educación (Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre)⁹ a través

⁸ Este Plan de Educación Financiera sigue el modelo de la Financial Services Authority, del Reino Unido.

⁹ España, Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa (BOE, {en línea}, <http://goo.gl/0ZrSkb>)

del Real Decreto 126/2014, de 28 de febrero¹⁰, realiza la primera inclusión en el currículo escolar de la educación financiera en primaria, algo desconocido hasta el momento.

El primer punto donde encontramos una mención al respecto es cuando dice:

A través de los contenidos del Bloque 3, Vivir en sociedad, será posible iniciar un proceso de comprensión acerca de las formas de reconocer las características de los distintos grupos sociales, respetando y valorando sus diferencias, quiénes son sus integrantes, cómo se distribuyen en el espacio físico, de qué manera se distribuye el trabajo entre sus miembros, cómo se producen y reparten los bienes de consumo, la vida económica de los ciudadanos, la capacidad emprendedora de los miembros de la sociedad y el estudio de la empresa, que comprenderá la función dinamizadora de la actividad empresarial en la sociedad, la organización social, política y territorial y el conocimiento de las instituciones europeas, la población, los sectores de producción, y educación financiera elemental.

Más adelante, distribuye los contenidos a impartir en asignaturas, dividiendo cada una de ellas en bloques temáticos. En el área de Ciencias Sociales, hay una distribución de cuatro bloques: Bloque 1: Contenidos comunes; Bloque 2: El mundo en que vivimos; Bloque 3: Vivir en sociedad y Bloque 4: Las huellas del tiempo. Dentro del Bloque 3: Vivir en Sociedad, podemos observar que se incluye, por primera vez, el punto: *Educación Financiera: El dinero y el ahorro*, entre otros aspectos como el emprendimiento. En este punto se pretende tomar conciencia del valor del dinero y sus usos mediante un consumo responsable y el sentido del ahorro, tal y como expone el documento y, concreta exponiendo los objetivos de diferenciar entre distintos tipos de gasto y adapta su presupuesto a cada uno de ellos, planificar sus ahorros para gastos futuros elaborando un pequeño presupuesto personal e investigar sobre distintas estrategias de compra, comparando precios y recopilando información.

2.3. LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

El plan de Educación financiera actual (2013-2017), divide las áreas a tratar en cuatro. La primera sería una necesidad de mejora de la **planificación y gestión**, entre otras planificaciones, la de las economías domésticas. Todos, actualmente o en un futuro no muy lejano, participaremos o participamos en una economía familiar y deberíamos tener conocimientos básicos para poder gestionarla. La segunda área trata sobre el **dinero y sus transacciones**. En los últimos años, condicionados por la crisis financiera, ha habido una falta de valoración del dinero que ha provocado un consumo poco responsable, más comúnmente llamado despilfarro económico. Por otro lado, no existe una filosofía de ahorro como que se da en otros países y se debe implantar al menos la consciencia de la importancia del ahorro, ya que, en un futuro lo agradeceremos. **El riesgo y la inversión** sería la tercer área a desarrollar, es decir, tener una mínima capacidad de localizar el riesgo y la inversión, saberlos asumir y saber reaccionar ante una oportunidad o ante una amenaza. Por último, la cuarta área habla sobre **perspectivas financieras**, es decir,

¹⁰ España, Real Decreto 126/2014, de 28 de febrero, por el que se establece el currículo básico de la Educación Primaria (BOE, {en línea}, <http://goo.gl/mTtYnM>)

conocer los cambios en los tipos de interés, conocer el significado y los efectos de la inflación o ser conocedor de los beneficios sociales.

2.3.1. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN

La planificación y gestión económica de las familias siempre ha sido una asignatura pendiente que, en los últimos años, condicionada por la crisis actual y creando una necesidad de recorte de gastos, se ha puesto, si cabe, aun más de manifiesto. Según un informe del Observatorio del Consumo de ESADE¹¹ publicado en abril del 2013 "*Nueve de cada diez familias españolas no saben exactamente lo que gastan cada mes*". Este estudio analiza el comportamiento de las familias en los cinco años posteriores al desencadenamiento de la crisis. En él, se destacan conclusiones como éstas: "*El 36 % de los españoles conocen realmente cuánto gastan al mes, pero menos del 15 % saben exactamente en qué*". Este es un dato importante, si tenemos en cuenta que, por ejemplo, en el Reino Unido o en los Estados Unidos, *prácticamente la mitad de las familias realizan algún tipo de gestión en su economía del hogar*". Un dato, también extraído, de dicho estudio, y que es esencial destacar para justificar la necesidad de una mayor educación financiera, es el siguiente: "*El 92 % de las familias dicen haber modificado sus gastos en los últimos cinco años y un 86 % describen como una prioridad poder controlar mejor su economía*". En resumen: "*Un 36 % conocen cuánto gastan en total al mes. Un 15 % conocen sus gastos mensuales con precisión. Un 11 %. Analizan periódicamente el resultado económico de la economía familiar y un 9 % realizan una gestión del presupuesto*". Datos, cuantos menos preocupantes y que nos hacen reflexionar sobre la importancia de un cambio en lo que se refiere a la manera de actuar y tomar decisiones en la etapa adulta, ya que, todos, un día u otro, en algún momento de nuestras vidas, tendremos que gestionar nuestra economía doméstica y que mejor manera que hacerlo teniendo unos conocimientos básicos para poder gestionar nuestros gastos e ingresos de la mejor manera posible.

Tal y como dice el comunicado de la Comisión Europea la Economía Financiera:

*Puede dar a los estudiantes y a los jóvenes en general una preparación importante para vivir de manera independiente, por ejemplo, a la hora de gestionar y devolver los préstamos para estudios, y también puede ayudar a los adultos a planificar acontecimientos importantes, como la compra de una vivienda o la decisión de ser padres*¹².

2.3.2. DINERO Y SUS TRANSACCIONES

Todos tenemos claro que en una situación como la que vivimos es indispensable disponer de dinero para poder sobrevivir. Es importante saber valorar el trabajo que cuesta conseguirlo y, sobre todo, saberlo utilizar de la manera más coherente posible, saber identificar precios y valorar servicios y productos, entre otros. Tal y como se explica en el

¹¹ ESADE (2013), Gestión del Presupuesto familia, <http://goo.gl/WVrULX>

¹² Comunicado de la Comisión Europea (2007)

plan de educación financiera esta área se centra en pagos diarios, gastos, valor del dinero, tarjetas. El objetivo es entender que el dinero es un método de cambio, saber identificar las distintas formas de pago, saber calcular el cambio correcto o las funciones del dinero, etc.

Por otro lado, es esencial ligar el valor del dinero con una precaución ética. Aunque sea una herramienta indispensable para vivir, se ha de mantener el objetivo de la moralidad al frente, incidiendo en el tópico pero cierto: "*El hecho de disponer de más dinero, no nos hará más felices*". Tal y como explica un estudio realizado por «The University of British Columbia»¹³ "*El dinero no da la felicidad, sino que –a nivel psicológico- sólo ayuda a sentirse menos desgraciado en el día a día*" (algo que nada tiene que ver con ser la primera).

La popular revista «Social psychological and personality science» explica que

La tristeza y la felicidad son estados emocionales distintos, más que diametralmente opuestos, y pasadas investigaciones apuntan a la posibilidad de que la riqueza puede tener un mayor impacto en la tristeza que la felicidad. El tener acceso a mayores ingresos está asociado con experimentar menos tristeza en el día a día. Los presentes resultados indican la posibilidad de que el dinero puede ser una herramienta más eficaz para reducir la tristeza que la mejora de la felicidad.

El dinero y sus transacciones es el punto inicial a analizar dentro de la educación financiera. Si no entendemos el significado del dinero y sus relaciones no podremos avanzar, es decir, no podremos comprender la importancia del ahorro o los comportamientos financieros adecuados, siempre manteniendo esa capacidad ética, para no caer en la trampa de la codicia o el materialismo, que puede provocar el dinero.

Otra de las asignaturas pendientes de nuestro país es el ahorro. No es nada nuevo afirmar que España tiene un problema de ahorro. No pongo en duda que dicho aspecto está muy condicionado por la situación económica actual pero falta filosofía, falta consciencia, falta saber que podemos ahorrar y que lo podemos hacer de varias maneras. En resumen, falta que entre las opciones del qué hacer con el dinero, prevalezca la palabra ahorro como una prioridad o, en su defecto, como una opción. Tal y como explica David de Bedoya, del instituto Juan de Mariana, en su página web personal (www.juandemariana.org):

España tiene una tasa de ahorro del consumidor de 8% frente a la tasa media de ahorro de 13% de los países de la zona euro. Si comparamos España con aquellas economías cuyas tasas de ahorro permitieron en un pasado un gran crecimiento, nos encontramos con que la tasa de ahorro media en Japón entre 1980 y 2000 fue superior al 15% y la de Suiza, China o Singapur ascienden todas hoy por encima del 17%.

La ausencia de ahorro en muchos de los ciudadanos también afecta directamente a los fondos de pensiones. La tasa de sustitución en España (porcentaje que representa la pensión pública con respecto al último salario) es del 81%, cuando la media de la OCDE está en el 42%, mientras que el patrimonio de los fondos de pensiones se sitúa tan solo en un 8,1% del PIB.

La crisis empieza a traspasar responsabilidades a los individuos que antes asumía el Estado o la empresa en relación con la jubilación. Este cambio de paradigma exige forzosamente una mayor cultura financiera. Si los ciudadanos tuvieran mayores conocimientos probablemente invertirían a más largo plazo y tendrían una mentalidad de ahorro todos los meses pensando en su pensión

¹³ Department of Psychology, University of British Columbia, British Columbia, Canada (2015), Higher Income Is Associated With Less Daily Sadness but not More Daily Happiness (ABC, febrero 2015).

según Ángel Martínez Aldama, director general de la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones (Inverco) ¹⁴

2.3.3. RIESGO E INVERSIÓN

Tal y como dice el comunicado de la Comisión Europea¹⁵:

Por otra parte, puede ayudar a evitar que sean víctimas de fraude al hacer sus pagos. Los que comprenden los problemas financieros eligen los servicios financieros que mejor se adaptan a sus necesidades particulares y están más predispuestos a hacer caso de los avisos de riesgos emitidos por las autoridades reguladoras. También es menos probable que adquieran productos que no necesitan, queden vinculados por productos que no comprenden o asuman riesgos que podrían crearles dificultades financieras.

Es importante tener conceptos básicos sobre las oportunidades y las amenazas que nos ofrece el mercado financiero y saber reaccionar ante estas. Se trataría de aprender que en el ahorro y en la inversión existen opciones más o menos arriesgadas y llegar a tener la capacidad para saber elegir cuál es la mejor alternativa o, por lo menos, tener nociones básicas para hacer una pequeña estimación.

El artículo de marzo del 2015: Educación financiera: ¿salvavidas para futuras crisis? redactado por Virginia Palomo y Sandra López y publicado en www.gestionatudinero.com destaca:

Tal vez la educación financiera no sea la solución a la crisis, pero diversos organismos financieros la ven esencial para evitar nuevos y polémicos casos como el de las preferentes. Unos ciudadanos bien formados son inversores responsables e independientes, lo que beneficia tanto a las entidades como a los propios clientes, aseguran desde el sector bancario.

Esta pequeña introducciones y otras justificaciones por parte de la CNMV en su plan de educación financiera y por parte de organismos internacionales pueden dar a entender que la implantación de la educación financiera es una forma en la que los consumidores, es decir, los ciudadanos, adquieran más responsabilidades y asuman las consecuencias. Cada profesional ha de asumir su responsabilidad por mucho conocimiento que disponga el adquirente, es decir, los bancos (tan criticados por la sociedad por casos no muy lejanos como las preferentes), no deben exigir responsabilidad a los ciudadanos por unos productos mal enfocados por su parte. Es una ventaja para cada ciudadano tener información para poder decidir, pero eso no debe eximir de responsabilidad al organismo que realiza una mala gestión.

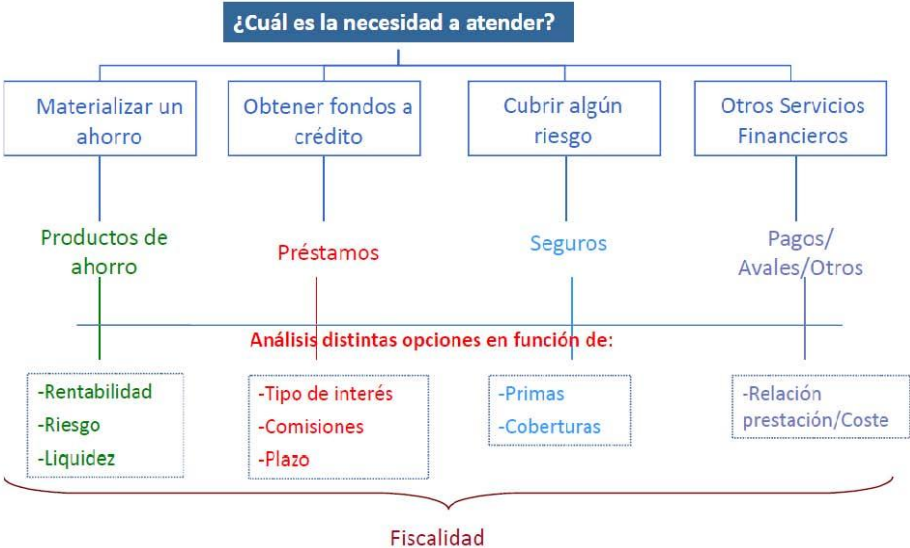
2.3.4. PERSPECTIVAS FINANCIERAS

En este apartado, se trata la importancia del conocimiento por parte del ciudadano del mundo financiero en general. Tiene como objetivo llegar a tener unos conocimientos básicos que nos ayuden a entender mejor el mercado financiero: inflación, tipos de interés, beneficios sociales o contratos financieros, entre otros.

¹⁴ Un país de analfabetos, El País (6 de mayo de 2012)

¹⁵ Comunicado de la Comisión Europea, Bruselas (2007)

Es importante que el ciudadano sepa diferenciar la naturaleza de cada una de las necesidades que pueden surgir, y que pueden agruparse. En una, las necesidades financieras van a venir condicionadas por la situación de las finanzas personales, que, a su vez, estará determinada por la posición económica familiar, que vendrá influenciada por el entorno económico y las políticas públicas en la vertiente de los impuestos y en la del gasto público.



III. LA ACTUALIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

El pasado 28 de febrero se emitió el debate "Mis primeras finanzas", capitaneado por el periodista Jordi Évole, en el famoso programa "Salvados" de la Sexta. En este, se realizó una tertulia sobre educación financiera en la que participaron Ángel Gabilondo (exministro de Educación), Pablo Gasós (director de estudios y estadística de la CNMV) y Joan Antoni Melé (miembro del consejo asesor de Triodos Bank). Surgieron varias preguntas como: **¿Hay que priorizar las finanzas por encima de la ética, las artes o la filosofía?** La enseñanza de ética, artes y filosofía es tan importante como la impartición de la educación financiera. Una manera, podría ser la implantación dentro de la asignatura de ética, conceptos financieros a tener en cuenta (las propuestas se tratarán más adelante). Tal y como dice Beatriz Alonso Pérez-Ávila, presidenta de la Asociación de Docentes de Música de Secundaria de Galicia (ASOMUSICA):

La creatividad es un elemento medular de la naturaleza del ser humano y una característica esencial de su intelecto y sus emociones. El aprendizaje de las artes en sí y el aprendizaje por intermedio de éstas –la educación artística y las artes en la educación– puede contribuir a reforzar cuatro factores de la calidad de la educación: un aprendizaje dinámico; un plan de estudios pertinente que suscite el interés y entusiasmo de los alumnos; un conocimiento de la comunidad, la cultura y el contexto local de los educandos, así como un compromiso con todos esos elementos; y un conjunto de docentes formados y motivados¹⁶.

En resumen, la implantación de la educación financiera no debe desplazar asignaturas o conocimientos esenciales para el desarrollo y la motivación del alumno, sino ampliar los conocimientos y las habilidades incluyendo conceptos básicos en asignaturas que puedan estar relacionadas.

En el programa también surgía, quizás, una de las preguntas que más debate ha provocado en los últimos meses: **¿Deben ser instituciones como la CNMV o los bancos las que generen los contenidos de esta materia?** La CNMV puede ser uno de los organismos que generen dichos contenidos por su propia capacidad para generarlos, pero por otro lado estos conocimientos, antes de implantarlos o incluirlos dentro del currículo escolar, deberían ser consensuados con los educadores. ¿Quién mejor que los docentes para decidir u opinar sobre cómo se han de introducir dichos conocimientos?

En referencia a los bancos, las opiniones que pude recoger antes de realizar el trabajo, eran mayoritariamente negativas. Los motivos siempre coincidían: los bancos son entidades que a día de hoy, no son del agrado de muchas personas después de lo acontecido en los últimos años (debate social y moral). Recuerdo que en el programa se ofrecía la grabación de una clase de educación financiera en un Instituto de Sevilla en el que se impartía la clasificación de los ingresos y gastos a alumnos de la ESO. Allí se clasificaba la comida como un gasto variable, el cual se podía modificar en época de necesidad. Algo que fue criticado en el mismo programa por falta de moralidad y ética.

