

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS

Estrategias y buenas prácticas
de educación financiera en la Unión Europea

Segunda edición



Comité Económico y Social Europeo

Comité Económico y Social Europeo
Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria
y Cohesión Económica y Social (ECO)

La presente publicación se basa en el dictamen de iniciativa del Comité Económico y Social Europeo (CESE) «**Educación financiera y consumo responsable de productos financieros**»¹, aprobado el 14 de julio de 2011.

El ponente del dictamen fue **Carlos Trias Pintó**, consejero español del CESE perteneciente al Grupo de Actividades Diversas. Intervino, en calidad de experto, **Enrique Castelló Muñoz**, catedrático de Economía de la Empresa de la Universidad Complutense de Madrid.

El dictamen ha servido de base para esta publicación, cuyo trabajo de investigación ha correspondido mayoritariamente a la **Asociación General de Consumidores de España (ASGECO Confederación)** siendo fundamental la contribución de Michael Smyth, Gerald Klec, Krisztina Perlaky-Tóth, Raffaella Zacccheddu, Sylwia Zdiech, Laura Isabel Ruíz y Jean Bernard Audureau.

¹ OJ C 318, 29.10.2011, p. 24.



INDEX

Introducción

Prólogo: Joost van Iersel, presidente de la Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social, CESE 3

**Antecedentes sobre la educación financiera:
el papel de las instituciones europeas y de los organismos internacionales** 4

**El dictamen del CESE sobre educación financiera
y consumo responsable de productos financieros** 6

Resumen de buenas prácticas sobre la educación financiera en la Unión Europea 9

Alemania 10

Irlanda 12

España 14

Francia 16

Italia 18

Hungría 21

Austria 23

Polonia 27

Eslovaquia 30

Suecia 32

Reino Unido 34

Iniciativas de la Comisión Europea sobre educación financiera 38

Otras iniciativas pertinentes de educación financiera 40

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) 41

World Savings and Retail Banking Institute (WSBI) - European Savings
and Retail Banking Group (ESBG) 43

European Banking Federation (EBF) 46

Confederation of Family Organisations in the European Union (COFACE) 48

Child and Youth Finance International 51

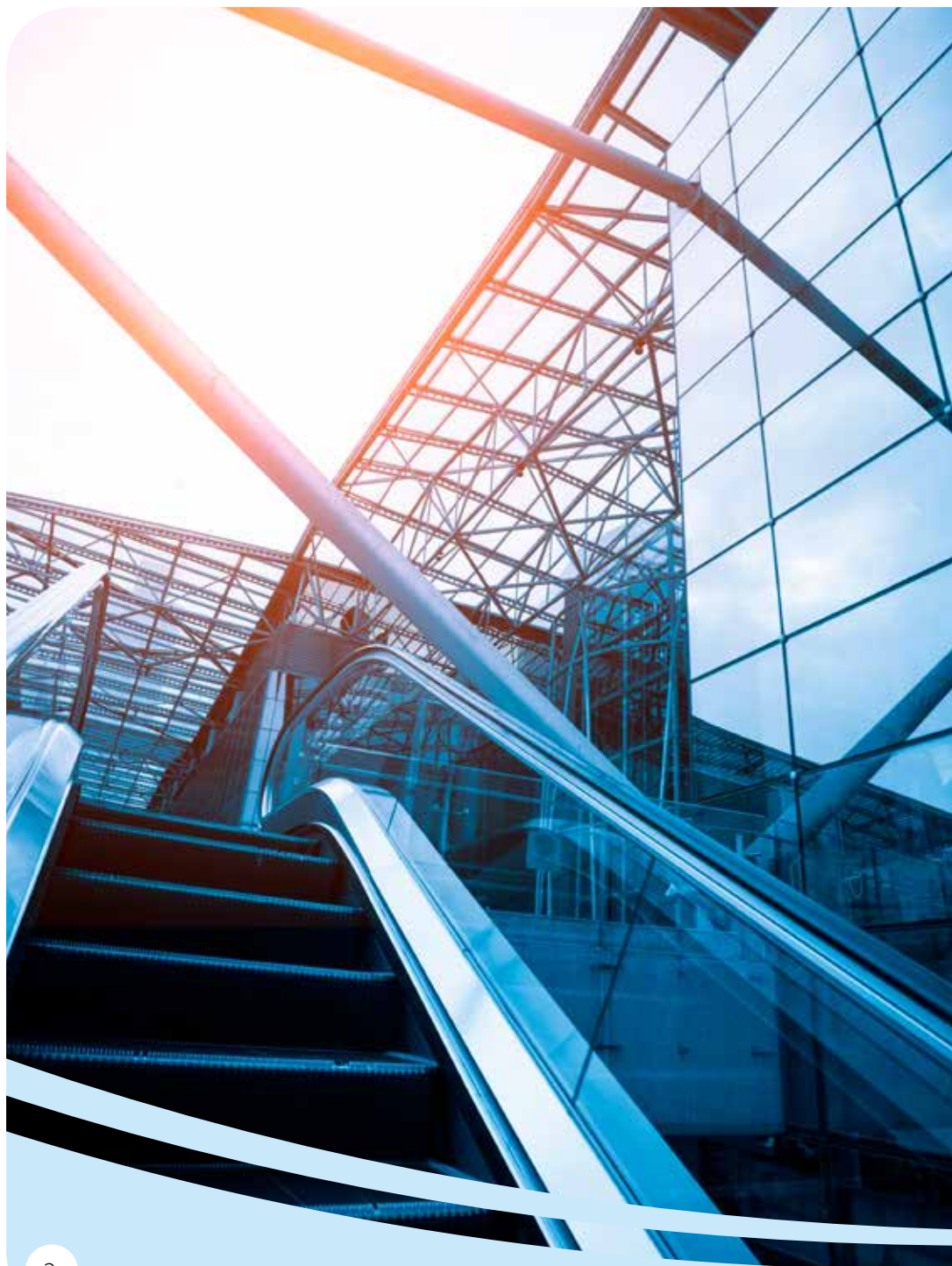
JA Europe 54

Aflatoun 56

Master Your Card 58

Perspectivas de la educación financiera 60

Glosario de terminología sobre educación financiera 64





Joost van Iersel

Estimados lectores:

Estoy firmemente convencido de que nuestras sociedades tienen que dar un gran paso adelante hacia una mejor promoción de iniciativas de educación financiera. Tenemos que transmitir conocimientos y cualificaciones a los ciudadanos europeos a fin de capacitarlos para tomar las decisiones correctas en la gestión de sus finanzas personales.

Hay un gran número de decisiones que implican un elemento financiero a lo largo de la vida de una persona, ya sea la financiación de estudios universitarios, el pago con tarjeta, la compra de un automóvil a plazos, la realización de inversiones, la asunción de un crédito hipotecario, la contratación de una póliza de seguros o el ahorro de cara a la jubilación. Por desgracia, los estudios sobre cultura financiera muestran que incluso los conceptos financieros básicos, como los tipos de interés, la inflación y la diversificación del riesgo no son claramente comprendidos por mucha gente. Esta falta de información hace que las personas sean vulnerables y, en última instancia, puede conducir a problemas de endeudamiento excesivo y exclusión financiera.

Un sistema financiero más sólido, seguro y transparente requiere el concurso de un consumidor informado, responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras. Por esta razón, es necesario fomentar un diálogo específico entre los gobiernos, el sector financiero y la sociedad civil sobre reglamentación, autorregulación, educación financiera y acceso a productos y servicios financieros transparentes. En particular, las entidades financieras tienen un papel que desempeñar, comprometiéndose con la sociedad a garantizar la honestidad y transparencia en los servicios que prestan a los clientes y abandonar el tipo de innovación financiera que no beneficia a la sociedad al ofrecer productos opacos que son difíciles de entender.

Me enorgullece que el Comité Económico y Social Europeo ya contemplara en 2011 este importante tema de educación financiera, con un dictamen de iniciativa dirigido a las instituciones europeas. El presente folleto ha sido elaborado como complemento a dicho dictamen, para ayudar a difundir las mejores prácticas en materia de educación financiera. Esta es la edición actualizada de 2016. El CESE seguirá trabajando para promover la educación financiera en beneficio de la sociedad en su conjunto.

Atentamente,

Joost van Iersel

Presidente de la Sección de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica
y Social Comité Económico y Social Europeo

Antecedentes sobre la educación financiera: el papel de las instituciones europeas y de los organismos internacionales

El CESE ha mencionado en repetidas ocasiones la necesidad de promover políticas de educación financiera con vistas a mejorar la protección de los consumidores en los mercados financieros. Esto se debe a la delicada posición del cliente minorista, que se enfrenta a un mercado repleto de instrumentos financieros complejos y a un sector financiero que en cierta medida se ha comportado de manera irresponsable, pues no ha informado a la gente sobre los riesgos que estos productos entrañaban.

Por educación financiera se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades

del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada.

Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento.

Para impulsar la cultura financiera entre los consumidores han surgido diversas iniciativas por parte de los organismos supervisores, de las entidades financieras y de otros actores de la sociedad civil, bajo la denominación «Planes de educación financiera».

Este reto no es nuevo, se ha venido abordando con anterioridad por la Comisión Europea², la OCDE³, el Consejo de Asuntos Económicos y Financieros (ECOFIN) y la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)⁴.



En este sentido, las expresiones institucionales de ámbito europeo más significativas han sido la puesta en marcha de una amplia sección sobre educación financiera en el marco del proyecto de educación para el consumo (Development of Online Consumer Education Tools for Adults-DOLCETA, remplazado por el programa onsumer Classroom), y la creación por la Comisión en octubre de 2008 de un Grupo de expertos en educación financiera (EGFE en sus siglas inglesas), que entre 2008 y 2010 se reunió periódicamente con el propósito de analizar las diferentes estrategias de desarrollo de los programas de educación financiera y para alentar la cooperación público-privada para favorecer una mejor implantación.

La importancia de la educación financiera también se puso de relieve en el Libro Verde de la Comisión sobre los servicios financieros al por menor «Mejores productos, más posibilidades de elección y mayores oportunidades

para consumidores y empresas», publicado en 2015⁵. Se reconoce que la educación financiera contribuye a la comprensión de los consumidores y a la comparabilidad, cuando va acompañada de una mayor divulgación de la información sobre los productos.

En términos generales, el objetivo de los organismos internacionales e instituciones europeas es mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros. En la medida de lo posible, también deberán evaluar el impacto de los diferentes programas puestos en marcha en el transcurso de los últimos años, con el objetivo que las mejores prácticas sean replicadas en el mayor número posible de países.

En todo caso, la educación financiera por sí sola no será suficiente si no viene acompañada de una legislación adecuada que salvaguarde al consumidor, protegiéndolo contra las prácticas engañosas y el fraude.

² La Comisión Europea publicó sus ocho principios básicos para unos planes de educación financiera de alta calidad, en el documento – COM(2007) 808 final.

³ En julio de 2005. También es de subrayar el Proyecto de la OCDE sobre Educación Financiera de 2009.

⁴ La International Organization of Securities Commissions (IOSCO) fue pionera en 1998 en reconocer la importancia de la educación financiera.

⁵ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1474901903211&uri=CELEX:52015DC0630>

El dictamen del CESE sobre Educación financiera y consumo responsable de productos financieros

Mensajes principales

El CESE reconoce que la Comisión Europea y la OCDE han respondido a la creciente complejidad y a la falta de transparencia del sistema financiero.