Por último, me pareció muy interesante la reflexión de Joan Antoni Melé: *"La educación es precisamente la oportunidad de que las personas puedan abrir la mente, cultivar un espíritu*

¹⁶ Aunión, J.A. (28 de noviembre de 2013). *Arte y filosofía pasan a segundo plano*. El País

crítico y libre y animarse a intervenir en el mundo desde el compromiso con los demás. ¿Por qué desaprovecharla?" La educación financiera puede ser una oportunidad más.

3.1. MATERIALES Y RECURSOS PARA LA CIUDADANÍA

Actualmente, estamos frente a un tema que ha ido adquiriendo importancia a lo largo de los años. Muchos de los organismos nacionales e internacionales han puesto a disposición de los ciudadanos materiales y recursos para informarse de la importancia de la educación financiera, para poder trabajarla e incluso para conocer aspectos concretos como consejos a la hora de ahorrar, de gestionar la economía doméstica o la prevención del riesgo. Entre ellas destacamos las páginas webs, el plan de educación financiera 2013-2017 y la formación educativa que se imparte actualmente.

3.1.1. PÁGINAS WEB

Las páginas web que me ha parecido más interesante son:

<p>Finanzas para todos www.finanzasparatodos.com</p>	<p>Portal impulsado por el Banco de España y la CNMV, creado a partir del Plan de Educación financiera del año 2008. Es una página bastante bien estructurada que te permite buscar información dependiendo de tus características personales, entre otra información de interés que puede sernos útil. También podemos encontrar una parte más lúdica, con materiales didácticos, un banco de juegos, incluso una sección de hemeroteca, entre otros</p>
<p>Finanzas para mortales www.finanzasparamortales.es</p>	<p>Plataforma creada por Santander Financial Institute (SanFi), instituto nacido de la colaboración entre la Universidad de Cantabria y Banco Santander. Esta página es más amena que la anterior, más visual y atractiva. Hay información sobre finanzas en general, aportando un apartado de humor en el que podemos encontrar definiciones y situaciones explicadas de una manera humorística.</p>

Además de páginas de otros bancos (destaca www.valoresdefuturo.com), compañías de seguro, etc, existe una gran cantidad de páginas que nos ofrecen información sobre educación financiera:

<p>Agesco.org www.asgeco.org</p>	<p>La Asociación general de consumidores presenta un apartado de educación financiera en su apartado de "Finanzas sostenibles". Un apartado bastante pobre, donde podemos encontrar algún enlace interesante como el Plan de Educación Financiera y poco más.</p>
<p>Educaixa https://www.educaixa.com</p>	<p>Plataforma educativa de Obra Social "la Caixa" enfocada hacia el profesorado con el objetivo de ofrecer información para preparar las clases. Sin embargo, para encontrar información concreta debemos pasar un camino largo y dificultoso</p>
<p>Red de educación financiera</p>	<p>Página exclusivamente dedicada a educación financiera creada</p>

www.reeducacionfinanciera.es	por SECA (una asociación bancaria). En esta podemos encontrar sobre todo noticias actuales sobre educación financiera. Por tanto, muy enfocada a investigadores del tema. También nos ofrece algunos consejos sobre el ahorro, presupuestos familiar, entre otros. Una página sencilla pero útil.
El Recetario financiero www.elrecetariofinanciero.com	Página con información proporcionada sobre todo por expertos en economía y finanzas. Una página original que ofrece información a través de recetas de cocina. Ofrece una sección de actividades para niños, enfocándola a la difusión de actividades que organizan (tal vez faltaría más información para el profesorado).
Banco de España http://portaleducativo.bde.es/educa	Página donde podemos encontrar mucha información sobre educación financiera pero bastante mal estructurada. Encontramos una sección educativa muy escueta y la mayoría de la información que podemos encontrar está enfocada a las funciones del Banco de España, haciendo especial hincapié en información sobre el euro (moneda y los billetes).

3.1.2. PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2013-2017

El 4 de junio de 2013 la presidenta de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), Elvira Rodríguez, y el gobernador del Banco de España, Luis María Linde, firmaron la renovación del Plan de Educación Financiera¹⁷ que ambos organismos pusieron en marcha en 2008, comentado con anterioridad, y por la que extienden sus actividades hasta 2017. Como novedades respecto al anterior plan, vemos, a grandes rasgos, que en esta ocasión se pretende que los ciudadanos modifiquen actitudes y establezcan comportamientos racionales sobre los aspectos financieros que les atañan. Para conseguir sus objetivos se han firmado acuerdos de colaboración con el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, con la Asociación Española de la Banca (AEB), la Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA) y la Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC). Por otro, se ha diseñado un programa específico de “formación de formadores” con el fin de capacitar a profesionales del consumo en el ámbito de la educación financiera y la atención al consumidor financiero, con base en el convenio firmado con el Instituto Nacional de Consumo (INC). También se han firmado acuerdos de colaboración con varias asociaciones de consumidores, y otros convenios para distintos colectivos: entre ellos, con la Unión Democrática de Pensionistas y Jubilados de España (UDP), con la Fundación ONCE y con la fundación MAPFRE. Se ha intensificado la participación y colaboración con organismos multilaterales, en concreto con la International Network on Financial Education (INFE) de la OCDE. Por último, se ha intervenido en diversos medios de comunicación y se han realizado campañas publicitarias de carácter nacional, haciendo uso de las redes sociales y los buscadores de internet.

Igual que el plan elaborado para los años 2008-2012, sigue los principios básicos de generalidad (incluye a toda la población), cooperación (se pide un compromiso público) y

¹⁷ CNMV (2013), Plan de educación financiera 2013-2017, <http://goo.gl/3kbhZE>

continuidad (el plan ha de mantenerse a lo largo del tiempo). Estos principios son complementados por otros como en de la diversidad (llegar a todos los ciudadanos teniendo en cuenta sus características y necesidades), conocimiento y accesibilidad (información clara y accesible), medición y evaluación (evaluaciones continuas), coordinación (coordinación del trabajo entre los impulsores con el objetivo de ser eficaces), responsabilidad (responsabilidad por parte de organismos públicos y privados que promueven el plan).

En dicho plan se explican las diferentes actividades realizadas des de el 2008, incluyendo varias de las que hemos comentado anteriormente: portal web (www.finanzasparatodos.es), comentado en el punto anterior o el programa piloto en tercero de ESO. En este último programa, coordinado por el IEF y el Departamento de Enseñanza de la Generalitat de Catalunya, que llevaba por nombre “Educación financiera en la ESO” del Ministerio de Educación español, participaron casi 3.000 alumnos y 70 profesores de 32 colegios pertenecientes a 14 Comunidades Autónomas, Ceuta y Melilla. Consistía en incluir 10 horas de formación de educación financiera a alumnos de 3º de ESO. Previamente, se llevó a cabo un trabajo de identificación de las necesidades formativas de los estudiantes según su grupo de edad.

A partir del programa piloto, se extraen diversas conclusiones entre otras: mejora generalizada de los conocimientos del alumnado, posible incorporación de la educación financiera en currículum escolar, buena actitud por parte de los alumnos para acoger esta formación, acuerdos de colaboración, programas específicos, intervención en medios de comunicación, presentaciones, charlas informativas, etc.

Los objetivos de este nuevo plan serían:

- Desarrollar un marco ajustado a las circunstancias de cada país.
- Identificar los agentes sociales que pueden cooperar y coordinar las diferentes actuaciones.
- Fomentar programas eficientes que eviten la duplicidad de esfuerzos.
- Crear conciencia de la importancia de la cultura financiera como habilidad fundamental de los ciudadanos.
- Incorporar la educación financiera como objetivo de los Gobiernos y legisladores.

Uno de los puntos importantes del plan y en el que centramos este trabajo es el de introducir la educación financiera en el sistema educativo. Se explica el por qué de la necesidad de dicha educación en las aulas (lo analizaré al detalle más adelante ofreciendo una visión más exhaustiva) y sobre todo se ponen varios ejemplos de otros países que incluyen la educación financiera en su currículum como son: Nueva Zelanda, Australia, Escocia, Inglaterra o Brasil, la mayoría de ellos situados por encima de España en los resultados del Programa Internacional de Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) de la OCDE sobre Competencia Financiera realizados en el año 2012¹⁸. *Uno de cada seis alumnos españoles*

¹⁸ INEE (2013), "PISA 2012 Informe Internacional", <http://goo.gl/A6nmco>

de 15 años (16,5%) tiene dificultades para resolver asuntos sencillos de economía doméstica, como distinguir facturas, tomar decisiones sobre el gasto cotidiano o utilizar una tarjeta de crédito, sostiene.

El Plan justifica la necesidad de incluirla en el currículum escolar diciendo:

La capacidad de aprendizaje de los jóvenes es mayor y porque su exposición a creencias erróneas y hábitos poco adecuados, muy comunes en muchos adultos en este ámbito, son menores; por otra parte, porque los jóvenes de hoy son los consumidores de productos y servicios financieros de mañana y, por tanto, el grupo poblacional donde la inversión en educación financiera normalmente tendrá un mayor período en el que rendir sus frutos.

Este sería uno de los numerosos motivos para incluir la educación financiera en la educación, existiendo muchos más argumentos para justificar dicha inclusión.

Otro detalle importante es que solo se menciona secundaria: *En este curso 2012-2013 se está impartiendo educación financiera en numerosos centros de enseñanza secundaria.* En ningún momento se habla sobre impartir conocimientos financieros en primaria, probablemente porque este plan fue firmado antes de la aparición de la ley que expone la educación primaria como punto de partida de la educación financiera, aunque luego veremos que llevan años impartiendo charlas educativas en primaria. Además, un punto esencial que destaca este plan es la diferenciación de áreas de la educación financiera, ya comentas con anterioridad:

- Dinero y transacciones (pagos diarios, valor del dinero...)
- Planificación y gestión (gestión economía del hogar, ahorro...)
- Riesgo y diversificación (gestionar, equilibrar y cubrir los riesgos)
- Perspectivas financieras (cambios tipo de interés, inflación...)

Después de elaborar el plan de educación, la IOSCO (International Organization of Securities Commissions) publicó un informe final¹⁹ sobre el marco estratégico para la educación financiera. Su principal objetivo era reconocer las limitaciones de la educación financiera, puestas de relieve en los estudios sobre finanzas del comportamiento (behavioral finance), a los que dedica un apéndice con una amplia reseña bibliográfica, es decir, un cliente, por muy informado que esté y por mucha educación financiera que haya recibido, jamás tendrá la capacidad de comprensión de las complejidades financieras y la capacidad de valorar los riesgos que tiene un banco de inversión.

A partir de este informe El Banco de España y la CNMV tendrán que reconducir su Plan de Educación financiera. Existen varios puntos que nos hacen pensar que los objetivos pueden llevar a confusión o dar a entender conceptos conflictivos para la sociedad. Se analizará en el punto sobre la importancia de la educación financiera en primaria.

¹⁹ OICV-IOSCO (2014), "Strategic Framework for Investor Education and Financial Literacy", <http://goo.gl/tR59RI>

3.1.3. FORMACIÓN EDUCATIVA

Educació financera a les escoles a catalunya (EFEC)

EFEC es un proyecto que tiene como objetivo ofrecer nociones financieras a través de talleres a diversos colectivos y a diferentes niveles, haciendo insistencia sobre todo en escuelas y adolescentes. Ofrece tanto a las escuelas públicas, concertadas y privadas en Catalunya, enseñar educación financiera (conceptos básicos) a alumnos que estén cursando el último curso de Educación Secundaria Obligatoria (ESO). Estos talleres de educación son impartidos por voluntarios vinculados a bancos y entidades financieras (suelen ser profesionales en activo o jubilados). En dichos talleres colaboran el Institut d'Estudis Financers (Ief), el Institut Català de Finances (ICF) y entidades financieras como CaixaBank, Banco Sabadell, BBVA, Banco Santander y Caixa d'Enginyers.

En el curso 2012/2013 se impartieron un total de 1285 sesiones impartidas por 202 voluntarios. Se cubrieron un 10% de las escuelas catalanas, participando un total de 105 colegios. El curso siguiente, 2013/2014, se multiplicaron por dos las sesiones, impartiendo un total de 2501 talleres impartidos por 400 voluntarios. En este caso, se cubrieron un 20% de escuelas catalanas, participando un total de 210 colegios. La última edición (2014/2015) cubrió un 25% de las escuelas catalanas, 262 colegios, participando un total de 506 voluntarios, siendo así 3054 sesiones de educaciones financieras realizadas. La última edición, programada para el curso 2015/2016, se realizará de octubre del 2015 a abril del 2016.

Han sido pioneros en crear el primer programa de Educación Financiera para Adultos de Cataluña, el cual se desarrolló entre los pasados meses de febrero y marzo en 14 Centros de Formación de Adultos (CFA) de Cataluña, con la participación de 750 alumnos y la colaboración de 14 voluntarios del sector financiero. El taller educativo explicaba conceptos claves para mejorar nuestra economía doméstica: presupuesto personal, el fondo de emergencia, el endeudamiento y otros conceptos de ahorro y de inversión (diversificación, capitalización, planificación de la jubilación, etc.)

Jornadas "Educación Financiera para todos"

Jornadas organizadas con el fin de acercar a los estudiantes de primero de Bachillerato al mundo financiero. Llevan un total de 6 ediciones. Estas jornadas forman parte del proyecto Edufinet²⁰, en el que participan Unicaja, con la colaboración de la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA), la Universidad de Málaga (UMA), la Universidad Pablo de Olavide de Sevilla (UPO), la Universidad de Jaén (UJA), la Universidad de Córdoba (UCO), la Universidad de Almería (UAL) y la Uned Málaga.

Este año, Unicaja ha editado una nueva edición de su "Guía Financiera", imprimiendo 6.000 ejemplares para distribuir junto a un cómic de educación financiera para jóvenes por los centros educativos donde se han impartido las sesiones de la última jornada. También

²⁰ <http://www.edufinet.com/edufinext/index.php/component/content/article/2-uncategorised/312-jornadas-de-educacion-financiera-2013-2015>

tienen previsto organizar la V Olimpiada financiera en la que concursan todos los alumnos de las clases participantes en las jornadas "Educación financiera para jóvenes".

Valores de futuro

Valores de futuro es un programa de educación financiera organizado, desde el año 2012 por el BBVA, que imparte contenidos relacionados con el uso responsable del dinero en el marco de una educación en valores. Está dirigido al alumnado de Primaria y de 1º a 3º de la ESO de toda España y también de la zona de Portugal. Ofrece 57 talleres participativos, 4 talleres de teatro-acción y debate y 2 proyectos entre todos para que el docente elija los que más se adecuan a su programación.

El pasado 19 de mayo, estuve presente en una de las charlas impartidas en el colegio Pau Casals de Horta, a una clase de quinto de primaria. El invitado era un voluntario del BBVA, procedente del proyecto "valores de futuro". Llevaban tres años realizando un par de sesiones anuales de educación financiera y estaban muy contentos con los resultados. La formación duraba una hora y se hizo en horario escolar, hablando de "la paga semanal" (unas semanas atrás habían recibido una sesión, impartida por el mismo voluntario, sobre el ahorro). Una charla dinámica que consistía en un debate de media hora sobre gastos e ingresos, involucrando a cada uno de los alumnos para que opinaran y propusieran sus ideas. Primeramente, clasificaban la entrada de dinero (ingresos) en recurrentes o no recurrentes, es decir, ingresos que se repetían a lo largo del año como los sueldos e ingresos ocasionales como el dinero recibido en cumpleaños o el premio en un concurso. Todos ellos, ideas aportadas por los alumnos. A continuación, venían los gastos. Clasificaban éstos, en gastos fijos y gastos variables y previsibles o no. La comida la clasificaron como un gasto fijo y no previsible, ya que todos tenemos que comer pero no sabemos cuánto gastaremos en comida cada mes porque depende de otros factores (comer o cenar fuera, entre otros).

La segunda parte de la sesión, agrupaba a los alumnos en mesas de 4 y hacían una actividad de administrar una paga semanal (recibían un billete ficticio de un valor distinto: 5, 10, 20 y 30 euros). Esto conseguía que los alumnos debatieran entre ellos, buscaran la manera de cuadrar gastos para poder pasar la semana, e incluso, si existía la posibilidad fueron capaces de ahorrar.

Otros

Existen otros programas de educación financiera enfocados al alumnado como Plan Especial de Educación dirigido a alumnos de 4º de ESO, organizado por Caja de Badajoz, el programa de Educación Financiera, organizado por Ibercaja y enfocado a primaria, ESO y Bachillerato o cursos formativos impartidos por entidades, por ejemplo, el que imparte Mapfre²¹ al profesorado.

²¹ <https://goo.gl/QeRXzJ>

IV. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA

4.1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS AULAS

Tal y como se expone en el INFORME PISA del año 2012, publicado por la OCDE:

Los estudios de investigación demuestran que existe una relación entre la competencia financiera y el contexto familiar económico y educativo: las personas que son más competentes desde el punto de vista financiero proceden en gran parte de entornos con un alto nivel educativo y de familias que poseen una amplia variedad de productos financieros (Lusardi et al., 2010). Para facilitar la igualdad de oportunidades es importante ofrecer una educación financiera a aquellos que de otro modo no tendrían acceso a ella. Los centros educativos están bien situados para promover la competencia financiera entre todos los grupos demográficos y reducir las diferencias y desigualdades respecto a ella (incluidas las intergeneracionales).