El CESE:

- o exhorta a la industria financiera a aplicar correctamente la nueva normativa y hacer uso de la autorregulación para propiciar una actuación adecuada y honesta y facilitando el acceso a unos productos financieros transparentes;
- o considera que los europeos tienen la responsabilidad de desarrollar sus capacidades financieras a lo largo de toda su vida. La educación financiera debe concebirse como una política integral, basada en la colaboración de todos los actores implicados;
- o demanda la incorporación de la educación financiera como materia obligatoria dentro de los planes de estudio del sistema educativo, que deberá tener su continuidad en los planes de capacitación y reciclaje para trabajadores;
- o considera que una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad. La propia industria financiera está obligada a implicarse activamente en la doble acción «microfinanzas y educación», así como en facilitar el acceso a servicios financieros básicos;
- o pone de manifiesto el limitado impacto de los actuales programas de educación financiera y enfatiza que es importante evaluar su idoneidad;
- o pone de relieve que las necesidades de los consumidores de productos financieros tienen que figurar como tema prioritario en las reuniones internacionales de alto nivel, en particular, en la Cumbre del G-20. A ese respecto, demanda que se establezca un Grupo de Expertos en Protección Financiera del Consumidor.



Carlos Trias Pintó, Ponente del dictamen del CESE sobre educación financiera.



Contenidos de la Educación Financiera⁵

Productos	Materias y Segmentos	Canales
De ahorro o de pasivo (depósitos de ahorro, nóminas)	Aprendiendo a ahorrar (niños y jóvenes)	Centros educativos Centros de trabajo
De inversión o de activo (créditos al consumo e hipotecarios)	Empezando a trabajar (jóvenes) Empezando una vida independiente (jóvenes)	Asociaciones empresariales y sindicales
Medios de pago (tarjetas de débito y crédito)	Formando una familia (población adulta)	Asociaciones de consumidores y ONG
Parafinancieros (seguros, planes de pensiones)	Preparando la jubilación (población mayor)	Centros de mayores
Servicios (transferencias, asesoramiento, comisiones)	Gestión del dinero en una microempresa (emprendedores)	Medios de comunicación Internet

⁵ A título ilustrativo, sin carácter exhaustivo ni limitativo.

Resumen de buenas prácticas sobre la educación financiera en la Unión Europea

El presente capítulo muestra una colección representativa de buenas prácticas sobre educación financiera (EF) en el marco de los muy diversos programas y proyectos que han llevado a cabo una gran variedad de agentes (sociales, educativos, financieros, etc., tanto desde la iniciativa privada como desde las instituciones públicas), con la vocación de que puedan ser tomadas como referencia.

Este compendio de prácticas ejemplares se ha efectuado de acuerdo a parámetros de diversidad geográfica y de población diana, evitando incurrir en duplicidades. En consecuencia, no es extraño observar que posiblemente «no están todos los que son», si bien es cierto que «son todos los que están».

Al efecto de facilitar su lectura, comparación y posibilidad de réplica, hemos expuesto las prácticas a modo de fichas, empleando en todos los casos los mismos ítems. Así mismo, para reforzar esa dimensión práctica, se adjuntan los enlaces a los diferentes programas, con el fin de que se pueda acceder directamente a la información que contienen.

Más allá de las referencias concretas que se aportan en las páginas siguientes, la Web desarrollada por la OCDE⁶, es un instrumento de consulta on line imprescindible sobre las iniciativas de educación financiera en más de 70 países, mediante diversos criterios de búsqueda: sectores, programas, etc.

⁶ www.financial-education.org/





ALEMANIA

Promotor: Sparkassen-Finanzgruppe (SBFIC).

Público al que se dirige: Básicamente, a los ciudadanos de las zonas donde operan las cajas.

Objetivos del programa: Promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera que permitan crear conciencia sobre el uso racional de los recursos financieros, la planificación y previsión financiera.

El objeto del programa es el fomento del crecimiento económico, generando confianza y estabilidad en las familias, empresas, economías locales y regionales. Los coordinadores de los

programas son las Sparkassen (cajas de ahorro), instituciones descentralizadas y orientadas a la oferta de servicios financieros bancarios. Dentro de sus objetivos, marcados por la ley, figura promover la educación financiera entre la población, así como sensibilizar a niños y jóvenes sobre el uso del dinero y la necesidad de ahorrar, labor que llevan desarrollando desde hace más de 70 años.

Resumen de acciones:

- o Desarrollo de estudios y análisis.
- o Elaboración de materiales para la docencia de la educación financiera.
- o Organización de foros estratégicos donde se debata el futuro de la educación financiera y se establezcan caminos para una implantación práctica de las acciones.



- o Existen programas específicos para la formación de emprendedores y empresarios sobre temas económicos y de gestión de sus negocios.
- o Además tienen programas específicos de fomento de la educación financiera en América Latina: México, El Salvador, Perú, etc.
- o Los expertos del grupo financiero de cajas de ahorro:
 - realizan actividades de formación para mejorar el conocimiento de conceptos económicos financieros, así como de su funcionamiento, derechos y obligaciones, y riesgos inherentes;
 - ayudan a fomentar el consumo responsable para una correcta toma de decisiones, evitando el sobreendeudamiento.

Resultados obtenidos:

Dada la enorme implantación de las cajas de ahorro en Alemania, la difusión de sus programas es muy amplia. Además, el hecho de que, por ley, tengan la obligación de realizar acciones de educación financiera da continuidad y solidez a las actuaciones.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

El modelo alemán de cajas de ahorro es un pilar fundamental tanto para la educación financiera como para el desarrollo social e industrial.

www.sparkassenstiftung.de/





IRLANDA

Promotor: Comisión de Competencia y Protección del Consumidor (CCPC), creada en 2014 a raíz de la fusión de la Oficina Nacional de los Consumidores y la Autoridad de la Competencia.

Público al que se dirige: Al consumidor en general.

Objetivos del programa: La misión de la Comisión de Competencia y Protección del Consumidor (CCPC) consiste en hacer que los mercados funcionen mejor en beneficio de los consumidores y las empresas. Su visión es establecer unos mercados abiertos y competitivos en los que los consumidores estén protegidos y las empresas compitan de forma activa y autónoma.

Resumen de acciones:

- o En este país el regulador monetario controla un servicio de información sobre finanzas personales en el que se incluye una help-line (teléfono de ayuda que también responde por escrito) y un centro de información en Dublín.

www.consumerhelp.ie

- o Se desarrollan los siguientes contenidos: cómo manejar tu dinero, cómo asegurar los activos, pedir prestado dinero, ahorrar e invertir, planear la jubilación, consejos sobre cómo presentar reclamaciones (<http://www.consumerhelp.ie/how-to-complain>) y

una potente herramienta de comparación de productos financieros de las diferentes entidades.

<http://compare.nca.ie>

- o Desarrollan programas para las escuelas y seminarios para adultos (training programmes) orientados a dotar de habilidades sobre el uso del dinero. Estos seminarios los imparten profesionales financieros a los trabajadores en su propio puesto de trabajo y tienen una duración de una hora.

www.financialeducation.ie

- o Marketing: Las potentes campañas de educación financiera en Irlanda han tenido gran difusión en televisión, prensa, Internet y radio. En este último medio ha funcionado muy bien.

Resultados obtenidos:

Llevar la educación financiera a todos los segmentos de la población, incluyendo un número de atención telefónica de fácil acceso para resolver dudas y problemas.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Posibilita el acceso universal al asesoramiento gratuito, llega a toda la población y guía la toma de decisiones informadas.

www.consumerhelp.ie





ESPAÑA

Promotor: El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores asumieron en 2008 la responsabilidad de impulsar el primer proyecto de educación financiera con vocación generalista, al que con posterioridad se sumó el Ministerio de Economía y Competitividad a través de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

Público al que se dirige: A la población en general, con herramientas específicas para jóvenes.

Objetivos del programa: Contribuir a la mejora de la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estén en condiciones de afrontar el contexto financiero con suficiente confianza, tanto para su propio beneficio como para la sostenibilidad del sistema financiero.

Resumen de acciones:

Desde el año 2008 se vienen desarrollando distintas iniciativas en el marco del Plan Nacional de Educación Financiera:

- o Consolidación del logotipo y la marca "finanzas para todos": Es la imagen pública del Plan de Educación Financiera. La dinamización en las redes sociales ha sido una pieza clave para dar una mayor cobertura, exposición y visibilidad a la imagen de marca.

- o Se ha creado una web orientada al público en general. Es una herramienta que permite la compilación y distribución de la información sobre el manejo de la economía básica y familiar.

www.finanzasparatodos.es/

- o La educación Financiera en los colegios: Los centros educativos de forma voluntaria pueden impartir la asignatura de educación financiera en sus aulas. Para ello se ha creado material didáctico para los docentes y los alumnos, debidamente adaptados, actualizados y diseñados para los niños del segundo ciclo de la Educación Secundaria Obligatoria en España, de 14-15 años.

- o Red de colaboradores: Se han formalizado numerosos convenios de colaboración con organismos y entidades procedentes tanto del sector público como del privado. Esta capilaridad nacional permite abarcar más segmentos de la población, realizar un mayor número de acciones formativas y permite el intercambio de recursos y materiales.

- o Se ha creado un Código de Conducta para los organismos colaboradores adheridos al Plan con el fin de asegurar la imparcialidad, la calidad y la transparencia de las iniciativas, mitigando así los eventuales conflictos de interés. Todas las iniciativas se realizarán siempre bajo el nombre de la marca "finanzas para todos".

- o Desarrollo de encuestas con el fin de obtener información sobre el grado de conocimientos financieros de la población española, que permitan la elaboración de estudios en el campo de la economía del comportamiento. El objetivo final es optimizar las herramientas

para la mejora de la cultura financiera y conseguir un comportamiento de los consumidores financieros más responsable.

- o Se ha creado un día oficial de la educación financiera a nivel nacional que se celebrará con carácter anual el primer lunes de octubre de cada año. En este día se realizan actividades por toda la geografía española por todos los colaboradores del Plan de Educación Financiera. En 2015 se ha celebrado un acto central en el Banco de España donde se entregaron los premios del concurso anual de educación financiera a los colegios ganadores, se habilitó una línea telefónica durante 15 días para resolver dudas al ciudadano sobre temas relacionados con las finanzas básicas y economía doméstica, se emitieron programas de radio y TV con entrevistas, debates y mesas redondas sobre la educación financiera.
- o Educación financiera para la jubilación y en el ámbito del seguro: se pretende contribuir a la mejora de la cultura aseguradora de los ciudadanos y a la percepción social del seguro y propiciar así la creación de una planificación financiera y familiar adecuada.

Resultados obtenidos:

Solo en el curso escolar 2014/2015 se impartió el programa de Educación Financiera en más de 520 centros de enseñanza de toda España abarcando así más de 45 000 estudiantes de secundaria. La plataforma web de finanzasparatodos ha contabilizado más de 500 000 sesiones solo durante el tercer trimestre del 2015 y se han superado las 900 000 páginas vistas, en facebook se han registrado más de 2 400 fans, en la cuenta de twitter (@finanzaspartods) se han alcanzado casi los 2 100 seguidores, en google+ se han registrado más de 6 000 visitas hasta septiembre

de 2015, en youtube el número de suscriptores ha llegado a 179 y el número de visualizaciones de contenidos y videos relacionados con el programa ha alcanzado las 17 254. Remarcar que las publicaciones con mayor impacto corresponden a los contenidos sobre el ahorro, las inversiones y la cultura financiera.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

El Plan de Educación Financiera no excluye a ningún segmento de la población y cubre todos los productos y servicios. Llega a cada segmento de la población teniendo en cuenta sus características, necesidades y canales de acceso adecuados a cada uno de ellos. Posee una vocación de continuidad en el tiempo.

No obstante, contempla acciones y herramientas especialmente orientadas a jóvenes. La educación en los colegios es un factor clave para conseguir el objetivo de garantizar un adecuado nivel de educación financiera de la población, dado que la educación financiera temprana es la más efectiva.





FRANCIA

Promotor: Ministère de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi, en cooperación con organismos públicos y privados.

Público al que se dirige: Orientado a jóvenes y también a emprendedores, jubilados y otros actores sociales.

Objetivos del programa: Hacer saber y comprender al consumidor el mundo financiero.

Resumen de acciones:

- o Les Clés de la banque (las llaves del banco o las claves de la banca) es un servicio puesto a disposición del público por la Federación Bancaria Francesa, destinado a aportar información y consejos para comprender los mecanismos bancarios y utilizarlos lo mejor posible. Este programa es gratuito, no emplea ningún nombre comercial al analizar los productos financieros y usa siempre un lenguaje simple y pedagógico. En el sitio web pueden encontrarse más de 1 500 páginas con información así como concursos y encuestas. Los contenidos se adaptan al público objetivo organizados en cuatro secciones diferentes: particulares, profesionales, jóvenes y resto de actores sociales. A modo de ejemplo, a los profesionales se les enseña a confeccionar un plan de negocio y a los jóvenes, cómo financiar sus estudios, tanto en su país como en el extranjero. El programa promueve, sobre todo, la sensibilización entre los más jóvenes (con programas destinados a niños de entre 8 y 11 años) para quienes ofrece recursos y talleres pedagógicos, ya sea por

intermedio de los profesores (materiales para elaborar cursos de ciencias económicas y de gestión) o bien directamente en clases en las que participan banqueros de manera voluntaria (operación «Invito a un banquero a mi clase» —www.unbanquierdansmaclasse.fr— en el marco de la «European Money Week 2015»). El material cuenta con fichas técnicas y videos explicativos. Además, existe un glosario de términos financieros, una relación de preguntas frecuentes (FAQ), así como el acceso a webs de utilidad.

www.lesclesdelabanque.com

- o El Institut pour l'Éducation Financière du Public (IEFP) publicó en el año 2009 el libro Les Finances personnelles pour les Nuls (finanzas personales para ineptos), el cual trata de orientar la toma de decisiones en el ámbito financiero y el manejo prudente del dinero. Además, organiza actividades en cooperación con las asociaciones de consumidores franceses con el fin de difundir la educación financiera, de manera gratuita, entre su masa social.
- o Finance pour Tous (finanzas para todos) es un programa de educación financiera desarrollado por el IEFP, a través de su sitio web y mediante formación presencial. El objetivo del sitio web es sensibilizar a los niños proponiéndoles actividades lúdicas en forma de juegos, concursos y un simulador de presupuestos. También cuenta con un espacio reservado a los docentes, en el que se les anima, mediante asesoramiento y herramientas, a que impulsen la educación financiera.

www.lafinancepourtous.com



o Finances et Pedagogie (finanzas y pedagogía) es una asociación creada por las Caisses d'Epargne (cajas de ahorro), cuyo fin es la sensibilización y formación sobre el uso del dinero. Las actividades se realizan a través de la cooperación con los socios locales de la comunidad: asociaciones de consumidores, trabajadores, jóvenes y adultos, colegios, etc., y los objetivos básicos de los programas son asesorar para prevenir la exclusión y los riesgos en las decisiones financieras así como prestar servicios a los trabajadores a petición de organismos y empresas públicas y privadas. Todos los programas realizados se evalúan cuando concluyen y se proponen igualmente artículos e información sobre la actualidad económica. Toda esta información es clara, está redactada de manera comprensible y transmite detalles importantes.

www.finances-pedagogie.fr

Resultados obtenidos:

Solo en 2015 el programa «Finances et Pedagogie» realizó 2 670 intervenciones e impartió formación a 38 558 personas durante más de 7 445 horas. Mantiene contactos con 873 socios.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

La organización de los programas en cooperación con los socios locales de cada comunidad es un modelo a seguir, ya que facilita el acceso y la difusión de las acciones, así como la adaptación en cada caso de los programas a las necesidades específicas de los destinatarios.

www.lafinancepourtous.com



ITALIA

Promotor: Pattichiari Consortium, organismo privado e independiente, con personalidad jurídica propia, creado por un consorcio de bancos italianos con la participación activa de su socio Economiascuola. Es una organización sin ánimo de lucro.

Público al que se dirige: Toda la población, adaptando programas en función de la edad.

Objetivos del programa: Ayudar a los consumidores de productos financieros a que puedan tomar decisiones informadas en el ámbito financiero. Incluye múltiples programas de educación financiera, con especial incidencia entre los estudiantes, a los que orientan para ser adultos responsables y estar formados en materia financiera. El objetivo del programa es guiar a los jóvenes a través de su educación. Se aplica en escuelas e incluso en familias y propone muchas actividades educativas e informativas.

La clave del éxito de los programas que se han puesto en marcha son su amplia cobertura geográfica, los muchos actores que participan, la facilidad de implementación y su normalización, lo cual hace que sean fácilmente replicables.

La legislación sobre educación financiera pasa por el Senado y las acciones las ejecuta el Ministerio de Educación en colaboración con varias instituciones como la banca comercial (Banco popolare, UBI, Banca Marche, Unicredit Banca, etc.), instituciones educativas (Universidad católica del Sacro Cuore y autoridades educativas locales), así como varias

asociaciones de consumidores (como ANCI, Adiconsum, ADOC, Altroconsumo, Casa del Consumatore) y de otro tipo.

En la medida de lo posible, las acciones en materia de educación financiera se adaptan a las características de la región donde se va a implantar. A modo de ejemplo, en la región de Calabria se trata de concienciar respecto de la importancia de la economía legal, con el fin de acabar con la economía sumergida.

Resumen de acciones:

- o Programas para adultos: En colaboración con asociaciones de consumidores, se han realizado programas en unas cincuenta ciudades con el objeto de ayudar a mejorar la comprensión de los productos financieros y a poder tomar decisiones informadas y responsables.

www.pattichiari.it/home/pattichiari-e-gli-impegni/educazione-finanziaria

- o Se ha creado la página Web⁷, orientada tanto a la comunidad educativa como al público en general. Su objetivo es no solo formar, sino también ofrecer posibilidades de descargar materiales para trabajar directamente con los colectivos diana, así como crear una Community Area para intercambiar experiencias.
- o La impronta económica plus: Este programa para adultos se basa en aplicaciones multimedia en las que los usuarios reciben información sobre la gestión de los recursos económicos. Se orienta a parejas jóvenes, familias y mayores. Busca la familiarización en el uso de presupuestos, el gasto consciente, prevenir el sobreendeudamiento y evitar la

⁷ <http://www.economiascuola.it>



usura que en ocasiones va unida al mismo. El objetivo es también reducir las diferencias y desigualdades entre las personas con distintos conocimientos financieros.

www.economiascuola.it/impronta-economica-plus

- o Programas para escuelas e institutos: El sistema de aprendizaje empleado para enseñar finanzas a los estudiantes es el Teaching Mix, basado en una metodología de «aprender-haciendo», que permite a los alumnos aprender incluso los conceptos económicos más abstractos y complicados. Las lecciones son simples e interactivas y los expertos comparten con los alumnos las habilidades y conocimientos que han obtenido a lo largo de su vida profesional.

- o Nuestra comunidad: Este programa integra las finanzas en situaciones de la vida ordinaria. Tiene como objetivo poner a los estudiantes en contacto directo con su comunidad local a través de métodos de aprendizaje innovadores y prácticos que permiten descubrir la dinámica económica básica y el comportamiento responsable, así como el funcionamiento de las instituciones. Se orienta a estudiantes de 9 y 10 años.

www.economiascuola.it/programmi/elementari/imp-ec-kids

- o La impronta económica: Programa educativo que introduce, por una parte, a los jóvenes de 12 y 13 años y, por otra parte, a los de 17 y 18 años, que cursan su último año en el centro escolar. Se les forma en economía y finanzas, lo que les lleva a una reflexión sobre el contenido de las finanzas en su vida diaria. La metodología simula experiencias reales. Esas experiencias se adaptan y simplifican para los estudiantes de enseñanza media (con problemas y contenidos, así como exámenes o pruebas) y son más complejas y detalladas para los adolescentes y universitarios. Cada programa brinda la posibilidad de ponerse en contacto con un tutor de una empresa participante con el que pueden reunirse para orientación y asesoramiento.

www.economiascuola.it/programmi/medie/imp-ec-junior

- o La semana de educación financiera: Los profesionales de banca acuden a las aulas para dar a los estudiantes lecciones magistrales extraídas de la realidad económica y enseñarles aspectos básicos de la gestión del dinero. Esta labor inicialmente la realizan los profesionales bancarios en las aulas.

- o Edición de distintos CD multimedia que se entregan a los alumnos de forma gratuita. También se hace entrega a los profesores de un Teaching Kid para la formación.

Resultados obtenidos:

Los programas en el ámbito escolar para los años 2014-2015 han llegado a 21 575 escolares de 863 aulas de 310 escuelas.

Al margen de las acciones concretas promovidas por Pattichairi, el Banco de Italia realiza cada 2 años encuestas en los hogares, con objeto de conocer el nivel de educación financiera.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Se trata de un modelo a seguir, por el amplio espectro de iniciativas y población a quien llega y por constituir un ejemplo de cooperación público-privada.

www.pattichairi.it



HUNGRÍA

Promotor: El Banco Central de Hungría Magyar Nemzeti Bank (MNB), en cooperación con la Asociación Húngara de Planificadores Financieros Cualificados (HAQFP), el Ministerio de Recursos Humanos y el Ministerio de Economía.

Público al que se dirige: Estudiantes, profesores y público en general.

Objetivos del programa: Concienciar sobre la importancia de adquirir conocimientos y habilidades financieras, dado el escaso interés detectado al respecto.

Resumen de acciones:

- o To En 2004 se inauguró el Centro de Visitantes del MNB con el objetivo de introducir los conceptos básicos de educación financiera, así como mejorar la credibilidad y la imagen del Banco Central.
- o El MNB organiza desde el año 2005 conferencias, seminarios y mesas redondas sobre educación financiera con profesores, con el objetivo de coordinar iniciativas y lograr que las mejores prácticas sean replicadas por los demás centros escolares.
- o Desde el año 2007 la educación financiera ha estado presente en los planes de estudio del sistema educativo, pero sin tener exigencias regladas sobre contenidos y formatos.



- o En colaboración con el Ministerio de Recursos Humanos y el Ministerio de Economía, se editan guías para los estudiantes del último curso escolar.
- o Cada año se distribuyen folletos a 230 000 estudiantes, a través de 1 200 escuelas secundarias.
- o Se realizan competiciones escolares entre centros sobre conocimientos financieros, para estudiantes con edades comprendidas entre los 15 y los 17 años.
- o Existe una Web vinculada a la Web del Banco Central que, usando un lenguaje coloquial, explica el significado de la terminología financiera básica.