Como dice el artículo "Un país de analfabetos financieros (El País, 6 de mayo del 2012):

En relación a la educación, Julio Segura, presidente de la CNMV suele usar la anomalía: La calcopirita es un mineral del cobre. Los estudiantes españoles aprenden sus propiedades, pero no saben qué es el Euribor o cuál es la diferencia entre un depósito y una cuenta corriente. Durante sus vidas solo una minoría sacará partido a sus conocimientos sobre la calcopirita y, sin embargo, todos tendrán que tomar decisiones relacionadas con sus ahorros.

Es evidente que existe una carencia en lo que se refiere a conocimientos sobre educación financiera, tal y como comenta Oriol Amat, miembro de la CNMV en una de sus entrevistas: *"existe un déficit relevante de formación financiera y esto puede condicionar de forma negativa los hábitos financieros de muchos ciudadanos"*

Quizás, el problema no es justificar la importancia de dicha educación. El problema principal que se plantea está distribuido en tres preguntas: quién debe implantar esta educación, cómo se debe hacer y en qué etapas se deben enseñar. Intentaremos responder estas preguntas al final del trabajo, concretando, eso sí, en la etapa de la educación primaria. José María Lamamié de Clairac, director del Departamento de Instituciones Financieras hace una exacta reflexión del objetivo de este trabajo (El País, Un país de analfabetos financieros): *"El objetivo más importante y más difícil de lograr para la difusión de la educación financiera es conseguir que esta materia entre en el currículo escolar. No tiene por qué ser una asignatura específica, pero que al menos los niños conozcan conceptos básicos"*. En esta pequeña reflexión, hay muchos objetivos implícitos. El más importante es la frase final: *"No tiene por qué ser una asignatura específica, pero que al menos los niños conozcan conceptos básicos"*. Es importante que la educación financiera no se convierta en una asignatura pesada y que cause rechazo a los estudiantes. Hay que buscar la manera en la que el alumno que reciba estos conocimientos, pueda relacionarlos con la vida real y pueda darle una utilidad, intentando ser impartido de una forma amena y entretenida.

4.1.1. ¿POR QUÉ IMPARTIR EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA?

Tal y como he comentado en el apartado que hablábamos de la LOGSE, el pasado 28 de febrero salió publicado en el BOE el Real Decreto 126/2014, incorporando en el currículo escolar la educación financiera en primaria. Esta iniciativa fue algo innovador, ya que, hasta

el momento no se había informado sobre la posibilidad de impartir educación financiera en la etapa de primaria.

Esto ha creado un debate sobre la importancia o no de la educación financiera en primaria y no solo eso, si no sobre todo: quien debe impartirla, donde y cuál ha de ser el método a emplear. Para ello y primero de todo, es importante justificar la necesidad de la enseñanza de conceptos básicos de finanzas en dicha etapa, evaluar los conocimientos y aptitudes del alumnado para tener claro cuáles son los conceptos que deben enseñarse y como debe hacerse y, por supuesto, no hay que olvidarse del profesorado. ¿Están de acuerdo con este tipo de enseñanza? ¿Tienen los conocimientos suficientes para impartirla? ¿Lo creen realmente necesario?

Una de las principales preguntas que nos hacemos en el momento que escuchamos la posibilidad de impartir educación financiera en la etapa de primaria es si los alumnos están capacitados para entender este tipo de conocimientos.

Jean Piaget, fue un Psicólogo constructivista suizo que desarrollo la **teoría sobre el aprendizaje** a mediados del siglo XX. Esta teoría trata del desarrollo del pensamiento y separa dos procesos el desarrollo y el aprendizaje. El desarrollo está relacionado con los mecanismos de acción y pensamientos que corresponden a la inteligencia. El aprendizaje se refiere a la adquisición de habilidades, datos específicos y memorización de información. A partir de esa teoría se consideró en las instituciones educativas, el diseño de objetivos de aprendizaje con respecto al nivel de desarrollo del alumno. Algo que se sigue manteniendo y utilizando a día de hoy.

Piaget desarrolló la etapa del alumno en 4 partes: Sensoriomotriz (0 a 2 años), Preoperacional (2 a 7 años), **Operacional concreta** (7 a 11 años) en la que es capaz de resolver problemas concretos (tangibles) en forma lógica. Comprender las leyes de la conservación y es capaz de clasificar y establecer series. Entiende la reversibilidad. y **Operacional formal** (11 años en adelante): Es capaz de resolver problemas abstractos en forma lógica. Su pensamiento se vuelve más científico. Desarrolla intereses por aspectos sociales y por la identidad.

Por tanto, nos centraríamos en la etapa operacional y formal para empezar a trabajar. Intentando acercarnos más a esta última. Es decir, quinto de primaria (10-11 años) y sexto de primaria (11-12 años).

Pero, en la vida real, ¿vemos que los alumnos de quinto y sexto de primaria se interesen por ideas económicas? tal y como dice el psicólogo y autor del libro "El descubrimiento del mundo económico en niños y adolescentes, Juan Delval²²:

Los niños y niñas muy pequeños tienen ya un interés por los problemas económicos, porque acompañan a los adultos a comprar en las tiendas, donde empiezan a asistir a una actividad que les fascina: ver cómo se obtienen cosas muy apetecibles, como dulces o juguetes, cambiándolas por unos redondeles metálicos, o unos pedazos de papel, que son mucho menos deseables

²² Juan Delval presenta "El descubrimiento del mundo económico en niños y adolescentes" (17 de julio de 2013). Ediciones morata

Después de esto, nos preguntamos en qué momento empieza ese interés. Muchos de los alumnos de quinto y sexto de primaria tienen paga. Algunos de ellos disponen de una paga semanal y otros reciben dinero más esporádicamente por parte de sus familiares, normalmente sus abuelos. Entonces llega ese primer instante en el que entran por primera vez en contacto con el mundo financiero. Ese momento en el que van a la tienda a comprar caramelos, cromos o un juguete, tal y como expone el Dr. Delval en la misma entrevista:

Probablemente la primera actividad económica con la que las niñas y niños entran en contacto es la compra-venta en la tienda, donde descubren el intercambio de mercancías por dinero. Tienen que descubrir el valor de las diferentes monedas y billetes, las equivalencias entre ellos, por ejemplo que un billete de 5€ equivale a 5 monedas de un euro, y aprender los precios de diferentes objetos

Es importante que se produzca una sinergia entre profesionales de la educación y de la psicología y esos organismos o personas que generan los contenidos de educación financiera, tal y como hemos comentado con anterioridad. El Dr. Delval expone al final de la entrevista:

Algunos autores tratan de elaborar libros que pongan en contacto a los niños con el mundo económico, pero generalmente están hechos por personas con buena voluntad, que saben de economía, pero que no saben nada de niños, lo cual produce como resultados textos que resultan muy difícilmente comprensibles para los pequeños. Para enseñar de manera eficaz hay que partir y tener en cuenta las ideas espontáneas de los niños, su comprensión de la realidad, que también está relacionada con sus intereses.

También existen varias versiones contrapuestas. Personas que no están a favor de la incorporación de la educación financiera en las aulas. Sobre todo se critica el factor "emprendedor" que se menciona varias veces en el Real Decreto del currículo de Educación Primaria. La mayoría coinciden al decir que esta nueva incorporación se hace con el objetivo de traspasar la responsabilidad financiera a los ciudadanos. Según explica Enrique Díaz, coordinador del Área de Educación de IU:

Están inyectando mucho dinero para que, desde infantil hasta la universidad, se cuente con concursos en colaboración con la banca para que los estudiantes creen empresas. Ya no se trata de que los niños y niñas desarrollen destrezas psicomotrices con muñecos de plastilina, ahora tienen que crear una empresa y comercializarlos²³

El espíritu emprendedor no tiene por qué ser algo negativo, todo depende del enfoque que le queramos dar a la hora de impartirlo. Oscar González en su blog sobre Escuela de padres con talento destaca tres motivos por los cuales, también es importante desarrollar el talento emprendedor de los más jóvenes:

Emprender es una consecuencia de la curiosidad y la creatividad innata de los niños. Es necesario potenciar la creatividad en la educación. Porque la creatividad es algo imprescindible para el desarrollo de las personas y para el crecimiento de la sociedad

Diseñar un proyecto, establecer unos objetivos y empezar a trabajar para conseguirlo. ¿Puede haber un planteamiento más estimulante para enseñar a los niños? En el fondo, es como un juego en el que deben alcanzar una meta. Estimular la capacidad de emprender a través de actividades como el juego no es difícil y puede llegar a ser muy fructífero

²³ Muriel, E. (8 de mayo de 2014). *La escuela pública impartirá "educación financiera" a los niños desde los 11 años*. La Marea.

Es más efectivo fomentar esta habilidad en niños que en adultos. Está demostrado que los niños asimilan mejor que los adultos los contenidos educativos. Por ello, fomentar el sentido de la iniciativa y el espíritu emprendedor tiene mayor incidencia si se hace en edades tempranas, existen estudios muy rigurosos que lo demuestran

José Antonio Marina, se opone a la educación financiera, admitiendo la necesidad de nociones básicas de economía pero no de educación financiera, que la considera ideológicamente sectaria. En su artículo publicado en "El Confidencial"²⁴ dice:

La Economía financiera es una disciplina que trata del funcionamiento básico de los mercados financieros y de sus instituciones (por ejemplo, los bancos), de la asignación de recursos monetarios, de los riesgos, y de los instrumentos financieros y su uso. Es sólo una parte de la economía, y reducir la educación económica a ella implica un sesgo que me parece sectario y perjudicial, porque somos víctimas de una hipertrofia de la economía financiera.

El primer problema que se nos plantea es la interpretación. Si queremos enseñar conceptos básicos a los alumnos de primaria, tal y como señala el mismo diciendo:

Parece necesario que los alumnos conozcan el funcionamiento de todo el sistema económico: los factores productivos, las leyes de la oferta y la demanda, la creación de dinero, el papel del Estado en la economía, los agentes económicos. Y en especial, deben saber dos cosas: que la economía financiera no es toda la economía, y que el mercado es una institución necesaria pero suicida –o asesina– si no está sometida a un marco ético.

¿Qué mejor manera que empezar por conceptos a los que van a dar utilidad y que van a ver más reflejados en su día a día como el ahorro o el consumo responsable? Volvemos a reafirmar que la economía financiera esté sometida a un marco ético. Ahí está la solución, en conseguir que educación financiera y ética vayan siempre cogidos de la mano. Como digo, el problema es de interpretación, de entender la educación financiera como algo dañino y con intereses económicos y políticos (algo que puedo intuir o no, pero no puedo sacar conclusiones) o como algo provechoso que puede ayudarnos en muchos aspectos y en varias etapas de nuestra vida, ya comentadas con anterioridad.

Cuando analizábamos el plan de Educación financiera elaborado por la CNMV y el Banco de España hay matices que se deberían concretarse si tenemos una óptica que toma en consideración el bien colectivo.

Es importante que todos los ciudadanos, ante esas decisiones, puedan ser conscientes de sus consecuencias financieras y aprendan a valorarlas o en ese mismo punto: La reciente crisis financiera ha puesto de manifiesto algunas situaciones que posiblemente se hubieran podido mitigar mediante un mejor conocimiento financiero de los individuos²⁵.

Es evidente, que en España no se dio un consumo responsable pero, hay que recordar, que algunos bancos fueron los que promovieron ese despilfarro. A todos nos viene el recuerdo de "las preferentes" al leer esas palabras. Si un tendero nos vende un alimento en mal estado, ¿la responsabilidad es suya por vendérselo o nuestra por no haberlo analizado con detenimiento? creo que en una sociedad en la que vivimos es muy positivo gozar de los

²⁴ http://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/educacion/2015-03-24/no-a-la-educacion-financiera-en-la-escuela_733287/

²⁵ Plan de Educación Financiera 2013-2017, p.15

máximos conocimientos posibles (incluido una mejor educación financiera) pero sin sobre pasar los límites y no adquiriendo unas responsabilidades que no nos pertenecen.

4.2. MODELOS DE OTROS PAÍSES

Hay muchos países donde ya se ha implantado la educación financiera en la educación primaria. En este caso nos regimos por los países Anglosajones (Nueva Zelanda, Australia, Inglaterra o Escocia), ya que, el modelo que siguen es similar al que en este proyecto de reforma de quiere adaptar. Por ejemplo, en **Nueva Zelanda** fue en el año 2007 cuando incluyó la educación financiera en su currículo escolar y a día de hoy se imparte de forma transversal, es decir, aplicándolo a asignaturas ya impartidas como Lengua, Ciencias Sociales, Matemáticas y Tecnológica, para alumnos de entre cinco y 14 años. A día de hoy, podemos ver a Nueva Zelanda en las primeras posiciones en el INFORME PISA. Respecto a los docentes, su propio Ministerio de Educación pone a disposición una página web desarrollada específicamente para formarlos y ayudarles a integrar la educación financiera en las enseñanzas a los alumnos.

Otro caso a destacar es el de **Australia**. La clave para lograr la obligatoriedad (antes era optativo por parte de los colegios) fue el desarrollo de un Marco de Aprendizaje Nacional para la Educación Financiera y del Consumidor, en el seno del Consejo por la Educación, Empleo, Formación y Juventud. Este marco establece la enseñanza obligatoria de contenidos de educación financiera desde que los niños comienzan la escolarización (a partir de los tres años) hasta los diez años. Algo que a mi parece me parece un poco precipitado pero si analizamos con detalle vemos que funciona. En Australia, igual que en nueva Zelanda, se incluyen de forma transversal, aplicándolo a asignaturas como Matemáticas, Ciencias o Humanidades, y se imparten temas sobre la comprensión del dinero (primer ciclo de Primaria), la educación de los consumidores (segundo ciclo de Primaria), las finanzas personales (Secundaria) y la gestión del dinero (en Bachillerato). A día de hoy y, después de una extensión de obligatoriedad, se imparte dicha educación hasta los 12 años de edad.

En este caso, como soporte al profesorado, el Gobierno de Australia proporcionó un programa nacional de aprendizaje profesional dirigido a los docentes, que se imparte a día de hoy en colaboración con la administración general y con las diferentes administraciones estatales y territoriales.

Otros caso es el de **Escocia**, uno de los países pioneros en la educación financiera (des de el año 1999). En este caso, la educación financiera forma parte del currículo escolar des de el año 2008. Año en el que todos los colegios del país imparten educación financiera de forma transversal, en este caso, a través de la realización de actividades prácticas en primaria y secundaria. En Escocia, se considera que el efecto positivo ha sido doble, ya que, se ha proporcionado formación a los profesores, lo que les ha ayudado a aumentar su confianza y competencia en el tratamiento de sus finanzas personales.

Otros países donde también se imparte educación financiera son Inglaterra (Reino Unido), Estados Unidos (la mayoría de los estados) o incluso Brasil, entre otros.

V. EDUCACIÓN FINANCIERA EN PRIMARIA (ESPAÑA). ESTUDIO PREELIMINAR

Para poder hacer una primera propuesta de educación financiera en primaria creí absolutamente necesario la evaluación del alumnado y la opinión del profesorado para poderla llevar a cabo. Si queremos que se implanten unos conocimientos, primero de todo tenemos que saber si los alumnos son conocedores de estos midiendo el nivel que tienen: ver cómo reaccionan ante situaciones cotidianas, comprobar si son conocedores del precio de las cosas que les rodean, entre otros. De esta forma, podremos saber por dónde empezar. La opinión del profesorado también es esencial. Saber que piensan al respecto, cómo reaccionan ante esta nueva introducción y como introducirían esta nueva enseñanza. No hay mejores personas que ellos para ayudarnos a sacar las mejores conclusiones, ya que, son ellos los expertos en educación y los que conviven día a tras día con los alumnos.

5.1. INTRODUCCIÓN ENCUESTAS

El primer paso a seguir para poder hacer una encuesta relevante es realizar los cálculos con el fin de encontrar la muestra necesaria. Lo primero que tenemos que hacer, por tanto, es fijar el error máximo que estamos dispuestos a asumir en la encuesta refiriéndonos a dos parámetros: el **margen de error** y el **nivel de confianza**.

El margen de error es el intervalo en el cuál espero encontrar el dato que quiero medir de mi universo. Utilizaremos un margen de error del 5%, es decir, que de los resultados obtenidos el error podrá de ser del -5% o +5%, algo poco significativo.

El **nivel de confianza** expresa la certeza de que realmente el dato que buscamos esté dentro del margen de error. En este caso elegimos el 95% de nivel de confianza, es decir, si repitiese 100 veces mi encuesta seleccionando muestras aleatorias del mismo tamaño, 95 veces la proporción que busco estaría dentro del intervalo y 5 veces fuera.

Para llegar a la muestra necesaria, con un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%, recogemos los datos necesarios para poder usar a continuación la fórmula del error muestral:

N = Tamaño del universo. En este caso escogemos el total de alumnos de quinto y sexto de primaria y, por otro lado, de docentes activos en primaria (tutores) en Cataluña.

Z = Es la desviación del valor medio que aceptamos para lograr el nivel de confianza deseado.

Nivel de confianza 95% -> $Z=1,96$

e = Es el margen de error máximo que admito (5%)

$p \cdot q$ = Es la proporción que esperamos encontrar. En este caso, damos por hecho que la población engloba un 50% de público femenino y un 50% de público masculino

Utilizaremos dos fórmulas dependiendo de si el tamaño del universo empleado es inferior o superior a 100.000. En el caso de ser inferior utilizaremos la fórmula de poblaciones finitas y en el caso opuesto, la de poblaciones infinitas.