Resultados obtenidos:

En el año 2007 el MNB realizó un estudio para identificar el nivel de conocimientos financieros de la población y detectó que la mayoría de la población joven húngara no estaba interesada en tener conocimientos sobre los servicios financieros, por no considerarlo importante para su vida (por ejemplo, menos del 6 % de los jóvenes usa la banca electrónica). Así, los programas se elaboran sobre la base de diferentes estudios y tras haber analizado previamente las carencias, por lo que la orientación es muy práctica.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Diseñar los programas partiendo de un estudio previo sobre el nivel de alfabetización financiera es un modelo a seguir, porque aumentarán las posibilidades de ser eficaces en la implantación de medidas concretas que suplan las carencias existentes.

<http://www.mnb.hu>



AUSTRIA

Promotor: Oesterreichische Nationalbank OeNB, en cooperación con organismos públicos y privados.

Público al que se dirige: Público en general, estudiantes y profesores.

Objetivos del programa: Los objetivos básicos del programa son:

- o Contribuir a la mejora de la educación financiera en Austria, tratando de promover el consumo responsable de productos financieros en una base amplia de la población.
- o Propagar el conocimiento económico básico: que la ciudadanía entienda, entre otras cuestiones, las implicaciones de la fluctuación del tipo de cambio, las consecuencias de la inflación y de otras medidas de política económica que adopten las autoridades monetarias.
- o Aumentar el conocimiento de las familias sobre las consecuencias del endeudamiento.
- o Comunicar y permitir la comprensión de las funciones de los bancos centrales y del porqué de sus mandatos y decisiones.
- o Crear una plataforma que coordine las acciones de educación financiera en el país.

Resumen de acciones:

- o Las estrategias de implementación del programa son muy numerosas y se hallan agrupadas en una única plataforma web de educación financiera. Esta plataforma permite acceder a los diferentes programas que ofrece el Banco Nacional de Austria.

www.eurologisch.at

- o Diversos talleres y seminarios dirigidos a alumnos de diferentes edades, empezando por los más pequeños. Algunos se realizan directamente en los centros escolares y otros adoptan la forma de una vista guiada al Museo del Dinero, donde se expone el desarrollo del sistema monetario y su historia y se familiariza al público con la política monetaria.

<https://www.oenb.at/Ueber-Uns/Geldmuseum.html>

- o Seminarios de educación financiera para profesores, realizados en cooperación con la Volkswirtschaftliche Gesellschaft (organización sin ánimo de lucro que ofrece formación en temas económicos).

<http://www.vwg.at>

- o Aplicaciones interactivas

- Inflation Cockpit: Esta herramienta en línea ofrece datos y cifras sobre temas relacionados con la inflación, el poder adquisitivo y la estabilidad de los precios.

<https://www.eurologisch.at/eurologisch/interaktive-anwendungen/inflationscockpit.html>

- Finance Cockpit: Esta herramienta muestra la relación entre el riesgo de inversión y el rendimiento del capital invertido y brinda información sobre diferentes estrategias de inversión.

<https://www.eurologisch.at/eurologisch/interaktive-anwendungen/finanzcockpit.html>

- Material didáctico sobre cuestiones financieras para estudiantes, profesores y público en general
- Este material abarca una amplia gama de temas como el papel de los bancos centrales, la estabilidad de los precios, la política monetaria, la estabilidad de los mercados financieros, el euro, etc.

- El Euro Bus, que forma parte de los servicios de información que presta el Banco Nacional de Austria desde 2002, viaja por todo el país e imparte un plan de formación centrado sobre todo en el euro así como en otros aspectos básicos para la ciudadanía en materia de educación financiera.

- Competiciones y concursos.

- Acciones dirigidas a las personas que manejan efectivo, por ejemplo, empleados del comercio al por menor y trabajadores del sector de la restauración.

- Participación en ferias y actos

- El Banco Nacional de Austria participa en ferias y actos con una caseta de información, por ejemplo en el GEWINN Info Day, un congreso de un día sobre temas económicos para alumnos de 16 a 20 años de toda Austria, organizada por la editorial Gewinn.

<https://www.eurologisch.at/eurologisch/messen/gewinn-info-day.html>



Resultados obtenidos:

Dada la amplia variedad de acciones realizadas, así como la orientación a un amplio espectro de la población, ha habido una gran difusión de los programas realizados.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Se trata de un modelo muy amplio, tanto en acciones como en destinatarios, y además existe una buena coordinación y complementariedad entre los diferentes organismos que están colaborando en el programa, por lo que cuenta con un carácter demostrativo y ejemplar.

www.eurologisch.at

Promotor: Schuldnerhilfe Oberösterreich (organismo que ayuda a la gente sobreendeudada), Arbeiterkammer Oberösterreich (AK), en colaboración con otros organismos públicos.

Público al que se dirige: Público en general, especialmente orientado a los jóvenes.

Objetivos del programas: Formar en materias básicas, tanto de educación financiera como de otros derechos de los consumidores.

Resumen de acciones:

En el contexto de las actividades de prevención de la exclusión financiera, se ha introducido en el estado federal de Oberösterreich (Alta Austria) el Finanzführerschein (permiso de conducción financiero), una forma innovadora de educar en finanzas.

Este proyecto es un ejemplo de colaboración entre instituciones públicas y de protección al consumidor, ya que el mismo ha sido desarrollado por la Schuldnerhilfe Oberösterreich y la Arbeiterkammer (Cámara de Trabajo). El estado federal de Oberösterreich proporciona financiación para el proyecto.

Para obtener este permiso de conducción, los participantes en el programa deben superar



con éxito una serie de módulos sobre asuntos financieros (en el estado federado de Alta Austria el programa consta de 10 sesiones dentro de 5 módulos diferentes) que abarcan temas como: el desarrollo de habilidades para la gestión del dinero, las compras en Internet, el conocimiento de diversos productos financieros (créditos, préstamos, seguros, etc.), la capacidad de comparar las ofertas financieras de los bancos, el presupuesto individual, y la formación para la puesta en marcha de una planificación financiera familiar, teniendo -entre otros- el objetivo de ayudar a prevenir el sobreendeudamiento.

La formación tiene una clara orientación práctica y trata de evitar problemas concretos, como la prevención de facturas excesivas en los teléfonos móviles, los descubiertos en cuenta o la financiación con tarjetas de crédito a tipos de interés abusivos. La formación se hace en grupos pequeños de 8 a 15 personas. El contenido está adaptado a la edad de los participantes.

La obtención del «permiso de conducción financiero» avala la capacitación de las personas para conducir su vida financiera con criterio y responsabilidad. La obtención del permiso es gratis para los participantes. El permiso se entrega en el transcurso de una ceremonia oficial en la sede de la Cámara del Trabajo del Estado federado de Alta Austria.

Resultados obtenidos:

El proyecto va paulatinamente consolidándose y extendiéndose por todo el país.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Se abordan muchas situaciones de la vida que son corrientes para los ciudadanos, que se pueden trasladar y adaptar fácilmente a cualquier otro contexto.

<http://www.schuldner-hilfe.at/cms/index.php?menuid=12>



POLONIA

Promotor: Banco Nacional de Polonia (Narodowy Bank Polski).

Grupo destinatario: Todos los ciudadanos.

Objetivos del programa: Desarrollar y poner en práctica una serie de actividades dirigidas a combatir la exclusión financiera y reforzar la responsabilidad a la hora de tomar decisiones financieras, incluida la gestión del presupuesto familiar y la utilización de servicios financieros.

Resumen de acciones:

- o Akademia «Dostepne Finanse» (Academia de la «financiación disponible») es una iniciativa del Banco Nacional de Polonia, cuyo objetivo es aumentar la sensibilización de los ciudadanos polacos sobre las ventajas y oportunidades que supone tener una cuenta bancaria y utilizar activamente los instrumentos de pago modernos, como las tarjetas de crédito y los servicios de banca electrónica.

www.nbp.pl/home.aspx?f=/adf/adf.html

- o Dodatki edukacyjne – Complementos educativos – Estas iniciativas adicionales, cofinanciadas por el Banco Nacional de Polonia, tratan una serie de temas, entre otros, la planificación del presupuesto familiar, los medios de pago distintos del efectivo y los beneficios derivados de la utilización de las tarjetas de pago. También se facilita asesoramiento sobre los préstamos y otros instrumentos financieros, destacándose tanto sus beneficios como los posibles riesgos.

www.nbp.pl/home.aspx?f=/edukacja/dodatki_edukacyjne.html

Resultados obtenidos:

Más de 36 000 personas han recibido formación, se han organizado cerca de 700 reuniones en diferentes ciudades de Polonia y hay más de 1 000 embajadores de las transacciones sin dinero en efectivo. El actual proyecto ha alcanzado al menos cuatro millones de polacos desde 2012 y ha contribuido a reducir la exclusión financiera en el país.

Promotor: La Fundación Kronenberg y el Banco Nacional de Polonia; aplicación en las escuelas a cargo de la Fundación «Junior Achievement».

Grupo destinatario: Los jóvenes.

Objetivos del programa:

Colmar una laguna del mercado educativo polaco y responder a la necesidad de ofrecer una educación financiera de cara a una sociedad en la que los ciudadanos sean capaces de gestionar eficazmente sus recursos financieros.

Resumen de acciones:

My Finances es el mayor programa de educación financiera para jóvenes en Polonia. Existe desde 2005, y se lleva a cabo en estrecha colaboración con el Banco Nacional de Polonia y la Fundación «Junior Achievement». El objetivo del programa es educar a los jóvenes para que puedan tomar decisiones financieras racionales y ventajosas y actualizar periódicamente sus conocimientos financieros. Los estudiantes que participan en el programa aprenderán cómo invertir en bonos, fondos de inversión u otros instrumentos financieros, tomar decisiones con conocimiento de causa en sus contactos con los bancos y mejorar su comprensión de los servicios bancarios básicos, analizar las consecuencias de sus decisiones

financieras y adoptar decisiones informadas sobre su seguridad financiera tras la jubilación. Mejorarán así su comprensión de los principios de inversión en bolsa, el funcionamiento del sistema bancario, la importancia y el papel del Banco Nacional de Polonia y el funcionamiento de los fondos de pensiones.

Resultados obtenidos:

My Finances supone un paso hacia una sociedad más consciente, en la que los ciudadanos serán capaces de gestionar sus recursos financieros de manera racional. Participan cada año en el programa más de 100 000 jóvenes y 1 600 profesores. Hasta la fecha han participado en él cerca de 1 100 000 jóvenes y más de 16 700 profesores.

www.moje-finanse.junior.org.pl/

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Dada la gran variedad de iniciativas y el amplio sector de población al que van dirigidas, ambos modelos constituyen buenas iniciativas para seguir.

www.nbp.pl





ESLOVAQUIA

Promotor: El Národná Banka Slovenska (NBS).

Público al que se dirige: A la población en general, con especial atención a estudiantes y docentes.

Objetivos del programa: Que los habitantes de Eslovaquia se familiaricen con el manejo del dinero y adquieran conceptos básicos de finanzas.

Resumen de acciones:

o En la Web del NBS se da especial importancia a la formación en educación financiera, por lo que los materiales son muy didácticos y están adaptados al nivel del público objetivo:

- Para los niños: incluye juegos y cuentos, que permiten la comprensión de la materia de forma fácil y atractiva.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/deti

- Para los estudiantes: con presentaciones y películas cortas, que permiten familiarizarse con materias financieras y el uso del dinero.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/studenti

- Para los profesores: descargar contenidos, pósters y otro material docente.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/ucitelia

o El Ministerio de Finanzas de la República Eslovaca y el NBS han introducido transversalmente la educación financiera en

el plan de estudios como parte del temario de materias troncales. Por ejemplo, en Historia se aprende por qué se creó el dinero y en Matemáticas cómo calcular el tipo de interés de un préstamo.

- o En el Museo de monedas y billetes se desarrollan programas educativos orientados a escolares.

www.muzeumkremnica.sk/sk/uvod

- o En 2010 se crea un organismo responsable de la educación financiera: la Academia para la Educación Financiera. Se trata de una organización independiente no lucrativa apoyada por el NBS y, en cooperación con este, que acomoda las necesidades educativas del propio NBS, de bancos comerciales y de otras instituciones financieras, asegurando así la realización de actividades educativas para impartir alfabetización financiera al gran público.

www.ibv-nbs.sk/index.php/O-nas/Profil

Resultados obtenidos:

Adquisición de conocimientos básicos por parte de la población, así como la adquisición en la escuela de habilidades en el ámbito financiero.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Introducir las finanzas en la escuela e institutos es una apuesta necesaria y viable en cualquier contexto.

www.nbs.sk/sk/vzdelavanie





SUECIA

Promotor: Kronofogden, equivalente a la Hacienda Pública.

Público al que se dirige: A la población en general, familias, jóvenes, etc.

Objetivos del programa: Lograr la capacitación financiera de los ciudadanos suecos.

Resumen de acciones:

- o Economía del hogar desde la infancia: En primer lugar, a través de la prevención mediante la educación financiera. En los colegios e institutos suecos se imparte una asignatura denominada «Hogar y economía». Kronofogden es el encargado de ayudar a elaborar los temarios e instruir a los propios profesores para que transmitan esos conocimientos a los alumnos.
- o A través de los ayuntamientos: Cada ayuntamiento en Suecia cuenta con los llamados «asesores en deudas y presupuestos», una figura obligatoria en todos los consistorios del país. Estas personas se encargan de estudiar y dar asesoramiento gratuito a sus ciudadanos ante cualquier duda financiera, desde la letra pequeña al comprar una vivienda hasta las claves para que su presupuesto familiar rinda al máximo. Todo está canalizado a través de la administración central del Kronofogden, que es quien ejecuta y decide.
- o Actuación frente al sobreendeudamiento: El Kronofogden actúa cuando las familias están sobreendeudadas de forma irreversible. Así:
 - Cuando una familia sueca esta sobreendeudada acude al Kronofogden, bien a través del asesor financiero del ayuntamiento, bien realizando una solicitud directa de saneamiento de deudas a la administración central.



- Debe demostrar que ha intentado por todos los medios solventar la situación.
- El Kronofogden realiza un análisis de la situación de gastos, ingresos y deudas, y comprueba si es inviable la cancelación de sus deudas por sí misma.
- Elabora un plan para saber qué fondos le quedan a la familia tras pagar aquellos gastos de los que no puede prescindir y efectúa un plan de pagos mensual frente a los acreedores, en porcentaje idéntico para todos ellos. Al cabo de cinco años, la familia o el individuo, habrán pagado sus deudas y comenzarán desde cero. Este servicio se puede usar solo una vez en la vida.

Resultados obtenidos:

Las personas reciben ayuda para gestionar situaciones personales extremas. El valor social de este servicio es muy elevado, evita que las personas acumulen deudas que les desbordan y enferman.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Es un servicio costoso que implica una fuerte mentalización previa, si bien, cuando se consigue implantar, las ventajas son muy evidentes.

www.kronofogden.se/





REINO UNIDO

Promotor: Consumer Financial Education Body (CFEB), luego The Money Advice Service, organismo independiente que desempeña un papel central en la coordinación del asesoramiento a los consumidores de productos financieros en el Reino Unido, bajo mandato del Parlamento.

Público al que se dirige: Población en general, especialmente orientado a los jóvenes.

Objetivos del programa: The Money Advice Service ayuda a las personas a gestionar su dinero, y lo hace directamente gracias a su propio servicio de asesoramiento gratuito e imparcial. También trabaja en asociación con otras organizaciones para ayudar a las personas a sacar el máximo provecho de su dinero. Se trata de un servicio independiente establecido por el Gobierno.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en>

Resumen de acciones:

- o Es un modelo a seguir en el ámbito de la educación financiera, tanto por el amplio espectro de acciones realizadas como por haberla incluido desde 2011 en el currículum escolar obligatorio.
- o Financial Capability Tools, que incluye una guía para ayudar a supervisar y evaluar los programas de educación financiera realizados por expertos.

www.fincap.org.uk/evaluation-toolkit-homepage

- o El sitio web Make Money Make Sense se orienta a los jóvenes y su objetivo es que adquieran conocimientos suficientes para tomar decisiones básicas: contratar su primer crédito, emanciparse, etc.

www.moneymakesense.co.uk

- o Support 4 learning: Programa de formación de profesores en el que, además de formarles, se les da la opción de descargar materiales educativos para que sean ellos quienes realicen la difusión a niños y jóvenes. Cuentan con el apoyo de expertos voluntarios de varias organizaciones que les ayudan a preparar las lecciones de educación financiera.

- o Calculadora del divorcio: Permite calcular los costes asociados a los divorcios y ayuda a planificar la economía ante estas nuevas circunstancias, así como a calcular los gastos de la división de bienes.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/categories/divorce-and-separation>

- o Now Let'sTalk Money Campaign es una campaña orientada a la lucha contra la exclusión financiera. Entre otras medidas, este programa trata de luchar contra la exclusión a través de la expansión y la modernización de las cooperativas de crédito. También intenta que los estratos más necesitados de la población tengan acceso a cuentas bancarias básicas, a crédito a bajo coste y a seguros del hogar, así como a un asesoramiento financiero imparcial para que puedan tomar decisiones

financieras informadas y responsables. El informe del proyecto puso de relieve que 54 organizaciones se hacían cargo de la formación, y la mayoría de las mismas se dedicaban al asesoramiento local de los ciudadanos. Más de 300 organizaciones voluntarias y estatutarias (y un banco) se beneficiaron de la formación que se daba a su personal y a los voluntarios. La información facilitada por los participantes sugiere que más de 46 000 usuarios finales se beneficiaron del proyecto.

<https://www.citizensadvice.org.uk/about-us/how-we-provide-advice/our-prevention-work/financial-skills-for-life/financial-skills-for-life-what-we-do/financial-skills-for-life-past-projects/now-lets-talk-money/>

- o Financial Literacy Resource Centre: Centro de alfabetización financiera que tiene materiales tanto para estudiantes como para la población adulta en general.

www.financialeducatorscouncil.org/

- o Se han realizado videos de sensibilización con casos reales que reproducen situaciones de la vida cotidiana vinculadas a las finanzas.
- o Programas específicos para llegar a las zonas rurales de Gales, basados en «capacitar al mediador». En este caso, los agentes han sido las comadronas, aprovechando los embarazos para ofrecer a las futuras mamás nociones básicas de economía familiar.

- o Money Guidance: distribuido a más de 750 000 personas, trata de ser una guía para la toma de decisiones básicas en el ámbito financiero.

www.yourmoneyguide.co.uk

- o Para el público adulto, la estrategia ha sido llegar a él en las etapas claves de su vida:

- Nacimiento de un niño: La guía del dinero para padres se distribuye a los padres a través de las comadronas; también se está contratando a los centros de la infancia.

www.moneyadviceservice.org.uk/parents

- Trabajo y despido: Aproveche al máximo su dinero transmite información a los empleados en su centro de trabajo. Se realiza por medio de voluntarios.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/categories/work-and-redundancy>

- Otros momentos importantes de la vida también se incluyen, como la separación, el divorcio o la jubilación.

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/categories/retirement>

Existe una fuerte implicación por parte del gobierno. Entre 2008 y 2011, este invirtió 30 millones de libras esterlinas en proporcionar personal destinado a la educación financiera en la escuela.

Resultados obtenidos:

La UK Adult Financial Capability Strategy se propone mejorar la capacidad financiera en todo el Reino Unido, lo que equivale a mejorar la capacidad de las personas para gestionar bien su dinero, tanto en su rutina diaria como en los momentos significativos, así como su capacidad para hacer frente a los períodos de dificultad financiera. Se centrará en desarrollar las competencias y conocimientos financieros de las personas y en desarrollar su actitud y motivación. Esto, junto con un sistema financiero integrador, puede ayudar a las personas a conseguir el mejor bienestar financiero posible.

www.fincap.org.uk/uk_strategy

El UK Adult Financial Capability Survey se ha diseñado específicamente para apoyar a la UK Financial Capability Strategy. Dicho estudio tiene tres funciones:

- o generar una cartografía de la capacidad financiera de los adultos en el Reino Unido señalando en qué casos la capacidad es superior o inferior;
- o proporcionar una herramienta de diagnóstico para identificar a los potenciales obstáculos y facilitadores de la capacidad financiera y, con el tiempo;

- o adoptar una serie de medidas de alto nivel que permitan hacer un seguimiento de los resultados de la estrategia.

www.fincap.org.uk/financial-capability-survey

La difusión de los programas de educación financiera ha sido muy amplia, incluida la comunidad escolar, y han logrado la capacitación para el consumo responsable de productos financieros y la gestión correcta de las decisiones financieras, dada su orientación eminentemente práctica.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

El apoyo del gobierno, tanto económico como formal, a una gran variedad de acciones, así como la introducción de la educación financiera como materia curricular, tal y como vienen aconsejando las autoridades europeas, debería ser un objetivo principal para todos los países. Solo así, introduciendo de manera obligatoria la educación financiera desde las escuelas y los institutos, se concederá la importancia debida a la adquisición de conocimientos financieros y se asegurará que la población tenga los conocimientos precisos para gestionar su economía diaria con rigor y seguridad.

www.moneyadviceservice.org.uk





Iniciativas de la Comisión Europea sobre educación financiera

Promotor: Comisión Europea.

www.consumerclassroom.eu/

Grupo destinatario: Profesores de escuelas/institutos de educación secundaria con alumnos de edades comprendidas entre los 12 y los 18 años procedentes de los 28 Estados miembros de la Unión Europea.

Programa: Consumer Classroom.

Objetivos del programa: Los objetivos del Programa Consumer Classroom, que la Comisión Europea puso en marcha en marzo de 2013 como resultado de una evaluación de sus actividades en materia de educación de los consumidores, son los siguientes:

- o Promover la educación del consumidor y fomentar su enseñanza en centros europeos de educación secundaria.
- o Facilitar el aprendizaje de los profesores en materias relacionadas con el consumo, crear o elegir lecciones ya finalizadas para impartir a los estudiantes y colaborar en línea con otros profesores y clases de distintos países.
- o Crear y consolidar comunidades de aprendizaje apoyadas en la tecnología web y el uso de internet.

- o Proporcionar recursos sobre distintas materias, desde un consumo sostenible y responsable a conocimientos financieros.
- o Fomentar la participación en proyectos intraescolares en múltiples disciplinas.