Poblaciones finitas

$$n = \frac{k^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 \cdot (N-1) + k^2 \cdot p \cdot q}$$

Poblaciones infinitas

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}$$

5.1.1. ENCUESTA ALUMNOS. ELABORACIÓN Y CRÍTICA

Aplicamos la fórmula del cálculo del error muestral para saber cuál será el tamaño de la muestra que queremos calcular (n). Al disponer de un tamaño superior a 100.000 (144.434) usaremos la fórmula específica para una población infinita:

N = 144.434 (77.875 alumnos de quinto y 71.559 alumnos de sexto). **(ANEXO 1)**

Z = 1,96

e = 5%

p·q = 50 · 50

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}; n = \frac{1,96^2 \cdot 50 \cdot 50}{5^2}; n = 384,6 \text{ (muestra necesaria de alumnos)}$$

Una de las primeras preguntas que nos planteamos es si la educación influye de la misma manera para todos los alumnos, teniendo en cuenta la desigualdad económica que existe. Para ello, se dividió Barcelona en 5 zonas utilizando el indicador de la Renta Familiar Disponible por cápita del año 2012 **(ANEXO 3)**. Se utilizó la ciudad de Barcelona por proximidad y por falta de recursos para ampliar la búsqueda. Se decidió escoger dos colegios de cada zona: un colegio público y uno privado/concertado para comprobar si existen diferencias en la asimilación de conceptos entre la educación privada/concertada y la educación pública. El criterio escogido ha dependido de las posibilidades reales de que éstos, accedan a pasar las respectivas encuestas. Por último, se escogió una clase aleatoria de quinto de primaria y una clase de sexto de primaria (el motivo para escogerlas al azar o a elección del responsable del colegio, es que existen colegios que disponen de una línea y otros que disponen de dos o más y, por tanto, no era razonable buscar criterios para escoger un tipo de clase u otra). El motivo para evaluar estos dos cursos es el desarrollo de la Teoría de Piaget. Éste decía en su publicación "La equilibración de las estructuras cognitivas. Problema central del desarrollo": *"Es con los niños con los que tenemos la mejor oportunidad de estudiar el desarrollo del conocimiento lógico, el conocimiento matemático, el conocimiento físico, y así sucesivamente"* es decir, tal y como hemos comentado con anterioridad la idea es impartir este tipo de docencia a partir de los 10 años, por tanto, a partir de 5º de primaria. Además, podremos comprobar si se dan diferencias substanciales entre ambos.

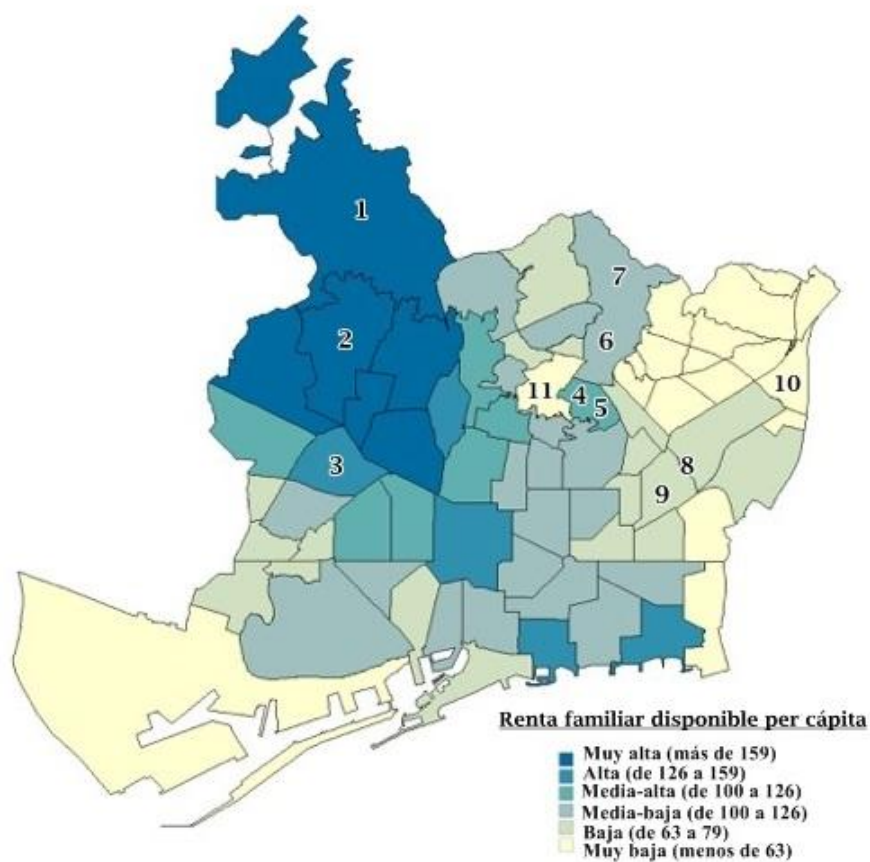
Después de hacer diferentes gestiones en muchos de los colegios de Barcelona conseguí un total de 11 colegios, es decir, uno menos que el objetivo inicial. Se contactó con todos los colegios de la zona alta de Barcelona en busca de un colegio público y no recibí una

respuesta positiva en ninguno de los casos (**ANEXO 4**). Para la muestra es irrelevante, ya que, conseguí un total de 519 alumnos, 119 más que los necesarios. Por tanto, finalmente pude trabajar con un error del $\pm 4,4\%$, algo muy positivo a la hora de sacar conclusiones:

$$e = \mp k \sqrt{\frac{p \cdot q}{n}}; e = \mp 2 \sqrt{\frac{50 \cdot 50}{519}} = \mp 4,4\%$$

Por tanto, después de hacer el trabajo de campo, el mapa de colegios seleccionados quedó distribuido de esta manera:

VER ANEXO 2



	NOMBRE	RENTA	TIPO	ALUMNOS
1	Aula Escuela Europea	Muy alta	Privado/Concretado	63
2	Escola Nabi	Muy alta	Público	43
3	Escola Pare-Manyanet	Alta	Privado/Concretado	52
4	Sagrada Familia-Horta	Media-alta	Privado/Concertado	51
5	Escola Angels Garriga	Media-alta	Público	43

	NOMBRE	RENTA	TIPO	ALUMNOS
6	Escola Regima Carmeli	Media-baja	Privado/Concertado	36
7	Escola Pau Casals-Horta	Media-baja	Público	41
8	Mare de Deu dels Àngels	Baja	Privado/Concertado	49
9	Escola Pompeu Fabra	Baja	Público	47
10	Escola Prínceps 23 d'abril	Muy baja	Privado/Concertado	47
11	Escola Santa Teresa	Muy baja	Público	47
	TOTAL			519

En el momento que ya conocí la cantidad de encuestas a realizar y su distribución, me planteé varias cuestiones. Principalmente, quería saber si los alumnos relacionan conceptos con su precio correspondiente: más concretamente: el agua que gastan en casa mensualmente, intentando detectar si son capaces de entender que cada vez que abren el grifo se está produciendo un gasto y además de qué cantidad aproximada se trata, el precio de una casa o la felicidad. Es decir, conceptos que les rodean en el día a día. Por otro lado, pretendí saber si sabían identificar situaciones en las que se produce un gasto, un ahorro o una inversión, proponiendo situaciones reales que un día u otro tendrán que vivir. Por último, que imágenes identificaban como dinero. La encuesta queda elaborada de esta manera:

¿Cuántos años tienes? 10 años 11 años 12 años

¿Cuál es tu sexo? Masculino Femenino

1. ¿Cuánto dinero crees que cuesta?

Agua que gastáis en casa	0€	1€ al mes	20€ al mes	200 € al mes
--------------------------	----	-----------	------------	--------------

Compra de una casa	1.000€	10.000 €	50.000€	400.000€
--------------------	--------	----------	---------	----------

Felicidad	No tiene precio	50 €	2.000 €	100.000.000€
-----------	-----------------	------	---------	--------------

2. ¿En cuál de estas situaciones crees que Juan AHORRA? (Puedes marcar más de una casilla)

- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y se los come.
- Juan tiene 20 euros, compra 10 euros de caramelos y guarda 10 euros en la hucha.
- Juan tiene 20 euros y guarda 10 euros en el banco
- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y luego los vende más caros
- No entiendo lo que significa la palabra AHORRA

3. ¿En cuál de estas situaciones crees que Juan INVIERTE? (Puedes marcar más de una casilla)

- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y se los come.

- Juan tiene 20 euros, compra 10 euros de caramelos y guarda 10 euros en la hucha.
- Juan tiene 20 euros y guarda 10 euros en el banco
- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y luego los vende más caros
- No entiendo lo que significa la palabra INVIERTE

4. ¿En cuál de estas situaciones crees que Juan GASTA? (Puedes marcar más de una casilla)

- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y se los come.
- Juan tiene 20 euros, compra 10 euros de caramelos y guarda 10 euros en la hucha.
- Juan tiene 20 euros y guarda 10 euros en el banco
- Juan tiene 20 euros, compra caramelos y luego los vende más caros
No entiendo lo que significa la palabra GASTA

5. Mira estos dibujos y marca las casillas que consideres que representan DINERO



Comentarios encuesta

Recibí varios comentarios de profesores después de rellenar las encuestas, derivados de comentarios de los propios alumnos o de ellos mismos:

1. Agua que gastáis en casa: algunas de las profesoras de los centros encuestados me comentaron, que el agua dependía de la familia y del gasto que tuvieran. Para hacer la pregunta, nos basamos en datos del estudio anual sobre costes del consumo de agua que la asociación de consumidores FACUA publicó el pasado día de 12 de diciembre del año 2012, en el que se podía observar que el precio medio en Barcelona era de 21,22€ y el mayor gasto en España, lo encontrábamos en Murcia, siendo este de 28,67€. Por tanto, me parece razonable haber indicado como respuesta 20€/mes, deduciendo que al indicar otras de las respuestas no se es del todo consciente del gasto del agua. Por este motivo, se indicaron respuestas alternativas como 200€ o 1€, bastante alejadas de la realidad.

2. Compra de una casa: Al indicar una casa (y adjuntando una foto de una casa de dos plantas) ya doy a entender que no se trata de un piso. También recibí comentarios constructivos, por parte de alguna profesora sobre la posibilidad de que una casa valiera 50.000 €, más bien, el hogar de algunos de los alumnos. Al respecto puedo decir, que si aun así no quedara claro que se trata de una casa, en escasas ocasiones un piso en Barcelona vale 50.000€. Se trata de una estimación y los alumnos deberían haber optado por los 400.000€.

6.1.2. ENCUESTA PROFESORES. ELABORACIÓN Y CRÍTICA

En el caso del profesorado, usé el mismo método empleado para los alumnos. En este caso y, antes de hacerlo, ya sospechaba que la muestra será demasiado alta y no podría trabajar con los mismos parámetros.

$N = 21.356$ (**ANEXO 2**)

$Z = 1,96$

$e = 5\%$

$p \cdot q = 50 \cdot 50$

Apliqué la fórmula del cálculo del error muestral para saber cuál sería el tamaño de la muestra que queremos calcular (n). Al disponer de un tamaño menor a 100.0000 (21.356) usaremos la fórmula específica para una población infinita:

$$n = \frac{k^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 \cdot (N-1) + k^2 \cdot p \cdot q}; n = \frac{1,96^2 \cdot 50 \cdot 50 \cdot 21.356}{5^2 \cdot (21.356-1) + 1,96^2 \cdot 50 \cdot 50}; n = 377,4$$

Como ya había intuido, sería imposible conseguir una muestra de 377 profesores por varios motivos: por restricción de tiempo y de recursos para acceder a ellos. Además, me interesa realizar una encuesta donde los docentes se expresasen, dando su opinión y pudiendo justificar cada una de sus respuestas.

Para ellos, se formuló una encuesta online y se hizo la máxima difusión posible tanto en Cataluña, como en otros lugares de España. También se aprovechó, las respectivas visitas a los colegios mencionados con anterioridad y se pidió a los profesores de quinto y sexto de primaria del centro, la posibilidad de rellenar la encuesta.

Por tanto, después de hacer el trabajo de campo, conseguí un total de 75 encuestas. Una muestra muy baja para poder sacar conclusiones reales y, con la que trabajaría con un error muy elevado. Esto no implica que estas encuestas no hayan servido de nada. Todo lo contrario, me han servido para conocer (aún con una muestra menor) opiniones, justificaciones y consejos para poder hacer una propuesta más adecuada.

En este caso, la encuesta quedó elaborada de la siguiente manera:

Sexo: Masculino Femenino **Edad:** Menos de 30 de 31 a 40 de 41 a 50 Más de 51

Comunidad autónoma: _____

Tipo de colegio: Público Privado/Concertado **Curso:** Quinto de Primaria Sexto de Primaria

1. ¿Considera necesario incluir elementos de educación financiera en la educación primaria?

- Si
- No
- No sabe

Justifique su elección: _____

2. ¿Qué temas cree que se deberían abordar en primaria?

- Planificación financiera
- Riesgo e inversión
- Dinero
- Consumo y ahorro

Justifique su elección: _____

3. ¿Cómo cree que sería la mejor manera?

- Implantando una nueva asignatura, por ejemplo, educación financiera
- De manera coyuntural y esporádica, es decir, realizando actividades puntuales
- De manera transversal, aplicándolo a asignaturas ya impartidas como conocimiento del medio o educación para la ciudadanía

4. ¿Cree que la utilización de cuentos o fábulas puede ser de utilidad para la enseñanza?

- Sí
- No

5. Si ha respondido que sí: ¿Qué cuentos, de los que usted conoce, cree que serían apropiados para incorporar estos temas?

6. ¿Qué elementos considera que deberían incorporar las nuevas narraciones para colaborar en la educación financiera de los niños de primaria?

7. Suponga que hace una imposición de 100 € en una cuenta de ahorro y que el tipo de interés es el 2% anual. Dentro de 5 años, cuánto dinero piensa que tendrá en la cuenta?

- Más de 102 €
- Exactamente 102 €
- Menos de 102€
- No sabe, no contesta

8. Supone que compra una acción de una empresa y una letra del Tesoro que mantiene hasta su vencimiento. ¿Cómo piensa que será la rentabilidad que le proporcionará la acción respecto a la de la letra del Tesoro?

- Más segura
- Menos segura
- Depende
- No sabe, no contesta

9. Imagine que el tipo de interés de su cuenta de ahorro es del 1% anual y que la inflación es el 2% anual. Dentro de 1 año, que podrá comprar con el dinero de la cuenta?

- Más de lo que puedo comprar hoy
- Exactamente lo mismo que lo que puedes comprar hoy
- Menos de lo que puedes comprar hoy
- No sabe, no contesta

Comentarios encuesta

Después de un primer sondeo de la encuesta, pude comprobar que algunos de los profesores que recibieron la encuesta, se sentían menospreciados por ser evaluados con las tres preguntas finales. En ningún caso, era el objetivo de éstas. Estas tres preguntas fueron extraídas de un número especial de la revista: "The Journal of Pension Economics and

Finance”²⁶ donde se presentó un proyecto internacional sobre los patrones de educación financiera en ocho países. Estas preguntas fueron diseñadas inicialmente para ser incluido en una financiera experimental módulo de alfabetización, en el año 2004, de Estados Unidos, en un Estudio de Salud y Jubilación. En el diseño de la preguntas, se basaron en los modelos económicos del ahorro y la elección de la cartera para identificar conceptos económicos que los individuos deben tener una cierta comprensión para usarlos cuando se toman decisiones financieras. Por tanto, incluí estas preguntas para saber el conocimiento del profesorado, sin el fin de juzgarlos por saberlo o no saberlo. Si se introduce la nueva enseñanza de educación financiera, creo que es básico saber el nivel del que disponen los profesores para poder adaptar el temario de la mejor manera posible. Aun así, he de decir que las tres preguntas corresponden a situaciones cotidianas que nos podemos encontrar en el día a día cualquier persona: ingresar un dinero en una cuenta de ahorro o prevenir unos ahorros o gastos, teniendo en cuenta la inflación u otros factores.

Por otro lado, se debería haber hecho una pequeña introducción del significado de educación financiera, ya que, algunos de los profesores no sabían cuál era el significado de esta.

5.2. RESULTADOS OBTENIDOS ALUMNADO

Como ya se ha dicho, el objetivo principal de la encuesta propuesta a los alumnos de quinto y sexto de primaria, era identificar el conocimiento de éstos sobre situaciones reales referentes al ahorro, gasto e inversión y ver si eran capaces de identificar el precio de algunas cosas o servicios.

Después de analizar los resultados y, a nivel general, vemos **que tan solo un 36% de los alumnos encuestados saben lo que cuesta el gasto del agua al mes**, un 63% piensa que el agua cuesta 200€ al mes, mientras que el 1% restante piensa que es gratuita o tiene un precio insignificante. Ante la complejidad de la pregunta, ya que, muchos adultos no sabrían decir el precio aproximado del agua al mes, vemos que tan solo un 1% no es consciente del gasto económico del agua. Algo positivo, ya que, la primera intención al construir la pregunta era conocer si los alumnos eran conscientes del gasto que provoca el agua.

Por otro lado, vemos que **5 de cada 10 alumnos reconocen el precio de una casa**, mientras que un 29% piensan que una casa vale 50.000€. La sorpresa viene en el momento en el que observamos que un 14% de los niños y niñas de quinto y sexto de primaria creen que una casa vale 10.000 €, mientras que el 7% restante dice que el valor es de 1.000 € (este último valor puede ser debido a no relacionar el precio con la casa, o bien, en pensar en alquiler o hipoteca, es decir, un problema de comprensión lectora).

Por último, tenía especial interés en saber cómo reaccionarían ante la pregunta sobre la felicidad. Sospecho que la mayoría de ellos, han respondido sabiendo lo que tenían que

²⁶ Journal of Pension Economics and Finance (2011), Financial literacy around the world: an overview

responder (después de conversar con varios profesores sobre la pregunta en cuestión). Obviando esto último y, teniendo en cuenta que contestaron con franqueza, **un 95% de los alumnos contestaron que la felicidad no tiene precio**. Algo muy positivo que tiene que ver con la relación educación financiera-ética comentada en puntos anteriores. Es esencial que los niños entiendan que la felicidad no va ligada al dinero. Vemos un 3% respondieron 100.000.000. A priori, puede ser un porcentaje muy bajo, estadísticamente hablando, pero si lo valoramos, es algo a tener en cuenta. A continuación se muestra la tabla de resultados de las tres primeras preguntas:

	0€/mes	1€/mes	20€/mes	200€/mes	TOTAL
AGUA	1	2	191	325	519
	1.000 €	10.000€	50.000€	400.000€	
CASA	35	71	149	264	519
	No tiene precio	50€	2.000€	100.000€	
FELICIDAD	495	1	8	15	519

Tabla 1

En referencia al ahorro, vemos que **un 41% de los alumnos reconocieron correctamente el significado del ahorro** y, tan solo, un 1% reconocieron no entender la palabra. Por tanto, el 58% restante incluyeron en su respuesta alguna situación en la que no se ahorra o solo marcaron una de las dos correctas. Más concretamente, **un 22% piensan que solo se ahorra cuando guardas el dinero en el banco**, mientras que **un 15 % piensan que solo ahorran en el instante en el que guardan dinero en una hucha**. El resto confundieron el ahorro con el consumo o con la inversión.

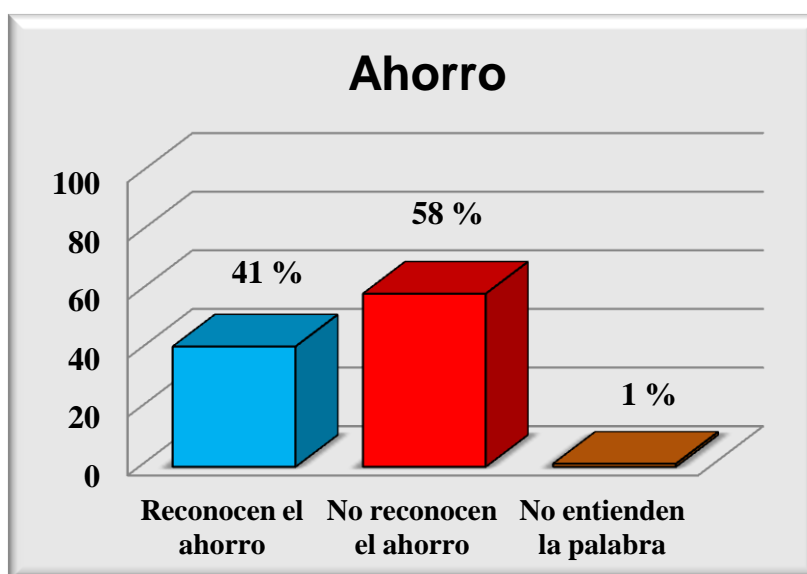


Gráfico 1

En este caso, tuvimos la oportunidad de encuestar a una de las clases que había recibido una charla sobre educación financiera, precisamente sobre el ahorro. Esta charla, impartidas por un voluntario del BBVA, explicadas al detalle con anterioridad, tuvo una duración de una hora y fue impartida a una clase de quinto, de un colegio público, de renta media-baja, un

meses antes de repartir las encuestas. Tal y como se puede observar en el siguiente gráfico (*gráfico 2*), **un 63% de los alumnos que recibieron una charla educativa sobre el ahorro supieron identificar correctamente situaciones en las que una persona ahorra. En cambio, en la clase que no recibió esta charla, tan solo se dio un 14% de respuestas correctas.** Algo que después de asistir a la charla educativa, ya esperaba, ya que, tal y como comenté cuando hablé de este tipo de formación, creo que está muy bien enfocada y los alumnos podían llegar a aprender muchos conceptos de una forma dinámica y amena. **La duda que surge si elegimos impartir educación financiera de manera coyuntural es: si la duración de este aprendizaje será suficientemente fuerte para mantenerse a lo largo de los meses, incluso los años.**

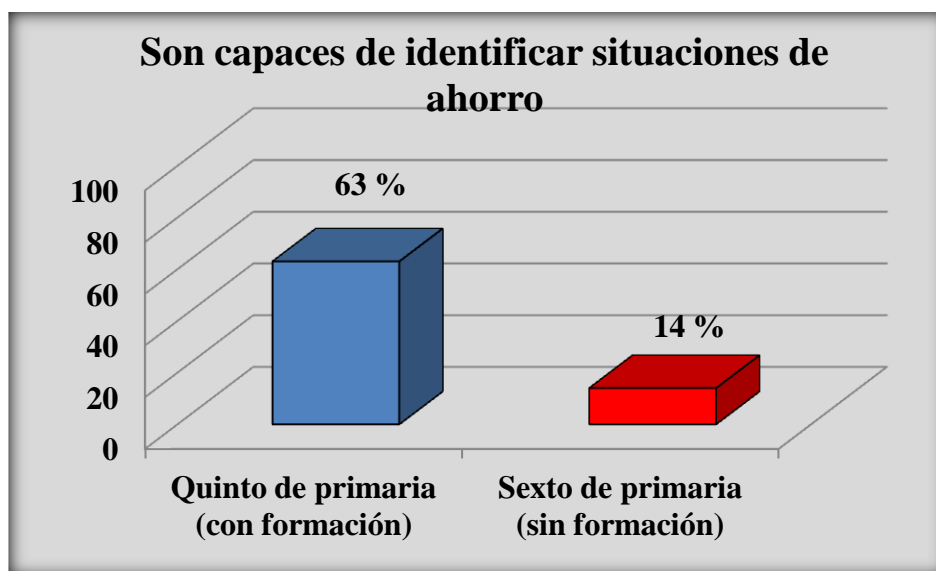


Gráfico 2

La siguiente pregunta trataba sobre la inversión, es decir, saber en qué situación creían que se producía una inversión. Era quizás la pregunta más complicada para niños y niñas de entre 10 y 13 años y aun así los resultados no fueron devastadores. Tal y como podemos observar en el gráfico siguiente (*gráfico 3*): **Un 40% de los alumnos supieron identificar la inversión**, por ejemplo, un porcentaje más alto casi idéntico al de los que identificaron las situaciones de ahorro. Algo que me pareció sorprendente, ya que, a estas edades es más lógico conocer lo que es el ahorro que la inversión. Tan solo un 6% reconocieron no saber lo que significa la palabra invertir, mientras que el 54% restante confundieron la inversión con otros conceptos como el ahorro o el gasto.

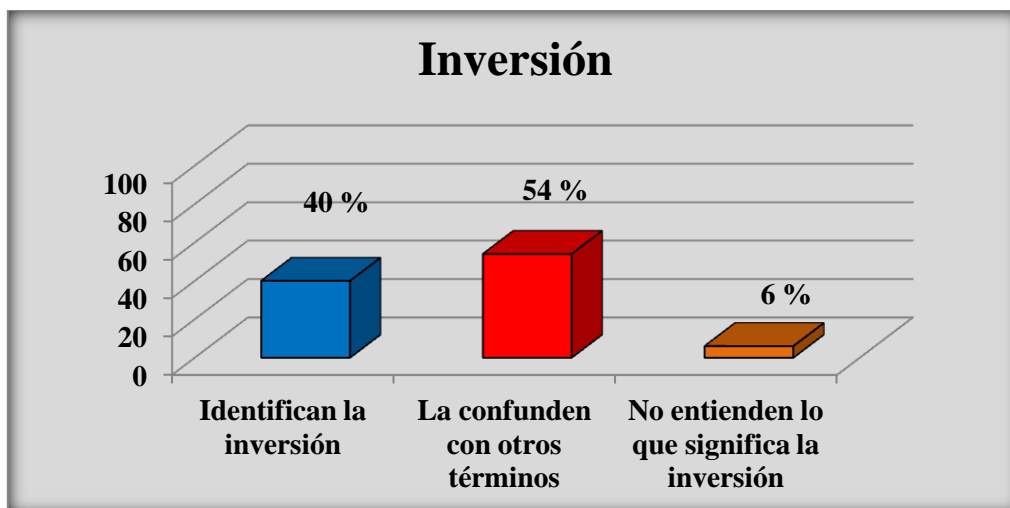


Gráfico 3

A continuación, se intentaba saber si los alumnos eran capaces de entender en que situaciones de las propuestas se producía un gasto. Esta fue, con diferencia, la pregunta más fallada de todas. **Tan solo un 3% de los alumnos supieron en que situaciones se produce un gasto.** Como podemos observar en el gráfico mostrado a continuación (*gráfico 4*), un 63% de los alumnos de quinto y sexto de primaria relacionaron el gasto como un consumo, es decir, indicaron como respuesta correcta: "Juan tiene 20 euros, compra caramelos y se los come".

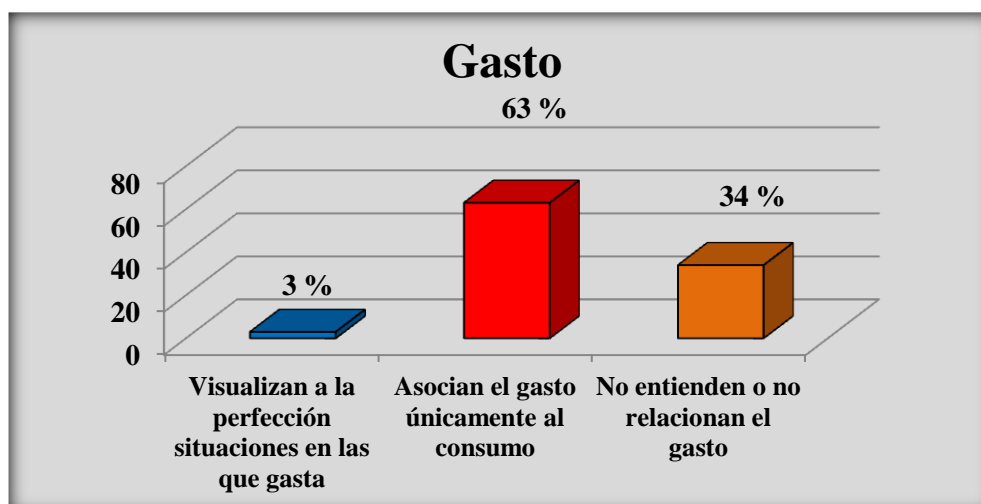


Gráfico 4

Por tanto, podemos decir que la mayoría de ellos, si no existe un consumo no lo conciben como un gasto. Un error que se debería solucionar a través de la educación financiera. En este caso, tan solo fueron 2 alumnos de los 519 encuestados los que reconocieron no entender lo que significa el gasto, menos de un 1%. El 34 % restante respondieron indicando otros conceptos o no llegando a identificar las tres situaciones que se daban en la pregunta.

Para acabar, con la última pregunta planteada, se pretendía comprobar que entendían por dinero, es decir, ver si eran capaces de relacionar una serie de imágenes e identificarlas como dinero o no. Esta era una pregunta similar a la tercera, en la cual, se planteaba el coste económico de la felicidad. En este caso, por un lado se intentaba saber si eran capaces de relacionar las monedas y las tarjetas de crédito/débito con la palabra “dinero” y, por otro lado se adjuntaban dos fotos de iconos famosos: Justin Bieber y Cristiano Ronaldo (dos personas que mueven una cantidad inverosímil de dinero). En la tabla que se muestra a continuación (*tabla 2*) se puede ver como **el 66% de los alumnos respondieron correctamente a la pregunta sobre el dinero, es decir, entendieron que el dinero (entre las 4 imágenes propuestas) se identifica con las monedas y las tarjetas de crédito débito.**

¿Qué conceptos se identifican como dinero?	
Solo monedas	40 alumnos
Solo tarjetas	21 alumnos
Monedas y tarjetas	343 alumnos
Cristiano Ronaldo/Justin Bieber	110 alumnos
Sin respuesta	5 alumnos
TOTAL	519 alumnos

Tabla 2

Un 8% de los encuestados asociaron el dinero a las monedas, dando por hecho que las tarjetas no son dinero. Un error común en los niños, ya que, algunos de ellos entienden una tarjeta como un trozo de plástico, sin entender que usar ese objeto conlleva un gasto. Por otro lado, un 4% respondió que las tarjetas simbolizan dinero, pero las monedas no (una conclusión un poco extraña y difícil de valorar).

Por último, vemos que 110 alumnos de los 519 encuestados, es decir, **un 22% de los alumnos creyeron adecuado responder que Justin Bieber o Cristiano Ronaldo representan dinero.** Un fallo ético común en la sociedad y no solo en los niños. Hay que intentar enseñar que las personas, por nada del mundo, representamos dinero. Estamos cansados de escuchar noticias relacionadas con la venta y compra de jugadores o con millonadas relacionadas con artistas, más concretamente cantantes. Que por su profesión generen dinero, no quiere decir que ellos representen dinero. Es una pregunta que seguramente, si la hubiéramos hecho a un público de edad adulta, muchos de ellos también lo hubiera incluido.

Desigualdad económica

Uno de los primeros puntos que tuvimos en cuenta a la hora de la elaboración y la distribución de las encuestas, fue la desigualdad económica de la ciudad y la separación de colegios en dichas zonas: renta muy alta, alta, media-alta, media-baja, baja y muy baja.

A la hora de diferenciar precios como el producido por el agua o el coste de una casa no vemos diferencias significativas en lo que se refiere a desigualdad económica. Donde vemos

una clara diferenciación es a la hora de identificar la inversión. **En un colegio encuestado en una zona de renta muy alta, vemos que el 51% de los alumnos pudieron identificar correctamente esa situación en la que el sujeto invierte. Por otro lado, si nos fijamos en los alumnos encuestados de la zona muy baja, ese porcentaje se reduce al 18%.** Esto es probable que sea debido al lenguaje usado en las propias familias. Es decir, es más probable que en una familia de renta económica muy alta se hable más de inversión que en una de muy baja renta. En términos de ahorro y gasto tampoco vemos diferencias significativas. A la hora de percibir el dinero, vemos que en la zona de renta económica muy baja, un 85% escogieron las monedas y las tarjetas de débito/crédito como definición de dinero, por el 66% de la zona de renta económica muy alta. Es probable, que el hecho de disponer de más dinero, haga que veamos las cosas de otra manera pero no es una diferenciación tan grande como para sacar conclusiones.

Tipo de colegio (público o privado)

La diferencias entre colegios públicos y privados en lo que se refiere a conocimientos tampoco indica ser demasiado relevante. **Encontramos diferencias a la hora de percibir el gasto del agua. Un 22% lo detectaron correctamente en los colegios privados y un 41% en los públicos.** Esta diferencia puede ser debida a la facilidad por parte del alumno de escuchar términos económicos como el gasto del agua en casa, más que un alumno que va a un colegio privado, el cual, quizás no suele escuchar este tipo de datos.

Otra diferencia la encontramos en el momento que tienen que ponerle precio a la felicidad. En este caso, **un 65% de los alumnos de los colegios privados afirman que la felicidad no tiene precio, por el 96% de los alumnos de los colegios públicos.** En este caso y, tal y como comentaba cuando hablaba de desigualdad económica, los alumnos de un colegio privado, presuntamente, al disponer de más renta, pueden relacionar la felicidad con el dinero. En cambio, un alumno de un colegio público es más probable que no le de tanta importancia.

El resto de preguntas van muy relacionadas en lo que se refiere a porcentajes de respuestas acertadas. Por ejemplo, un 41% de los alumnos de los colegios privados percibieron el valor económico de una casa, frente al 42% de los alumnos de los públicos. Ya que los resultados el resto de preguntas van en línea a esta última, no he creído conveniente hacer una valoración.

Sexo masculino y sexo femenino

	Agua	Casa	Felicidad	Ahorro	Inversión	Gasto	Dinero
Sexo Masculino	36%	56%	93%	40%	30%	3%	67%
Sexo Femenino	37%	46%	98%	43%	31%	6%	70%

Tabla 3

Como vemos en la anterior tabla, no existen diferencias muy significativas entre niños y niñas de primaria a la hora de responder las preguntas planteadas. De todas formas, podemos observar que **el sexo femenino tiene un ligero porcentaje más alto de aciertos que el sexo masculino en conceptos financieros.**

Quinto y sexto de primaria

Por último, procedemos a ver si existen diferencias entre quinto y sexto de primaria. Lo normal o esperado antes de hacer la encuesta era que los alumnos de sexto tuvieran un poco más claro este tipo de conceptos que los alumnos de quinto, básicamente por estar en un curso superior. De esta manera, también podíamos comprobar si existen grandes diferencias para luego podernos adaptar de una manera u otra a cada curso.