Resumen de acciones:

El contenido se desglosa principalmente en diferentes secciones:

- o Recursos: En esta biblioteca en línea puede recabarse información sobre distintas materias y temas de interés, orientada a las diferentes edades (12 a 15, 15 a 18 y adultos).
- o Colaboración: Esta sección permite conectar con una gran comunidad a escala europea de profesores y expertos en educación del consumidor. En este espacio pueden compartirse ideas, lecciones y problemas relacionados con la educación del consumidor, lo que ayuda a crear una experiencia docente de gran riqueza para usted y sus estudiantes. Está dividida en los siguientes módulos: foro, colecciones del usuario, campeonato intraescolar, proyectos intraescolares, directorio de profesores, expertos.
- o Mis herramientas: En esta sección el usuario puede iniciar sesión o crear una nueva cuenta para tener acceso ilimitado y gratuito a la web de Consumer Classroom y a todas sus funciones, con lo que podrá aprovechar al máximo este programa. Mediante Mis herramientas el usuario podrá acceder a su perfil, calendario, clase, lecciones, colecciones, proyectos intraescolares, recursos, favoritos, publicaciones, blog, mensajes privados y ajustes de la cuenta, y podrá cerrar su sesión.

**Resultados obtenidos:**

El programa Consumer Classroom está logrando una amplia difusión entre la población de los 28 países de la Unión Europea y homogeneizando habilidades, conocimientos y capacitación financiera entre los habitantes.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Sirve de herramienta común de educación financiera para todos los Estados miembros de la Unión Europea.

Otras iniciativas pertinentes de educación financiera

Nuevos modelos financieros:

De la mano de la crisis financiera y de la transformación de los sistemas tradicionales de banca, el desarrollo de nuevos modelos y enfoques innovadores de financiación bancaria y no bancaria ha emergido con gran fuerza, alimentado por el efecto disruptivo de internet y de las redes sociales.

Así, como elementos más novedosos y de mayor impacto para el ciudadano, han aflorado múltiples posibilidades de operar electrónicamente tanto en la financiación o inversión de proyectos (mediante el crowdlending o crowdfunding) como en la operativa de pagos en línea, a través de dispositivos electrónicos móviles.

La educación financiera tiene que ser capaz de alinearse con la transición hacia un nuevo escenario del que todavía no conocemos todas sus coordenadas, donde la potencialidad de una mayor inclusión financiera va a venir

asociada a riesgos de desprotección del consumidor, máxime en aquellos grupos vulnerables (en particular los jóvenes, muchos de los cuales no volverán a pisar una sucursal bancaria ni recibir un asesoramiento directo sobre las operaciones financieras que realicen).

En conclusión, los sistemas educativos deben afrontar el reto de explicar en profundidad la nueva economía financiera, adaptando los contenidos y extendiendo su implantación al conjunto del entorno educativo (alumnos, profesores y familias). También deberán aprovechar internet para crear comunidades de aprendizaje entre diferentes países del mundo.



Promotor:

Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)

www.oecd.org/daf/fin/financial-education/

Grupo destinatario: Gobiernos y ciudadanos de todo el mundo.

Objetivos del programa: La Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE) proporcionan un foro común para el intercambio de diferentes puntos de vista y experiencias, contribuyendo a aplicar las estrategias nacionales de educación financiera, entre otras cosas, a través de una variedad de instrumentos (investigación, evaluación, políticas, actos).

El objetivo de la OCDE es impulsar el cambio económico, social y medioambiental para mejorar el bienestar de las personas.

Resumen de acciones:

- o Estrategias nacionales de educación financiera

Un manual que describe las experiencias de 59 economías en la aplicación de los principios sobre las estrategias nacionales de educación financiera y aborda los retos que tienen planteados.

www.oecd.org/daf/fin/financial-education/nationalstrategiesforfinancial-education.htm

- o La educación financiera y las mujeres

Orientación política para abordar las necesidades de las mujeres en materia de educación financiera. Esta fue avalada por los líderes del G-20 en su cumbre de septiembre de 2013.

<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financialeducationandwomen.htm>

- o PISA-OCDE: Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos

Regiones que participan en este programa, solo 18 incluyen una prueba sobre el conocimiento de las finanzas personales por parte de los estudiantes y su capacidad para aplicarlo a sus dificultades financieras.

<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd-pisafinancial-literacy-assessment.htm>

Resultados obtenidos:

La OCDE ya ha conseguido reunir a 35 países de todo el mundo en un foro único para propiciar el desarrollo económico. La educación financiera es una cuestión importante para la OCDE, y su influencia y poder han fomentado el desarrollo de iniciativas en materia de educación financiera. A lo largo de los últimos cuatro años, la OCDE ha organizado más de veinte actos de educación financiera internacional en todo el mundo.

Cabe señalar que los Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera, elaborados por la OCDE, fueron refrendados por los líderes del G-20, y que, en 2013, el G-20 y la OCDE publicaron un estudio sobre esta cuestión titulado «Avanzar hacia estrategias nacionales de educación financiera».



Promotor:

World Savings and Retail Banking Institute (WSBI)

European Savings and Retail Banking Group (ESBG)

www.savings-banks.com/Services/inclusion/education

Grupo destinatario: Comunidades locales.

Objetivos del programa: WSBI-ESBG y sus miembros reconocen la importancia de promover la educación financiera en todo el mundo y en Europa, y de seguir llevando a cabo un amplio abanico de iniciativas con el fin, entre otras cosas, de prevenir la exclusión social y económica.

Resumen de acciones:

Algunas iniciativas fundamentales expuestas infra (en la base de datos WSBI-ESBG CSR puede encontrarse información sobre otras iniciativas:

http://www.savings-banks-events.org/csr/principle.aspx?principle_ID=2

- o El Día mundial del ahorro es un acontecimiento mundial creado en 1924 para aumentar la conciencia pública de la importancia del ahorro para las economías modernas y los individuos por igual. Se centra en la importancia del ahorro en la economía global y en cómo cada depositante contribuye a su desarrollo.

<http://www.wsbi-esbg.org/Events/WSD/Pages/About-the-World-Savings-Day.aspx>

- o Aprendizaje de la bolsa europea es una iniciativa europea para impulsar los

conocimientos de los jóvenes estudiantes (quince años y más) en asuntos comerciales y financieros mediante una simulación en línea de las inversiones financieras. Esta competición está gestionada por la banca minorista y de ahorros europea. Se lanzó en Alemania en 1983; desde entonces han participado alrededor de 7,5 millones de alumnos y estudiantes con más de 45 000 equipos participando cada año.

www.wsbi-esbg.org/Services/inclusion/education/Pages/ESML.aspx

- o WSBI es socio de Child of Youth Finance International a la hora de promover la inclusión financiera y empoderar a los jóvenes, y participa regularmente en la Semana Mundial del Dinero de CYFI.

www.wsbi-esbg.org/press/press-releases/Pages/WSBI-and-CYFI-establish-partnership.aspx

- o Cajas de ahorros de Francia — La asociación «Finanza y Pedagogía» (F&P) fue creada por las Cajas de Ahorro en 1957. F&P ofrece una variedad de programas de educación financiera, como la gestión de la formación y el presupuesto. Su objetivo es empoderar a los grupos desfavorecidos guiándolos a través de los principios básicos requeridos para disfrutar de independencia financiera.

www.finances-pedagogie.fr/

- o Cajas de ahorros alemanas: El Sparkassen-Schulservice, creado hace 41 años, trabaja para acercar a los estudiantes al funcionamiento del dinero y de la economía. Sobre la base de los criterios de neutralidad y versatilidad, desarrolla materiales dirigidos a las necesidades de los jóvenes, para que puedan transmitir este conocimiento a la vida real y los desafíos que les esperan.

<https://www.sparkassen-schulservice.de/>



- o En 2009, la CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorros) puso en marcha la Red Española de Educación Financiera, reuniendo a los profesionales de la educación financiera en España, en el marco de la estrategia española de educación financiera, con el fin de mejorar la educación financiera de los ciudadanos, proporcionándoles las herramientas, conocimientos y capacidades que requieren para tomar decisiones informadas.

www.rededucacionfinanciera.es/

- o Austria: I €AN: El programa de educación financiera de la Zweite Sparkasse. Desde enero de 2010, un equipo de voluntarios ha ofrecido talleres interactivos de medio día sobre educación financiera para los adolescentes de edades comprendidas entre los 16 y los 19 años acerca de la manera de gestionar sus finanzas y evitar el endeudamiento excesivo.

<https://www.sparkasse.at/diezweitesparkasse/I-CAN>

- o En 2014, CaixaBank puso en marcha un sitio

internet «Educación financiera» con material de formación adaptado a las diferentes etapas de la vida. Asimismo, incluye otro contenido como una sección para las escuelas, con recursos de EduCaixa, un proyecto de bienestar de «la Caixa».

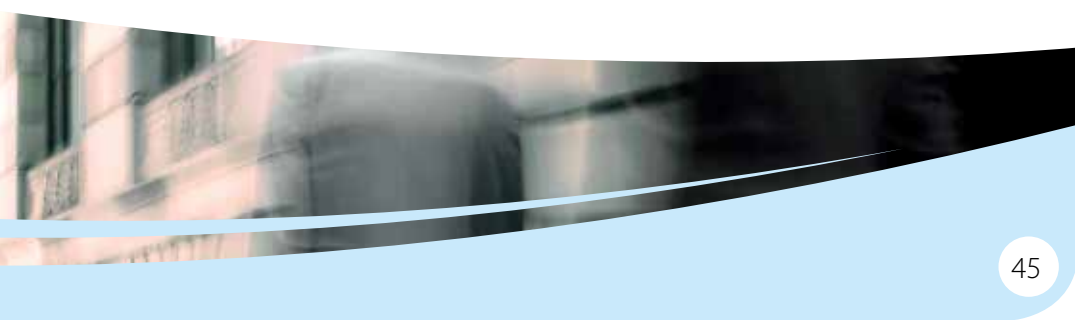
https://portal.lacaixa.es/culturaafinanciera/culturaafinanciera_es.html

- o En 2008, la Caixa Geral de Depósitos (CGD) lanzó su programa de educación financiera, Saldo Positivo (sitio web en <http://saldopositivo.cgd.pt/>), para ayudar a los consumidores a gestionar sus presupuestos personales y simplificar el lenguaje financiero. También creó un sitio similar centrado en la perspectiva de las pymes, Saldo Positivo Empresas.

<http://saldopositivo.cgd.pt/empresas/>

Resultados obtenidos:

WSBI-ESBG ha contribuido con su objetivo de ofrecer al público un mejor conocimiento de las cuestiones financieras, que les permitirá elegir con conocimiento de causa.





Promotor:

Federación Bancaria Europea (FBE)

www.europeanmoneyweek.eu/

Grupo destinatario: Alumnos de educación primaria y secundaria.

Objetivos del programa: La Semana Europea del Dinero tiene como objetivo sensibilizar a la opinión pública sobre la educación y la cultura financieras a través de una serie de actos organizados a escala nacional y europea. En última instancia, el objetivo es mejorar la educación financiera en Europa, en particular para los alumnos de educación primaria y secundaria.

Resumen de acciones:

la Semana Europea del Dinero tendrá lugar durante la primavera y se dedicará a promover a la educación financiera en toda Europa, mediante una amplia gama de actos locales, nacionales y europeos.