Como podemos observar en el gráfico siguiente: no existen diferencias significativas entre los alumnos de quinto de primaria, es decir, alumnos de 10 y 11 años y los alumnos de sexto de primaria, es decir, alumnos de 11 y 12 años. Esto es debido a la ausencia de educación financiera en la escuela primaria. De todas formas y, al contrario de lo que esperaba, hay un ligero porcentaje de acierto mayor en quinto de primaria que en sexto de primaria, pudiendo ser debido al papel del profesorado en cada centro y aula. El único caso donde hay una diferencia importante es en el caso de la inversión, donde **un 41% de alumnos de sexto de primaria saben reconocer una inversión, por el 21% de los alumnos de quinto de primaria**, muy probablemente, debido a la edad y el descubrimiento de nuevos conceptos, ya que, el resto de conceptos están muy equiparados en lo que se refiere a aciertos.

	Agua	Casa	Felicidad	Ahorro	Inversión	Gasto	Dinero
Quinto de primaria	40%	47%	96%	42%	21%	5%	73%
Sexto de Primaria	34%	54%	95%	40%	41%	4%	65%

Tabla 4

En resumen, podemos decir que tal y como hemos comentado a la hora de justificar la necesidad de la educación financiera, existe un conocimiento bajo de conceptos básicos en alumnos de 10 a 13 años. **A la hora de entender conceptos como el ahorro, la inversión o el gasto la más de los alumnos de quinto y sexto de primaria no son capaces de identificarlos con situaciones reales.**

494 alumnos de 519 encuestados respondieron que la felicidad no tiene precio o en el caso del dinero. Un 66 %, es decir, más de la mitad, asociaron el dinero a las monedas y a las tarjetas (sin incluir a los dos personajes públicos), algo que es de valorar, ya que, creo que en la población adulta, el porcentaje hubiera sido menor. Esto ayuda a reforzar la teoría de enseñar educación financiera y conceptos de ética al mismo tiempo.

Por último, hay que decir que los resultados de estas encuestas, en general, eran los esperados. Al no existir la doctrina de educación financiera en alumnos de 10 a 13 años, los resultados dependen de los conocimientos que hayan adquirido en sus respectivos hogares y, teniendo en cuenta la versatilidad en la educación de cada familia, puedo entender esa irregularidad en las respuestas. **En general, hemos podido comprobar que el conocimiento de los alumnos de quinto y sexto de primaria sobre conceptos financieros es bajo.**

5.3. RESULTADOS OBTENIDOS PROFESORADO

Tal y como hemos comentado en el apartado sobre elaboración y distribución de la encuesta del profesorado, he conseguido un total de 75 encuestas, muy por debajo de la muestra necesaria (muestra mínima: 392) para poder hacer conclusiones firmes con un error del 5% y un intervalo de confianza del 95%. De todas formas, sigue siendo muy útil, ya que, he podido ver la opinión y los consejos de un sector esencial dentro de este proyecto.

Para empezar, he recibido un total de 75 encuestas, 64 profesores de Cataluña (la mayoría de Barcelona), 10 profesores de la zona de Aragón y un profesor de la región de Murcia, de los cuales un 69% se trata de profesoras (sexo femenino) y un 31% de profesores (sexo masculino). 44 de ellos imparten docencia en colegios privados/concertados y 31 en colegios públicos. 9 profesores de los encuestados tienen menos de 30 años, 19 de 31 a 40 años, 22 de 41 a 50 años y 25 profesores más de 51 años.

A la hora de responder sobre la importancia de la educación financiera en primaria, un 35% respondieron que no es necesaria, un 58% afirmaron la necesidad de impartir este tipo de educación y el 7% restante no supieron que responder ante esta pregunta. Aunque no pueda realizar afirmaciones concluyentes, tengo la sensación que si siguiera realizando encuestas hasta llegar a la muestra mínima, se mantendría este debate en las respuestas. El 58 % que respondió que SÍ, justificaba esta necesidad con afirmaciones ya tratadas con anterioridad, por ejemplo:

- La falta de cultura financiera en la sociedad (Alfabetización financiera)
- Necesidad de aprender a valorar el dinero y del esfuerzo que conlleva ganarlo
- Aprender conceptos básicos como entender la importancia del ahorro, tener un consumo responsable, gestionar la paga semanal, etc.
- Empezar a adoptar hábitos positivos para el futuro
- Entender conceptos como la inversión (ventajas e inconvenientes)
- Aprender a planificar y gestionar el dinero a la hora de hacer una determinada compra.
- Posibilidad de aprender conceptos que les sirvan para mejorar su calidad de vida.
- Disponer de conocimientos suficientes para adaptarse a una sociedad consumista como esta.

La formación del profesorado también permitiría revisar críticamente algunas de estas afirmaciones. El 35 % de los profesores que no están de acuerdo con la implantación de educación financiera en primaria, argumentan su respuesta exponiendo:

- En la materia de sociales ya se trata de manera transversal
- No están preparados
- Prioridad a otros temas más importantes.
- Solo disponen de dinero (si disponen) del que reciben de sus padres.
- Mejor trabajar la economía en base a proyectos.

- Conceptos ética previos a un mundo capitalista.

Es verdad que en algunos colegios ya se trata de manera transversal y sería importante que estos colegios fueran impulsores de ideas para el resto. Respecto a los alumnos cabe pensar que, aunque muchos de los alumnos de quinto y de primaria no gestionen dinero de una manera habitual, son partícipes de muchas operaciones a lo largo de los días y es bueno que sean capaces de entender lo que sucede a su alrededor. Una buena idea es trabajar en base a proyectos, ya que, pienso que puede ser una buena manera de calar conocimientos importantes en los alumnos. Por último, como ya he comentado con anterioridad, la idea de enseñar educación financiera debe ir ligada a la ética, ya que, si no podríamos pasar de una enseñanza positiva a una negativa.

Por último, el 7% restante, también argumentó su respuesta:

- Depende el tipo de enseñanza

A la pregunta, ¿Qué temas cree que se deberían abordar en primaria?, la mayoría respondieron la importancia del **consumo y ahorro** (tal y como figura en el Real Decreto 126/2014, de 28 de febrero), muchos de estos también incluyen el dinero como tema primordial y, una minoría, incluye conceptos de planificación financiera.

Un tema importante y que tenía especial interés era conocer, en el caso de impartir educación financiera en primaria, cuál creían que sería el mejor método para hacerlo: de una manera coyuntural, transversal o mediante una nueva asignatura. Un 26% respondieron de una manera coyuntural, es decir, realizando actividades puntuales en la escuela. Un 72% creen conveniente hacerlo **de manera transversal**, es decir, aplicándolo a asignaturas ya impartidas en la actualidad y, el 2% restante, ve la necesidad de introducir una nueva asignatura.

La siguiente pregunta trataba sobre la posibilidad de impartir dicha educación a través de cuentos. Me llevé una grata sorpresa al ver que el 96% de ellos estaban totalmente de acuerdo con este método. Aproveché para preguntarles algunos cuentos relacionados con las finanzas y que pudieran servir para enseñar conocimientos (los trataremos en el último punto: propuesta de reforma). Algunos de los más repetidos son: la cigarra y la hormiga y el cuento de la lechera.

Creí convenientes después de esta respuesta, preguntar qué conceptos creían que debían incorporar dichas narraciones para colaborar con la educación financiera. Algunas de las respuestas fueron estas: consumo responsable, situaciones que se asemejen a la realidad, solidaridad, ahorro, esfuerzo, valor del dinero, etc.

Para acabar, hice tres preguntas extraídas de un número especial de la revista: “The Journal of Pension Economics and Finance” donde se presentó un proyecto internacional sobre los patrones de educación financiera en ocho países (argumentado en puntos anteriores) con el objetivo de conocer cómo reaccionan ante estas tres situaciones:

Suponga que hace una imposición de 100 € en una cuenta de ahorro y que el tipo de interés es el 2% anual. Dentro de 5 años, cuánto dinero piensa que tendrá en la cuenta?

Más de 102 € (85%)

Exactamente 102 € (3%)

Menos de 102€ (3%)

No sabe, no contesta (9%)

La respuesta correcta se trata de más de 102€. Vemos que la mayoría respondieron correctamente. Pero, es importante que si se quiere impartir educación financiera el profesorado conozca a la perfección el funcionamiento del ahorro.

Supone que compra una acción de una empresa y una letra del Tesoro que mantiene hasta su vencimiento. ¿Cómo piensa que será la rentabilidad que le proporcionará la acción respecto a la de la letra del Tesoro?

Más segura (5%)

Menos segura (40%)

Depende (37%)

No sabe, no contesta (18%)

Esta quizás fue la pregunta más complicada de las tres, tal y como podemos observar en la diversidad de respuestas. Tan sólo un 40% respondieron correctamente, siendo el 60% el porcentaje de respuestas erróneas o de desconocimiento. Si queremos enseñar las ventajas e inconvenientes de la inversión, necesitamos conocer las ventajas e inconvenientes de los diferentes productos financieros. En este caso, no creo que sea una prioridad para la educación primaria.

Imagine que el tipo de interés de su cuenta de ahorro es del 1% anual y que la inflación es el 2% anual. Dentro de 1 año, que podrá comprar con el dinero de la cuenta?

Más de lo que puedo comprar hoy (3%)

Exactamente lo mismo que lo que puedes comprar hoy (3%)

Menos de lo que puedes comprar hoy (81%)

No sabe, no contesta (13%)

Como podemos observar, la opción correcta tuvo un 81% de respuestas, es decir, también la mayoría supieron responder correctamente, aunque, un 19% no supieron responder o respondieron erróneamente. En este caso, es esencial si hablamos de precios conocer el significado de la inflación para poder impartir educación financiera de una manera correcta.

En resumen, puedo afirmar que las respuestas recibidas me han ayudado mucho a hacer crítica constructiva del trabajo realizado y poder adaptar la enseñanza de educación financiera en primaria a las peticiones realizadas, tanto negativas como positivas. He acumulado muchas ideas en lo que se refiere a necesidades de los alumnos y he podido detectar detalles que, de un inicio, había pasado por alto.

VI. PROPUESTA DE ADAPTACIÓN

Después de haber hecho un análisis a fondo de la importancia de la educación financiera, haciendo incisión en la etapa de primaria, se pueden sacar varias conclusiones.

- **Existe una recomendación de implantación inmediata de educación financiera en primaria.** Más de la mitad de los alumnos de quinto y sexto de primaria no son capaces de relacionar precios, ni de relacionar situaciones reales con conceptos como el ahorro, el gasto o la inversión. Los alumnos tienen interés por conocer más sobre su paga semanal, sobre lo que deben o no deben gastar o, sobre las posibilidades que tienen a la hora de ahorrar.
- **Los docentes juegan un papel fundamental.** Se ha de dar una colaboración estrecha entre el organismo encargado de generar los contenidos y el profesorado. Existe un profundo debate, no solo en la sociedad en general, si no entre ellos sobre la necesidad de incluirla o no, en el currículo escolar. Han de estar informados de los temas a tratar y del método que se pretende seguir. De esto dependerá sus ganas y su motivación a la hora de enseñarlo, ya que, algunos de ellos no se posicionan a favor por falta de información. Deberían tener a su disposición la máxima información posible, incluyendo recursos que les ayuden a realizar esta nueva enseñanza de la mejor manera posible.
- Después de haber conocido sus opiniones mediante encuestas, vemos que **los temas a tratar más demandados son: consumo y ahorro y el dinero**, tal y como dice la nueva ley, en la inclusión de la educación financiera en primaria, dejando otros conceptos más complejos para una edad más avanzada. Por tanto, volviendo a los bloques propuestos en el Plan de Educación Financiera, **el tema a desarrollar en educación primaria sería "Dinero y sus transacciones"**.
- La mayoría de estos, tal y como comentaba en el punto anterior, creen **que la mejor manera para impartir esta nueva doctrina es incluyéndola dentro de asignaturas ya impartidas**, es decir, de una manera transversal. Creo que es la manera más adecuada por dos motivos: porque aunque hemos visto que las charlas educativas tienen una parte muy positiva, no tenemos certeza de que sean suficientes para lograr el objetivo y, por otro lado, si lo incluimos en asignaturas ya implantadas, no tendremos necesidad de desplazar o eliminar otras de igual o más importancia. No creo del todo, en la necesidad de incorporar módulos nuevos dentro de asignaturas, si no aplicar conceptos a situaciones que ya se tratan, es decir, aplicar conceptos como el ahorro, por ejemplo, en momentos en los que explicas el proceso de agricultura o, el gasto del agua, en asignaturas como "ciudadanía".

Por último, creo que un tema esencial y que no se ha tratado con especial atención es el "cómo debe hacerse". He hablado de la posibilidad de impartir educación financiera de una manera coyuntural o transversal, pero en el momento en el que decidimos, por ejemplo, incluirla en asignaturas ya programadas. ¿Cuál es el mejor método para hacerlo? creo que hemos de buscar ese punto en el que los alumnos disfruten con estos conocimientos y además, les cale lo máximo posible. Tal y como decía en puntos anteriores, las finanzas pueden llegar a ser muy aburridas si se enfocan desde un punto de vista puramente literal.

Los juegos didácticos pueden ser una opción para que no sea así, es decir, elaborar juegos donde el alumno pueda aprender y tomar decisiones, donde pueda entender la importancia del ahorro o aprender a valorar el dinero de la mejor manera posible. En general, podría ser un buen fin que aprendan conceptos financieros a través de la diversión. Existen muchas páginas en internet donde se proponen juegos o maneras más lúdicas, que pueden servir de apoyo a esa parte del profesorado que no sepa cómo hacerlo.

6.1. CUENTOS INFANTILES COMO ENSEÑANZA

Un 96% de los profesores encuestados, respondieron positivamente a la posibilidad de impartir educación financiera a través de cuentos. Tal y como dice Teresa Colomer, especialista en literatura infantil y juvenil, en una entrevista²⁷: "La literatura infantil es un discurso adulto dirigido a los niños, donde se ve lo que se cree que un niño puede entender y lo que la sociedad adulta piensa que es bueno que conozca o no a determinadas edades." Tal y como comentaba al inicio del trabajo, creo que los cuentos infantiles pueden ser un buen recursos para impartir este tipo de educación, no solo por la moraleja ética y moral que produce (algo esencial y que debe ir unido a este tipo de educación) si no porque puede convertir en divertido algo que, enseñado de otra manera, puede llegar a ser aburrido. "Los niños y niñas nacen con esta predisposición humana hacia las palabras, hacia su poder de representar el mundo, regular la acción, simplificar y ordenar el caos mezclado de la existencia y expresar sensaciones, sentimientos y belleza", dice Teresa en la misma entrevista. Otro punto positivo sería la importancia de la lectura. Siempre ha sido importante leer por sus consecuencias: mejora de la ortografía, mejora de la expresión a la hora de hablar y de escribir, culturización... Hoy en día, esa importancia se multiplica por el antídoto que supone la lectura ante tres amenazas del mundo actual: el riesgo del dominio de la imagen, el riesgo del aislamiento y el riesgo de la superficialidad.

Para aplicar este método lo podemos hacer de varias maneras:

Escogiendo **cuentos populares** que tengan relación con los conceptos que queremos enseñar. Un ejemplo sería el de la hormiga y la cigarra, enfocado al trabajo y al ahorro. Todo el mundo conoce este cuento popular que no voy a reproducir. En este caso las moralejas son claras. Sería un cuento enfocado al trabajo y al ahorro como fuente de riqueza. Alternativamente se pueden sacar conclusiones morales como el hecho que existe una menor preocupación por el futuro si se actúa bien en el presente o el de que quien no trabaja en el presente, no come en el futuro. Tal y como dice Teresa Colomer: "*Si los niños conocen los cuentos populares, se familiarizan con todos estos elementos y pueden reconocerlos a lo largo de sus lecturas de otras obras, tanto de la tradición oral como de las reutilizaciones de la literatura escrita o de la ficción audiovisual actual*".

Existen muchas versiones de este cuento, incluso sería adecuado la adaptación de este al tema que queremos abordar. Empezando por varias críticas que se pueden hacer al respecto. Para empezar, al final del cuento, la hormiga podría haber tenido un

²⁷ http://coleccion.educ.ar/CDInstitucional/contenido/entrevistas/teresa_colomer.html

comportamiento más empático y haber entendido que la cigarra había cometido un error y haberla ayudado en la medida de lo posible. Por otro lado, la hormiga también podía haber avisado a la cigarra, en esas épocas radiantes cuando el sol apretaba, de las consecuencias que se podían dar con la llegada del invierno. Por último, se puede entender que la cigarra tenía un sueño (cantar) y que ésta, podría haber luchado por ello.

Otra opción sería escoger cuentos más enfocados a la situación actual, es decir, **cuentos más modernos**, en los cuáles los alumnos se puedan sentir identificados

*Julia y sus primos iban cada mes a la gran comida familiar en casa de los abuelos, y esperaban con ilusión el momento en que su abuelo les daba unas monedillas "para que se comprara cualquier cosa". **Entonces todos los niños corrían a la tienda a comprar chicles, pipas o gominolas.** Y como vieron abuelos, tíos y padres, que así los niños nunca aprenderían a manejar el dinero, **les propusieron una prueba especial**, y que en el plazo de un año enseñasen a todos qué eran capaces de conseguir con aquellas monedillas.*

*Algunos se propusieron ahorrar, pero Rubén y Nico, los más pequeñajos, no hicieron ni caso, **y en cada visita siguieron gastando todo en golosinas.** Cada semana presumían de sus dulces ante el resto de sus primos, riéndose y chinchándoles. Tanto les hicieron rabiar, que Clara y José dejaron su espíritu ahorrador por no aguantarles, y se unieron al grupo de los golosos que gastaban todo al momento. **Moncho era un chico muy listo**, y decidió empezar a manejar su dinero con cambios, comprando y vendiendo cosas, o apostando con otros chicos a los cromos. **En poco tiempo sorprendió a toda la familia**, porque consiguió mucho dinero con poco esfuerzo, y al ritmo que llevaba terminaría siendo casi rico. Pero Moncho apenas tenía cuidado, cada vez se metía en cosas más arriesgadas, **y unos meses después se quedó sin un céntimo**, tras una mala apuesta en las carreras de caballos. Alejandro demostró tener una voluntad de hierro. Ahorró y ahorró todo el dinero que le daban, deseoso de ganar el concurso, **y al cabo del año pudo juntar más dinero que nadie**, y con tanto dinero consiguió las golosinas mucho más baratas, así que el día de la prueba se presentó con dulces para mucho más de un año, y aún así le sobró dinero para comprarse algún juguete. Fue el ganador claro, y el resto de sus primos aprendieron de él las ventajas de saber ahorrar y esperar.*

*Aún quedaba Julia. **La pobre Julia lo pasó mal el día del concurso**, porque aunque tenía un plan muy secreto y estupendo, se había gastado sus monedas sin darle tiempo a terminarlo en un año. Pero estaba tan segura de lo bueno que era su plan, que decidió seguir con él y aguantó ver cómo Alejandro resultaba ganador, **y la cara de sus tíos y abuelos**, que parecían decirle "qué desastre de niña, no ha sido capaz de ahorrar nada".*

*Cuando estaba a punto de finalizar el segundo año, Julia dio una gran sorpresa a todos al aparecer en casa de los abuelos con un violín y mucho dinero. **Aún más impresionante fue oírla tocar**, porque lo hacía realmente bien, pero lo que terminó por entusiasmar a todos fue la historia de la pequeña violinista. Todos sabían que la niña adoraba el violín, **aunque en la familia no podían pagarle el instrumento ni las clases.** Así que Julia, cuando conoció a un simpático y pobre violinista que tocaba en el parque, le ofreció todas las monedas que le diese su abuelo si le enseñaba a tocar. Aunque era poco dinero, **el violinista aceptó encantado al ver la ilusión de la niña**, y durante meses le enseñó con alegría. Julia puso tantas ganas e interés, que en poco más de un año el artista le prestó un violín para que pudieran tocar a dúo en el parque. Y tuvieron tanto éxito, **que en poco tiempo Julia pudo comprar su propio violín**, y aún le sobró bastante dinero.*

Toda la familia la ayudó desde entonces a convertirse en una famosísima violinista, y contaban a cuantos conocían la historia de cómo unas monedillas bien gastadas fueron suficientes para hacer realidad los más grandes sueños de una niña.

Este cuento sería un claro ejemplo de un cuento más adaptado a la realidad, tratado en un ambiente familiar, fácilmente reconocible. En este caso, la moraleja sería que el dinero bien gastado puede dar mucho de sí más de lo que imaginamos, especialmente si nos ayuda a aprender y mejorar, es decir, valoración del dinero y ahorro.

Por último y, para acabar este proyecto, me gustaría proponer un cuento mío personal como soporte a todo aquel docente que en un presente o en un futuro quiera enseñar este tipo de educación a través de los cuentos:

Cuenta una vieja leyenda que un anciano gurú, vivía escondido en lo más alto del monte Castor, un monte situado al lado de un pueblo de las afueras de la ciudad de Barcelona. Dicen que se aparecía para ofrecer una recompensa, una vez al año, cuando las agujas del reloj marcaban el sur, a todo aquel que alcanzaban la cima y que, como característica, tenía un gran corazón.

Alex, María y Carlos fueron al colegio juntos. Siempre fueron grandes amigos. Al salir del colegio no concebían otra idea que no fuera disfrutar en el parque en compañía, compartiendo juegos, bromas y los secretos mejor guardados. Desde que les alcanza la memoria, cada año, al acabar el colegio cogían su mochila y su cantimplora y hacían una excursión junto a sus padres a lo más alto de la cima del monte Castor. Un día, cuando ya eran suficientemente mayores para ir solos, decidieron emprender la aventura en solitario, sin la compañía de sus progenitores. Ese día, a diferencia del resto, parecía ser uno de los más duros. Cinco Kilómetros de travesía en el que un sol abrasador les acompañaba durante todo el viaje. Alcanzaron la cima a duras penas, llegando a tener que descansar en varias ocasiones.

Al llegar a la cima, Carlos miró a María con cara de asombro y le dijo: María, ¡hay alguien ahí! No recordaban nunca haber coincidido con nadie por aquella zona. Era un camino costoso y plagado de dificultades y es que aquel monte, no tenía ningún atractivo especial. Tan sólo se trataba de una tradición que había creado aquella amistad provocada por una leyenda que acabó siendo parte de la guasa entre las familias, en cada expedición anual. En ese mismo instante Alex gritó: ¡Es el gurú!

En efecto, aquel anciano se acercó a paso lento y se puso frente a ellos. Carlos, con voz temblorosa pero armado de valor, le preguntó: -¿Eres el legendario gurú que vive en la cima del monte?- a lo que él respondió: Sí, no tengáis miedo. Os voy a proponer un reto.

Alex, María y Carlos, mucho más relajados, se sentaron frente a él, totalmente hipnotizados por aquella voz pausada y serena propios de los cuentos de hadas. El gurú empezó su reflexión:

"Os voy a regalar cinco monedas a cada uno. Se de buena tinta que sois niños con un buen corazón. Eso sí, mañana si sois capaces de volver, os regalaré el doble. Pero hoy, os tendréis que ir sin nada. En ese mismo instante, Alex pensó en unas zapatillas que había visto semanas atrás en el centro del pueblo. ¡ Me llega para mis zapatillas! ¡acepto! dijo este. María y Carlos, decidieron volver al día siguiente y, tal y como les avanzó el gurú, después de otra travesía mucho más dura que la del día de antes, provocada por el cansancio acumulado, recibieron las diez monedas.

Al cabo de los días, decidieron ir al pueblo a gastar esas monedas. La sorpresa llegó cuando Alex vio que sus zapatillas habían aumentado de precio y no podía comprarlas. En ese mismo instante, Carlos, en un acto de solidaridad, le regaló la parte que le faltaba para poder comprarlas. Por otro lado, éste, había decidido gastar el resto de su dinero en un patinete que siempre había querido. Por último, cuando ya decidieron volver a casa, María vio aquella muñeca que llevaba tiempo queriéndola comprar, pero no había sido capaz de pedírsela a sus padres, ya que estos estaban pasando por dificultades económicas. María, renunciando a su mayor deseo en ese momento, entendió el esfuerzo que hacían sus padres diariamente para mantenerla, al haber tenido que hacer aquella dura travesía durante dos días, para conseguir las diez monedas. Fue en ese mismo instante cuando decidió entregar ese dinero a sus padres.

Al día siguiente, al llegar al parque como cada tarde. María y Alex vieron como Carlos se echó a llorar al ver a un niño con un patinete nuevo. Acababa de salir un patinete mucho más novedoso por el mismo precio que el que había comprado el día anterior. Alex le abrazó y le dijo: ¡no te preocupes, es solo un patinete!.

Cuando Carlos se empezó a calmar llegaron los padres de María con un misterioso paquete. -Toma María, ¡es para tí! dijo su madre emocionada. María abrió el paquete y, acto seguido, se echó a llorar... ¡era su muñeca!.

Con este cuento, se intenta englobar los cuatro bloques mencionados con anterioridad. Aunque el tema principal a trabajar sea el dinero y sus transacciones, no está de más incluir

conceptos a trabajar que puedan ser de interés para el alumnado. Por una parte el bloque: **dinero y sus transacciones**, se refleja en la valoración que consigue darle María al dinero que ganan sus padres, reflexionando sobre dicha importancia y actuando solidariamente con ellos. Momento en el que predomina el ahorro sobre el gasto y María piensa de una forma solidaria y no egoísta. Por otra, el bloque **riesgo e inversión** se refleja en la decisión tomada por María y Carlos a la hora de decidir entre coger esas cinco monedas o esperar al día siguiente para conseguir el doble, asumiendo el riesgo de que el gurú les hubiera mentado y no estuviera allí. Por otro lado, el bloque **perspectiva financiera**, se puede observar en el momento en que Alex, decide coger esas cinco monedas, sin tener en cuenta la posible subida de los precios (inflación). El último bloque, **perspectiva financiera** se encuentra en general, en el momento que deciden ir de compras. Quizás deberían haber planificado con anterioridad la gestión que pretendían hacer con el dinero.

Por último y no menos importantes, encontramos valores esenciales como el de la amistad entre los tres, cuando María y Alex intentan consolar a Carlos. ¡es solo un patinete! le dice Alex. En efecto, aquí hemos de intentar no potenciar el materialismo. Por otro lado, vemos un gesto de solidaridad de Carlos hacía Alex prestándole las monedas que restaban para poder comprarse sus zapatillas, en vez de recriminarle su falta de previsión.

VII. BIBLIOGRAFÍA

Ajuntament de Barcelona (2012). *Distribució Territorial de la Renda Familiar Disponible per Càpita a Barcelona*. Barcelona

Blasco, Y. (3 de mayo del 2015). *L'educació financera a l'escola*. La Vanguardia. pag.7. secció dinero.

Domínguez, J. M. (2013), *Educación Financiera Para Jóvenes: una visión introductoria*, Serie Documentos de Trabajo. Madrid.

Edufinet (2012). *Guía Financiera*. 4º edición. Thomson Reuters Aranzadi

España. Real Decreto 126/2014, de 28 de febrero, *por el que se establece el currículo básico de la Educación Primaria*. BOE, 1 de marzo de 2014, núm. 52, p. 19372-19376

España, Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, *para la mejora de la calidad educativa*. BOE, 10 de diciembre de 2013, núm. 295

Generalitat de Catalunya (2014). Departament d'ensenyament. *Educació Primària. Alumnat per cursos. Total, 2012-2013*. Catalunya.

Generalitat de Catalunya (2014). Departament d'ensenyament, *Educació Primària. Personal docent. Total, 2012-2013*.

Instituto Nacional de Estadística (2013). *Encuesta de Presupuestos Familiares*

Lusaldi, A. y Mitchell, O.S. (October 2007). *Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel*

OECD (2005), *Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies*

OECD (2013), *Pisa 2012, Assessment and Analytical Framework*

Piaget, Jean (2012) "*La equilibración de las estructuras cognitivas. Problema central del desarrollo*", SIGLO XXI DE ESPAÑA EDITORES, S.A. (3ª EDICIÓN)

University of British Columbia (2015). British Columbia. Department of Psychology. *Higher Income Is Associated With Less Daily Sadness but not More Daily Happiness*. Canada.

WEBGRAFÍA

Aunión, J.A. (28 de noviembre de 2013). *Arte y filosofía pasan a segundo plano*. El País. Recuperado de <http://goo.gl/yx13dg>

Atkinson, A. and F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing. Recuperado en <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Bataller, M.J. La caja registradora. Mis cuentos (Blog internet). Recuperado en <http://goo.gl/l1lvIG>

Blasco, Y. y Bosch, M. *¿es necesaria la colaboración entre especialistas de educación y de economía?*. (Blog internet), Recuperado de <http://goo.gl/lqQwLF>

CNMV y Unicaja abogan por la educación financiera ante las "carencias" informativas de los ciudadanos. (22 de octubre de 2014). Europa Press. Recuperado de <http://goo.gl/bvIHRE>

CNMV, *Plan de educación financiera 2008-2012*. 2008. Recuperado de <http://goo.gl/o5N90e>

CNMV, *Plan de educación financiera 2013-2017*. 2013. Recuperado de <http://goo.gl/3kbhZE>

Comisión Europea. *Comunicación de la Comisión de Educación Financiera*. 2007. Recuperado de: <http://goo.gl/edkpMO>

Crece la desigualdad en Barcelona por el aumento de rentas muy altas y muy bajas (22 de diciembre de 2014). La Vanguardia. Recuperado de <http://goo.gl/Gx3oX0>

De Fuenmayor, C. (27 de abril de 2015). *Educación Financiera*. Voz Populi. Recuperado de <http://goo.gl/32zIAK>

Juan Delval presenta "El descubrimiento del mundo económico en niños y adolescentes " (17 de julio de 2013). Ediciones morata. Recuperado de <http://goo.gl/EaciTc>

Domínguez ,J. M. (2011). "El proyecto EDUFINET: Educación financiera Para la Ciudadanía", Extoikos. Recuperado de www.extoikos.com

Domínguez ,J. M. (2011A): "El proyecto EDUFINET: Educación financiera Para la Ciudadanía", Extoikos. Recuperado de www.extoikos.com

Domínguez, J. M.(2011). "Educación Financiera Para los Jóvenes: Balance de una experiencia", Extoikos. Recuperado de www.extoikos.com

Educación financiera con las TIC (Julio 2010). Noticias uso didáctico. Recuperado de <http://goo.gl/oY0vLJ>

El informe presentado por la OCDE sobre educación financiera sitúa a España por debajo de la media (10 de julio de 2014). Expansión. Recuperado de <http://goo.gl/JC2IIV>

ESADE(2013). *Gestión del Presupuesto familia*. Disponible en <http://goo.gl/WVrULX>

Fernández, D. (6 de mayo de 2012). *Un País de analfabetos financieros* El País. Recuperado de <http://goo.gl/2bf4V0>

Fox, G. (17 de junio de 2011). *La Educación Financiera es Vital*. Emprendices. Recuperado de <http://goo.gl/tWDo5O>

Muriel, E. (8 de mayo de 2014). *La escuela pública impartirá "educación financiera" a los niños desde los 11 años*. La Marea. Recuperado de <http://goo.gl/gr6gqM>

Romero, A. *La importancia de la educación financiera para fomentar el ahorro*. Jubilación y pensión. Recuperado en <http://goo.gl/GaxPh5>

Sarmiento, M. I. (2014) *La formación financiera de los niños*. Evento y gestión. Recuperado en <http://goo.gl/T217gD>

Grandes banqueros darán clases de educación financiera en los institutos (2015). La Vanguardia. Disponible en <http://goo.gl/07xwKA>

Observatorio del Consumo ESADE (2013), *Gestión del Presupuesto familia*. Recuperado de <http://goo.gl/WVrULX>

OECD (2003), *Financial Education Project: Background and Implementation*. Recuperado de <http://goo.gl/TJAeBQ>

OECD (2012), *PISA 2012. Informe Internacional*. Recuperado de <http://goo.gl/A6nmco>

OICV-IOSCO (2014), *Strategic Framework for Investor Education and Financial Literacy*. Recuperado de <http://goo.gl/tR59RI>

Palomo, S. y López, S. (14 de marzo del 2015). *Educación financiera: ¿salvavidas para futuras crisis?* Gestiona tu dinero. Recuperado de <http://goo.gl/OBkbbM>

Puig, S. (20 de diciembre de 2012). *La educación financiera de niños y adolescentes*. Domestica tu economía. Recuperado de <http://goo.gl/CVfDTS>

Ruiz, M. (21 de marzo de 2014), *Así son las clases de educación financiera que reciben los más jóvenes*. Bankimia. Recuperado de <http://goo.gl/Xg7wqE>

Ruiz, M. (22 de julio del 2014). *El análisis del experto: ¿Qué medidas hay que tomar para mejorar la competencia financiera?*. Bankimia. Recuperado de <http://goo.gl/wxlqFJ>

Salvados, Mis primeras finanzas. Productor: Jordi Évole. La Sexta. 2015. Recuperado de <http://goo.gl/w90zWk>

Sarmiento, M. I. (5 de enero del 2006). *Cómo iniciar la educación financiera en los niños*. Gestipolis. Recuperado de <http://goo.gl/HHV7du>

Un grupo de psicólogos demuestra que el dinero no da la felicidad (6 de febrero del 2015). ABC. Recuperado de <http://goo.gl/9rr0ul>

Zunzunegui, F. (20 de noviembre de 2014). *IOSCO reconoce las limitaciones de la educación financiera*. Revista de Derecho del Mercado Financiero. Recuperado de <http://goo.gl/GVFgxo>

OTRAS PÁGINAS WEB CONSULTADAS

<http://www.bde.es>

<http://www.finanzasparamortales.es>

<http://www.finanzasparatodos.es>

<http://www.valoresdefuturo.com>

<http://asgeco.org>

<http://www.efec.cat>

<https://www.educaixa.com>

<http://www.iefweb.org>

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

http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Infantil/

<http://www.elrecetariofinanciero.com/>

<http://www.bancocentraleduca.bcra.gob.ar/>

<https://www.fundacionmapfre.org>

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

<http://portaleducativo.bde.es>

<http://literatura.gretel.cat/es>

ANEXO 1

 Generalitat de Catalunya
Departament d'Ensenyament

Curs 2012-2013
Educació infantil i primària
Educació infantil (2n cicle) i primària. Personal docent. Total
Total