Las asociaciones bancarias nacionales de toda Europa organizarán sus propios actos, en particular, conferencias, clases en las aulas, visitas de bancos y proyectos educativos con la participación de niños, profesores, padres y expertos. Muchas de las actividades organizadas a escala nacional no están vinculadas exclusivamente a la Semana Europea del Dinero sino que tienen lugar a lo largo del año, sobre todo en los países en los que la educación financiera forma parte del programa escolar.

Se puede acceder a una presentación general de la Semana Europea del Dinero en la siguiente dirección: www.europeanmoneyweek.eu. La FBE se ha comprometido a que la Semana Europea del Dinero figure cada año en el calendario europeo y espera que este acto se desarrolle y evolucione en los próximos años.

Se ha previsto que la Semana Europea del Dinero coincida con la Semana Mundial del Dinero, que tiene lugar cada año la segunda semana de marzo y cuya finalidad es desarrollar la cultura financiera en todo el mundo.

www.europeanmoneyweek.eu

Resultados obtenidos:

La primera Semana Europea del Dinero se organizó en marzo de 2015. La página web de la Semana Europea del Dinero presenta un panorama general de la situación de la educación financiera en los países europeos, así como las buenas prácticas, en particular de aquellos países que aceptaron participar activamente en esta semana en 2015. A través del sitio web se facilita el intercambio de ideas e información sobre buenas prácticas para inspirar a quienes estén implicados, directa o indirectamente en la educación financiera en Europa.

Promotor:

Confederación de Organizaciones Familiares de la Unión Europea (COFACE)

www.coface-eu.org/en/Publications/Compendium-on-Financial-Inclusion/

Grupo destinatario: Millones de familias; reúne a sesenta organizaciones de toda Europa.

Objetivos del programa: La COFACE siempre ha considerado la inclusión financiera como una de sus prioridades, sobre todo teniendo en cuenta que el acceso a algunos servicios financieros como una cuenta bancaria básica es una condición previa para la inclusión social. En su Conferencia sobre «Servicios financieros accesibles y equitativos, alternativas a la banca convencional», celebrada en Madrid en mayo de 2015 (<http://www.coface-eu.org/en/Events/Accessible-and-fair-financial-services/>), la COFACE reunió a un gran número de expertos y compartió una amplia gama de iniciativas desarrolladas con éxito en toda Europa.

Resumen de acciones:

En un compendio publicado en febrero de 2016 (<http://www.coface-eu.org/en/Publications/Compendium-on-Financial-Inclusion/>), la COFACE sistematizó las buenas prácticas de sus organizaciones miembros en una serie de ámbitos:

- o Educación financiera sobre gestión de un presupuesto familiar - Unión de Cooperativas de Consumidores y Usuarios de Madrid (UNCUMA) – España. Esta campaña de información tiene por objeto ayudar a las familias a estar mejor equipadas para gestionar su presupuesto y mantener un equilibrio entre los ingresos y los gastos.

<http://uncuma.coop/?p=1449>

- o Libreta de los hogares — Gezinsbond – Bélgica. La Gezinsbond distribuye una libreta de cuentas de los hogares, a fin de ofrecer a las familias una herramienta para tener una visión de conjunto de su propio presupuesto familiar.

<https://gezinsbond.be/>
- o Presupuestos de referencia para las familias - Unión Nacional de Asociaciones Familiares (UNAF) – Francia. La UNAF ha desarrollado presupuestos de referencia para establecer el coste de las necesidades básicas a fin de que las familias puedan vivir en condiciones dignas.

www.unaf.fr/spip.php?rubrique160
- o ABACO, Adult Basic Accounting and Control of Overindebtedness - Ancianos y no solo – Italia. ABACO es un proyecto financiado por la UE que tiene por objeto desarrollar una estrategia para abordar el problema de la falta de educación financiera de los adultos vulnerables y los migrantes en el sur de Europa.

www.abaco-project.eu/
- o Programa para la inclusión financiera y la educación de las familias - Fundación Isadora Duncan para Familias Monoparentales – España – El objetivo del programa es capacitar a las familias monoparentales desde un punto de vista económico, con el fin de protegerlas contra el endeudamiento excesivo.

<http://gestionfamiliar.es/>
- o Sesiones de información y publicación en materia de gestión financiera de los hogares – Gezinsbond – Bélgica. La Gezinsbond emitió una publicación en neerlandés titulada «Enfoque sobre la educación financiera. Es más que dar dinero de bolsillo», y celebra sesiones de información sobre cómo gestionar las cuestiones financieras cotidianas.

<https://gezinsbond.be/>
- o Una guía sobre la banca fácil de leer y comprender - Nous Aussi, Asociación francesa de personas con discapacidad intelectual – Francia. Esa guía se ha elaborado en colaboración con personas con discapacidad intelectual. Las cuestiones abordadas, el texto y los pictogramas fueron escogidos y probados por ellos.

www.nousaussi.org/2014/02/le-mode-d-emploi-de-la-banque-de-nous-aussi.html
- o Actividades y publicaciones relacionadas con la inclusión financiera – Asociación de paráliticos franceses, APF – Francia. La APF ha publicado una guía sobre la imposición fiscal, que se ocupa de temas pertinentes a lo largo de todo el año.

www.faire-face.fr/boutique/guide_pratique/guide-fiscal-des-personnes-en-situation-de-handicap-edition-2015/

- o Normas de transparencia: ejemplos de buenas y malas prácticas Campaña «Hola Banco» – Asociación General de Consumidores, Confederación ASGECO – España. Esta campaña ayuda a los consumidores a estar mejor equipados para tratar a las entidades bancarias e incrementar su sensibilización con respecto a los derechos y las obligaciones de cada una de las partes.
- o Creación de puntos de asesoramiento fiscal – Unión Nacional de Asociaciones Familiares (UNAF) – Francia. En estos puntos de asesoramiento fiscal, las familias pueden obtener un análisis general de la estructura de sus deudas y presupuesto, así como un plan de acción propuesto.

www.asgeco.org/transparenciabancaria/

- o Los créditos rápidos conducen rápidamente a problemas – Asociación General de Consumidores, Confederación ASGECO – España. Esta campaña ofrece a los consumidores información sobre los términos y condiciones vinculados a los créditos rápidos, así como los riesgos asociados, y presenta alternativas.

<http://creditosrapidos-problemasexpres.org/>

www.unaf.fr/spip.php?article19626

Resultados obtenidos:

Estas iniciativas en cuatro países europeos ya han informado y educado a miles de familias. La mayoría de estos programas sigue en activo y, puesto que varios de los instrumentos especialmente desarrollados están disponibles en internet, se pueden añadir varios miles de personas en las que se haya influido de manera indirecta. La COFACE sigue trabajando en el tema de la inclusión financiera y tiene representantes con un papel activo en el Grupo de Usuarios de Servicios Financieros (FSUG) de la Comisión Europea y el Grupo de partes interesadas del sector bancario de la Autoridad Bancaria Europea (ABE).

Promotor:

Child and Youth Finance International

www.childfinanceinternational.org/

Global Money Week

www.globalmoneyweek.org/

Grupo destinatario: Niños y jóvenes (de 8 a 24 años).

Objetivos del programa: CYFI coordina el mayor movimiento del mundo dedicado a mejorar la capacidad económica de los niños y jóvenes. La red de socios y partes interesadas de las autoridades públicas (bancos centrales, ministerios de educación), la sociedad civil y el sector privado contribuyen al éxito del movimiento.

Una manera concreta en que CYFI ayuda a mejorar la capacidad financiera de los jóvenes es a través de la Semana Mundial del Dinero (GMW), una celebración de los conocimientos monetarios con el objetivo de educar a los niños y a los jóvenes acerca del dinero, el ahorro, los medios de subsistencia, el acceso a un empleo y al empresariado a través de actividades divertidas e interactivas. Cada año, comunidades enteras toman medidas para aumentar los conocimientos al respecto, desafían las políticas financieras obsoletas y ofrecen a los jóvenes las herramientas y la inspiración necesarias para conformar su propio futuro. La GMW se celebra todos los años, en la segunda semana de marzo. Los actos son organizados por escuelas, universidades, entidades financieras y miembros de la sociedad civil bajo la dirección de los ministerios y los bancos centrales o con las autoridades reguladoras de asuntos financieros. La GMW es iniciada y coordinada por CYFI.

Resumen de acciones:

Las actividades globales de la Semana Mundial del Dinero se dirigen a implicar a los niños, los jóvenes y las partes interesadas a nivel mundial. Se recurre a videoconferencias, seminarios web, retransmisión en directo, el sitio web de la Semana Mundial del Dinero, canales en las redes sociales y los medios de comunicación para ampliar estas actividades a escala mundial y cruzar las fronteras para llevar las celebraciones a todo el mundo:

- o Stock Exchange «Ring Around the World» – puso en marcha la Semana Mundial del Dinero en muchos países y los niños del país tocaron la campana de apertura de la bolsa el primer día de la semana.
- o Global Web Chat Café – El Global Web Chat Café brinda a los niños la oportunidad de conectar con sus homólogos, compartir experiencias, aprender de otras partes del mundo e inspirarse recíprocamente para ahorrar, aprender sobre cómo ganarse la vida y mucho más.

- o Youth and Policymakers Global Dialogue – Chats en línea entre jóvenes y responsables políticos como los gobernadores de bancos centrales y ministros de hacienda y educación.
- o Showcasing and Sharing – Las actividades que tuvieron lugar durante la celebración de la Semana Mundial del Dinero se exhibieron y compartieron en todo el mundo.

Durante la GMW tienen lugar varias actividades nacionales y locales, como visitas a bancos, talleres y lecciones, charlas con los gobernadores de los bancos centrales, diálogo con los responsables de la elaboración de políticas, debates, visitas a museos del dinero, publicaciones, concursos y competiciones, representaciones teatrales, tertulias radiofónicas, bancos de libros, relatos populares, exhibiciones, dibujos animados, presentación de un presupuesto para juventud al parlamento, aprendizaje del mercado, compromisos, investigación y peticiones.

Resultados obtenidos:

La GMW de 2016 involucró a más de siete millones de niños y jóvenes de 131 países. El alcance de la GMW ha aumentado significativamente desde su creación en 2012, con la participación de 33 000 jóvenes de 21 países. En 2015 la Semana Mundial del Dinero recibió el patrocinio del Parlamento Europeo.

La Semana Mundial del Dinero se celebra en asociación con la OCDE.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

La Semana Mundial del Dinero es una celebración en la que puede participar cualquiera en cualquier sitio. No importa si representan a una institución educativa, una autoridad financiera, un banco central, una bolsa, una ONG, un cuerpo gubernamental, una empresa o una organización comunitaria, todos los participantes interesados pueden desempeñar un papel integral a la hora de abogar por una mayor educación económica y la inclusión financiera de los niños y jóvenes.





Promotor:

JA Europe

www.jaeurope.org/education.html

Grupo destinatario: Niños y jóvenes, desde la enseñanza primaria hasta la universidad.

Objetivos del programa: Los programas educativos de JA giran en torno a tres pilares: capacidad financiera, preparación para el mundo del trabajo y éxito empresarial.

En 2015 aportamos a 3,5 millones de estudiantes de 39 países los conocimientos, cualificaciones y actitudes necesarios para crear una empresa o conseguir un empleo.