	Total personal docent	Docent especialista d'infantil	Docent generalista de primària	Docent especialista de llengua estrangera	Docent especialista de música	Docent especialista d'educació física	Docent de religió	Docent especialista d'educació especial	Altres personal docent
Catalunya	51.331	14.295	21.356	4.224	2.476	3.289	864	2.948	1.879
Alt Camp	378	109	152	31	25	23	9	21	8
Alt Empordà	1.050	296	446	82	54	71	19	58	24
Alt Penedès	890	245	371	72	46	59	8	60	29
Alt Urgell	157	42	64	16	7	10	5	3	10
Alta Ribagorça	33	9	13	3	2	3	1	2	-
Anoia	1.013	312	408	71	49	60	16	61	36
Bages	1.376	408	578	99	68	88	20	76	39
Baix Camp	1.435	415	607	115	73	87	27	82	29
Baix Ebre	591	167	237	47	28	36	24	36	16
Baix Empordà	889	254	376	71	40	57	18	48	25
Baix Llobregat	5.399	1.497	2.316	431	247	355	72	327	154
Baix Penedès	741	216	303	56	32	48	15	51	20
Barcelona	12.611	3.377	5.188	1.085	614	804	194	688	661
Berguedà	340	91	114	28	17	24	7	11	48
Cerdanya	141	43	55	11	7	7	3	8	7
Conca de Barberà	176	51	77	13	8	11	5	10	1
Garraf	921	246	404	72	42	59	7	58	33
Garrigues	160	43	64	15	10	13	5	7	3
Garrotxa	413	113	162	33	18	28	8	17	34
Gironès	1.541	435	631	128	81	101	29	74	62
Maresme	3.011	813	1.279	264	150	197	46	184	78
Montsià	461	130	185	38	22	32	16	29	9
Noguera	315	88	119	28	19	26	12	18	5
Osona	1.289	368	533	105	69	80	20	71	43
Pallars Jussà	91	23	33	9	4	7	3	5	7
Pallars Sobirà	81	18	26	4	3	4	2	3	1
Pla d'Urgell	297	79	127	29	15	19	7	16	5
Pla de l'Estany	244	74	100	16	11	14	6	14	9
Priorat	85	21	37	7	7	7	3	1	2
Ribera d'Ebre	179	44	74	16	10	13	9	11	2
Ripollès	181	52	71	14	9	10	7	9	9
Segarra	192	54	80	16	9	12	7	9	5
Segrià	1.599	476	636	129	77	96	44	91	50
Selva	1.121	302	502	85	49	67	21	68	27
Solsonès	110	29	45	8	7	7	2	7	5
Tarragonès	1.804	538	745	140	85	117	41	103	35
Terra Alta	105	26	42	10	7	9	5	4	2
Urgell	315	86	135	28	17	20	7	19	3
Val d'Aran	88	20	42	7	4	5	4	4	2
Valles Occidental	6.542	1.857	2.713	537	301	405	84	392	253
Valles Oriental	2.986	828	1.266	255	133	198	26	192	88
Consorci d'Educació de Barcelona	8.815	2.328	3.586	793	437	566	146	463	496
Barcelona Comarques	5.607	1.540	2.377	436	265	356	63	343	227
Baix Llobregat	5.399	1.497	2.316	431	247	355	72	327	154
Valles Occidental	6.542	1.857	2.713	537	301	405	84	392	253
Maresme - Valles Oriental	5.978	1.638	2.536	517	282	395	72	374	164
Catalunya Central	4.162	1.215	1.894	314	212	280	65	229	173
Girona	5.533	1.557	2.322	456	286	352	110	293	197
Ulleida	3.340	946	1.353	287	169	217	98	179	91
Tarragona	4.619	1.350	1.921	362	230	293	100	268	95
Terres de l'Ebre	1.336	367	538	111	67	90	54	80	29

Font: Departament d'Ensenyament. Servei d'Indicadors i Estadística. Estadística de l'Ensenyament.

ANEXO 2

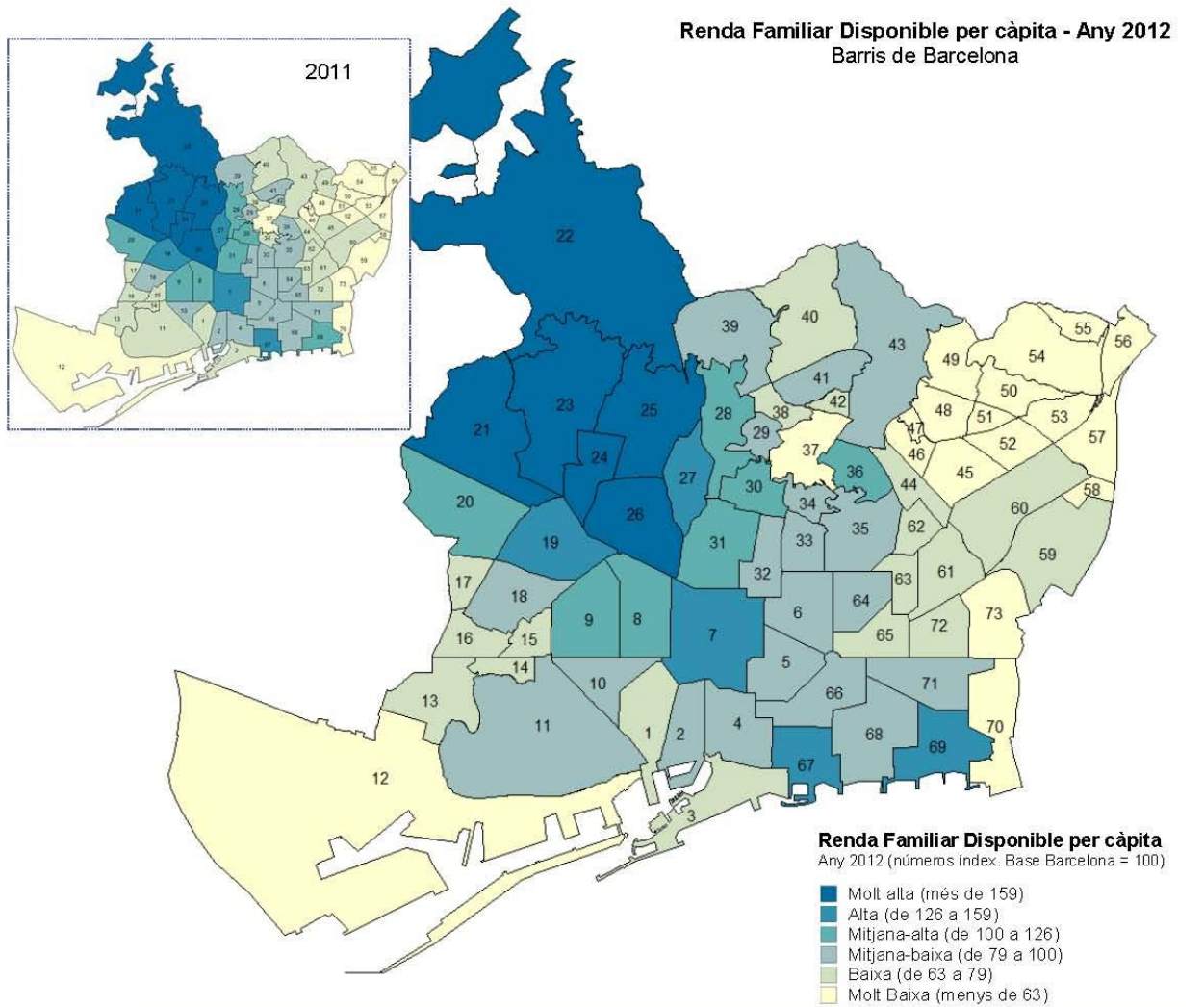
 Generalitat de Catalunya
Departament d'Ensenyament

Curs 2012-2013
Educació infantil i primària
Educació primària. Alumnat per cursos. Total
Total

	Total	Primer	Segon	Tercer	Quart	Cinquè	Sisè
Catalunya	460.584	81.615	80.181	78.284	76.070	72.875	71.559
Alt Camp	2.834	479	486	484	482	454	449
Alt Empordà	8.521	1.591	1.544	1.387	1.399	1.303	1.297
Alt Penedès	7.481	1.312	1.325	1.313	1.225	1.155	1.151
Alt Urgell	1.142	214	197	207	170	177	177
Alta Ribagorça	220	30	54	34	31	31	40
Anoia	8.296	1.477	1.481	1.431	1.374	1.277	1.256
Bages	11.556	2.075	2.039	1.971	1.957	1.780	1.734
Baix Camp	12.906	2.284	2.308	2.199	2.141	2.031	1.943
Baix Ebre	4.601	798	767	796	777	740	723
Baix Empordà	7.768	1.401	1.316	1.338	1.328	1.222	1.163
Baix Llobregat	52.297	9.241	9.188	8.819	8.666	8.244	8.139
Baix Penedès	6.754	1.174	1.207	1.134	1.147	1.069	1.023
Barcelonès	115.321	20.189	19.672	19.429	19.130	18.574	18.327
Berguedà	2.002	351	344	351	328	314	314
Cerdanya	977	162	174	165	149	151	176
Conca de Barberà	1.296	205	223	233	187	227	221
Garraf	8.914	1.530	1.517	1.514	1.545	1.441	1.367
Garrigues	1.015	173	154	169	186	173	160
Garròixa	3.148	588	517	535	537	488	483
Gironès	13.456	2.424	2.339	2.359	2.246	2.085	2.003
Maresme	28.638	5.079	5.081	4.937	4.666	4.492	4.383
Montsià	4.179	771	729	691	639	685	664
Noguera	2.117	346	379	364	323	359	346
Osona	10.214	1.756	1.870	1.783	1.620	1.646	1.539
Pallars Jussà	668	103	113	110	122	113	107
Pallars Sobirà	355	63	63	53	54	64	58
Pla d'Urgell	2.180	402	365	362	344	346	361
Pla de l'Estany	2.101	394	357	352	345	329	324
Priorat	436	79	85	70	58	70	74
Ribera d'Ebre	1.213	198	224	189	193	195	214
Ripollès	1.320	232	246	241	212	186	203
Segarra	1.404	248	275	238	218	212	213
Segrià	12.827	2.312	2.221	2.180	2.130	1.988	2.016
Selva	10.440	1.872	1.752	1.740	1.750	1.620	1.706
Solsonès	861	153	165	141	121	121	160
Tarragonès	16.350	3.018	2.904	2.785	2.627	2.544	2.472
Terra Alta	591	117	96	98	103	90	87
Urgell	2.338	415	414	395	392	360	362
Vall d'Aran	528	104	107	69	90	99	59
Valles Occidental	62.835	11.160	10.978	10.747	10.341	9.907	9.702
Valles Oriental	28.484	5.095	4.905	4.891	4.717	4.513	4.363
Consorci d'Educació de Barcelona	80.102	13.795	13.606	13.517	13.347	13.025	12.812
Barcelona Comarques	51.814	9.238	8.908	8.739	8.553	8.145	8.033
Baix Llobregat	52.297	9.241	9.188	8.819	8.666	8.244	8.139
Valles Occidental	62.835	11.160	10.978	10.747	10.341	9.907	9.702
Maresme - Valles Oriental	57.009	10.160	9.970	9.816	9.359	8.979	8.725
Catalunya Central	33.164	5.847	5.938	5.707	5.446	5.184	5.042
Girona	47.430	8.614	8.188	8.063	7.918	7.338	7.309
Lleida	24.973	4.439	4.376	4.197	4.086	3.948	3.927
Tarragona	40.576	7.239	7.213	6.905	6.642	6.395	6.182
Terres de l'Ebre	10.584	1.884	1.816	1.774	1.712	1.710	1.688

Font: Departament d'Ensenyament, Servei d'Indicadors i Estadística, Estadística de l'Ensenyament.

ANEXO 3



Ciutat Vella

- 01 el Raval
- 02 el Barri Gòtic
- 03 la Barceloneta
- 04 Sant Pere, Santa Caterina i la Ribera

l'Eixample

- 05 el Fort Pienc
- 06 la Sagrada Família
- 07 la Dreta de l'Eixample
- 08 l'Antiga Esquerra de l'Eixample
- 09 la Nova Esquerra de l'Eixample
- 10 Sant Antoni

Sants-Montjuïc

- 11 el Poble Sec
- 12 la Marina del Prat Vermell
- 13 la Marina de Port
- 14 la Font de la Guatlla
- 15 Hostafrancs
- 16 la Bordeta
- 17 Sants - Badal
- 18 Sants

Les Corts

- 19 les Corts
- 20 la Maternitat i San Ramon
- 21 Pedralbes

Sarrià-Sant Gervasi

- 22 Vallvidrera, el Tibidabo i les Planes
- 23 Sarrià
- 24 les Tres Torres
- 25 Sant Gervasi - La Bonanova
- 26 Sant Gervasi - Galvany
- 27 el Putxet i el Farró

Gràcia

- 28 Valldarxa i Penitents
- 29 el Coll
- 30 la Salut
- 31 la Vila de Gràcia
- 32 el Camp d'en Grassot i Gràcia Nova

Horta-Guinardó

- 33 el Baix Guinardó
- 34 Can Baró
- 35 el Guinardó
- 36 la Font d'en Fargues
- 37 el Carmel
- 38 la Teixonera
- 39 Sant Genís dels Agudells
- 40 Montbau
- 41 la Vall d'Hebron
- 42 la Clota
- 43 Horta

Nou Barris

- 44 Vilapicina i la Torre Llobeta
- 45 Porta
- 46 el Turó de la Peira
- 47 Can Peguera
- 48 la Guineueta
- 49 Canyelles
- 50 les Roquetes
- 51 Verdun
- 52 la Prosperitat
- 53 la Trinitat Nova
- 54 Torre Baró
- 55 Ciutat Mèdica
- 56 Vallbona

Sant Andreu

- 57 la Trinitat Vella
- 58 Baró de Viver
- 59 el Bon Pastor
- 60 Sant Andreu
- 61 la Sagrera
- 62 el Congrés i els Indians
- 63 Navas

Sant Martí

- 64 Camp de l'Arpa del Clot
- 65 el Clot
- 66 el Parc i la Llacuna del Poblenou
- 67 la Vila Olímpica del Poblenou
- 68 el Poblenou
- 69 Diagonal Mar i el Front Marítim del Poblenou
- 70 el Besòs i el Maresme
- 71 Provençals del Poblenou
- 72 Sant Martí de Provençals
- 73 la Verneda i la Pau

ANEXO 4

RENTA	TIPO	COLEGIO	RESPUESTA
Muy alta	Privado	Aula Escuela Europea	Confirmado
Muy alta	Público	Escola Nabi	Confirmado
Muy alta	Público	Escola Poeta Foix	No respuesta
Muy alta	Público	Escola els Xiprers	No respuesta
Muy alta	Público	Institut Escola Costa i Llobera	No respuesta
Muy alta	Público	Escola Mallorca	No respuesta
Muy alta	Público	Escola Orlandai	Denegado
Muy alta	Público	Escola Dolors Monserdà SantaPau	Denegado
Alta	Privado	Escola Pare-Manyanet	Confirmado
Alta	Privado	Escola Voramar	No respuesta
Alta	Privado	Escola Grèvol	No respuesta
Alta	Privado	Escola Lys	No respuesta
Alta	Privado	Madres concepcionistas de la enseñanza	No respuesta
Alta	Público	Escola Duran i Bas	No respuesta
Alta	Público	Escola Bogatell	No respuesta
Alta	Público	Escola Davinia	No respuesta
Alta	Público	Escola Antoni Brusi	No respuesta
Alta	Público	Escola Vila Olímpica	No respuesta
Alta	Público	Escola Les Acàcies	No respuesta
Alta	Público	Escola Arenal de Llevant	No respuesta
Alta	Público	Escola Jaume I	No respuesta
Alta	Público	Escola Pràctiques	No respuesta
Alta	Público	Escola Fluvià	No respuesta
Alta	Público	Escola Concepció	No respuesta
Alta	Público	Escola Les Corts	Denegado
Alta	Público	Escola Carlit	Denegado
Alta	Público	Escola Barcelona	Denegado
Alta	Público	Escola Ítaca	Denegado
Media-alta	Privado	Sagrada Família-Horta	Confirmado
Media-alta	Público	Escola Angels Garriga	Confirmado
Media-alta	Público	Escola Font d'en Fargues	Confirmado
Media-alta	Privado	IPSI	No respuesta
Media-baja	Privado	Escola Regima Carmeli	Confirmado
Media-baja	Público	Escola Pau Casals-Horta	Confirmado
Baja	Privado	Escola Mare de Deu dels Àngels	Confirmado
Baja	Público	Escola Pompeu Fabra	Confirmado
Baja	Público	Escola El Sagrer	Denegado
Muy baja	Privado	Escola Prínceps 23 d'abril	Confirmado
Muy baja	Privado	Escola Piaget	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Grey	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola San Ferran	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Sant Gabriel	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Sagrat Cor-Besós	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola San Rafael	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Verns	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Esperança	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Santíssima Trinitat	No respuesta

Muy baja	Privado	Escola Santa Teresa	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Fedac-Amilcar	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Cor de Maria	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Amor de Dios	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Jesus Maria	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Sant Lluís	No respuesta
Muy baja	Privado	Escola Virolai	Denegado
Muy baja	Privado	Escola Josep Maria	Denegado
Muy baja	Público	Escola Santa Teresa	Confirmado
Muy baja	Público	Escola Enric Granados	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Concepció Arenal	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Prim	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Joaquim Ruyra	No respuesta
Muy baja	Público	Escola La Palmera	No respuesta
Muy baja	Público	Escola La Caixa	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Baró de Viver	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Taxonera	No respuesta
Muy baja	Público	Escola El Carmel	No respuesta
Muy baja	Público	Escola El Turó	No respuesta
Muy baja	Público	Escola Elisenda de Montcada	Denegado
Muy baja	Público	Escola Coves d'En Cimany	Denegado