En 2010, la encuesta que llevamos a cabo entre 25 000 jóvenes reveló que el 78 % de los jóvenes europeos considera que sus conocimientos sobre finanzas personales son «escasos» mientras que el 97 % afirmaba que es importante aprender cuando uno está en la escuela. Intentamos fomentar la cultura financiera como factor transversal clave que facilite resultados a largo plazo en emprendimiento y empleabilidad. Se trata de conocimientos indispensables para que los individuos sean capaces de gestionar su carrera profesional, sus medios de subsistencia y sus familias.

Resumen de acciones:

Además de impartir programas de educación financiera para todas las edades, JA Europe encabeza la red European Entrepreneurship Education NETwork (EE-HUB.eu), una plataforma que reúne a más de 40 expertos y partes inte-

resadas del mundo empresarial y 22 miembros del Parlamento Europeo (diputados) con el objetivo de reflexionar sobre la manera de hacer avanzar la educación para el emprendimiento. Incluye, en particular, un grupo de trabajo sobre educación financiera que está elaborando un conjunto de orientaciones estratégicas para los responsables políticos.

Junto con Visa, JA Europe elaboró el informe «Sharpening Financial Education: How the Right Partnerships can hone the Skills of Tomorrow's Entrepreneurs and Employees», que aborda la disparidad entre la demanda de cualificaciones y competencias financieras (definidas por la comunidad empresarial mediante una encuesta) y la oferta de educación financiera (la que brindan los programas de estudios y las buenas prácticas y los estudio de caso de que se dispone).

Resultados obtenidos:

Teniendo en cuenta que los jóvenes entienden mejor los conceptos cuando ven cómo funcionan en la vida real, el 87 % de los profesores recomienda a sus colegas que recurran a este método de enseñanza de «aprendizaje por la práctica».

La encuesta de JA Europe 2016 también puso de manifiesto que las empresas consideran que los jóvenes no disponen de las cualificaciones financieras clave que necesitan para iniciar su vida profesional. Señalaron, en

concreto, que la «programación financiera» y la «presupuestación» son las capacidades financieras más necesarias y que una combinación de iniciativas públicas y privadas sería la forma más adecuada de mejorar la educación financiera.

Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

La cooperación entre los sectores privado y público es fundamental para el éxito de los programas de educación financiera. JA Europe ha identificado buenas prácticas en cinco países europeos:

- o Polonia: programas de estudios ininterrumpidos desde la enseñanza primaria a la secundaria superior, a fin de mejorar los resultados y el impacto.
- o Rumanía: iniciativas de aprendizaje combinadas a gran escala para lograr un mayor alcance y el apoyo del profesorado.
- o España: colaboración con la Asociación Bancaria para que en las aulas participen profesionales con experiencia sobre el terreno.
- o Turquía: modelo de educación de igual a igual para lograr una experiencia de aprendizaje inclusivo.
- o Reino Unido: combinación de la educación financiera y la educación para el emprendimiento para obtener resultados de aprendizaje globales.

Promotor:

Aflatoun

www.aflatoun.org/

Grupo destinatario: Niños y jóvenes (de 3 a 19 años).

Objetivos del programa: El programa Aflatoun contiene tanto temas sociales como financieros. Los niños aprenden acerca de ellos mismos, los derechos del niño, el ahorro, los conceptos financieros básicos y la empresa. Aflatoun coloca a los niños en el centro de su proceso de aprendizaje y los sitúa en el mundo que les rodea. Aflatoun cree que así se garantizará que las lecciones sociales y financieras que aprenden las mantendrán para siempre.

Resumen de acciones:

El principio de enseñanza utilizado en el programa Aflatoun se llama aprendizaje centrado en el niño. Se da a los niños espacio para expresarse, actuar por sí solos y resolver problemas prácticos conjuntamente. Actúan en estas situaciones con arreglo al lema de Aflatoun: «Explora, piensa, investiga y actúa». Los métodos de formación incluyen cuentacuentos, canciones, arte dramático y danza, juegos, clubes de ahorro, empresas financieras y actividades para la mejora comunitaria.

El programa Aflatoun se basa en la creencia de que los niños de todo el mundo deberían tener conocimiento de sus derechos y responsabilidades, y deberían conocer y tener acceso a los instrumentos financieros que necesitan para hacer valer estos derechos. Por consiguiente, el programa Aflatoun supone dos trayectorias fundamentales de aprendizaje: una centrada en las competencias sociales y la otra en la educación financiera. Aunque el concepto parece nuevo, representa la culminación de años de perfeccionamiento e innovación desde sus inicios como proyecto de acción en Mumbai (India) en 1991 a través de su actual programa.

Todos los libros y actividades incluidos en el actual programa Aflatoun abordan estas cuestiones a través de «cinco elementos básicos» que se equilibran a lo largo del plan de estudios:

- Exploración y comprensión personal
- Derechos y responsabilidades
- Gasto y ahorro
- Planificación y presupuesto
- Empresas sociales y financieras.

Resultados obtenidos:

El plan de estudios se ha ido perfeccionando a lo largo de diecisiete años de investigación en la India, seguido de diez proyectos piloto en todo el mundo. Se ha adaptado a fin de que sea apropiado para los niños de diferentes regiones y edades, y para que se enseñe tanto en las aulas como fuera de la escuela. Los socios del programa Aflatoun han traducido el plan de estudios a más de 30 lenguas y lo han contextualizado en más de 60 países.


Carácter ejemplar y posibilidad de transferencia:

Los socios han emprendido el programa Aflatoun en todo el mundo siguiendo un proceso llamado los «seis pasos de ejecución», según se describe en el manual de los socios de la organización y que recibe el respaldo de los gestores del programa Aflatoun:

- Preparación inicial
- Planificación
- Desarrollo material
- Formación
- Vida en las escuelas
- Revisión y reflexión.



MASTER YOUR CARD

A community empowerment program brought to you by 

Promotor:

Master Your Card

www.masteryourcard.org

Master Your Card es un programa de capacitación de la comunidad para ayudar a los grupos de defensa de los consumidores, grupos de pequeñas empresas y gobiernos a reforzar la educación financiera, mediante la enseñanza del valor de las tarjetas de crédito, débito o prepago como puntos de acceso a la inclusión financiera. El programa se extiende por todo el mundo, abarcando diferentes regiones (Estados Unidos, América Latina, el Sudeste asiático, Australia, Europa, Canadá y la India) en asociación con las instituciones públicas y ONG como el Banco Mundial y el Consejo de Trabajo para el progreso en América Latina.

Grupo destinatario: Consumidores europeos, personas en riesgo de exclusión social y financiera, personas con escasa capacidad financiera, pequeños comerciantes e instituciones públicas.

Título del programa: Master Your Card (MYC) Europe forma parte de una serie de sesiones de formación puestas en marcha para ayudar a las empresas a comprender mejor cómo aprovechar al máximo las tecnologías de pago y otros temas pertinentes para promover la inclusión financiera.

Objetivos del programa: Involucrar y empoderar a las comunidades educándolas sobre cómo pueden sacar el máximo provecho de su dinero mediante el uso inteligente de pagos electrónicos para alcanzar sus objetivos financieros.

Resumen de acciones:

Las tarjetas y otros medios de pago electrónicos son una forma de vida en Europa, facilitando la comodidad, el ahorro, la seguridad y previsibilidad en y entre los países. El programa Master Your Card (MYC) se asocia con consumidores, personas expuestas al riesgo de exclusión social y financiera, pequeños comerciantes e instituciones públicas y privadas que deseen recibir educación financiera para ayudarles a sacar el máximo partido de los pagos electrónicos.

El programa se centra en escuchar las necesidades de los distintos grupos destinatarios, trabajando con ellos en nuevas innovaciones e impartiendo educación financiera sobre cómo gestionar los pagos electrónicos, mejorando así sus conocimientos financieros.

Master Your Card (MYC) se ha implantado con gran éxito en varios países europeos (España, Italia, Reino Unido, Alemania, Portugal y Polonia) en asociación con el Banco Mundial, cámaras de comercio, universidades, consumidores, grupos de comerciantes e instituciones públicas.

MYC para inmigrantes italianos constituye un buen ejemplo de un programa de educación financiera aplicado en asociación con el Banco Mundial:

- o MYC trabajó con el Banco Mundial en Turín para organizar un seminario dirigido a acercar la educación financiera a los trabajadores inmigrantes que residen en esa gran ciudad industrial de Italia.

- o Utilizando la plataforma de educación financiera MYC, MasterCard llevó a cabo un seminario sobre los beneficios de los pagos electrónicos para educar a los participantes sobre los pagos electrónicos y soluciones de transferencia de dinero y alternativas al dinero en efectivo.
- o El seminario explicó los beneficios y aumentó la seguridad y trazabilidad de los pagos electrónicos, lo que es pertinente para los muchos trabajadores que viven allí y que transfieren fondos al extranjero de forma periódica.
- o La audiencia estuvo integrada por los dirigentes de las muchas comunidades inmigrantes locales.

Resultados obtenidos:

El programa MYC ya ha proporcionado educación financiera a nivel europeo a una serie de grupos de consumidores y pequeñas empresas, ciudadanos, gobiernos y poblaciones en situación de riesgo de exclusión social y financiera, partiendo de una posición de neutralidad de empoderar a las comunidades insuficientemente atendidas y ayudar a las pequeñas empresas a competir.

En el transcurso de 2015 MYC Europa organizó nueve actos sobre educación financiera en cooperación con organizaciones públicas y privadas.

Actualmente se está desarrollando un sitio web European MYC para proporcionar recursos sobre educación financiera y consejos sobre cómo ayudar a la comunidad a tener un control financiero y prosperar.

Perspectivas de la educación financiera

El CESE es plenamente consciente de las limitaciones de la Comisión Europea en materia educativa⁹, pero frente a ello argumenta que la educación financiera es más amplia que la educación per se, ya que también concierne al empoderamiento de las personas, aborda la exclusión social y fomenta el consumo responsable.

El CESE exhorta a la Comisión a considerar seriamente el desarrollo de medidas legislativas que obliguen a los Estados miembros a un fomento efectivo de la educación financiera.

De cara al futuro, hay un amplio consenso entre organismos e instituciones (posiblemente, el más relevante en materia de educación financiera sea el International Network on Financial Education [INFE], de la OCDE) sobre los contenidos y prácticas más relevantes a considerar en materia de educación financiera. A este respecto, el CESE coincide plenamente con estos postulados y, en consecuencia, demanda a los gobiernos y a las instituciones financieras la dotación de medios suficientes para impulsar sus iniciativas:

- o Aplicar una metodología común para evaluar el nivel de familiaridad con conceptos financieros y el grado de inclusión de la población.

- o Garantizar una mayor penetración curricular de la educación financiera. Metodología internacional para evaluar la eficiencia y eficacia de los programas en las escuelas¹⁰.
- o Diseñar estrategias nacionales de educación financiera, con sistemas adecuados de seguimiento y de evaluación de impacto.
- o Reforzar las estrategias de inclusión financiera. Intensificar el esfuerzo con grupos específicos (jóvenes, mujeres, inmigrantes, personas con bajos ingresos).
- o Proteger los derechos de los consumidores de productos financieros.
- o Organizar un día europeo de educación financiera, por ejemplo, bajo los auspicios de la presidencia de turno de la Unión Europea, y promover una conferencia anual a favor de la educación financiera, con el concurso de expertos de reconocido prestigio.
- o Crear un sistema de reconocimiento público en el ámbito de la Unión Europea (p. ej. un premio) que reconozca las mejores iniciativas de educación y las mejores prácticas.

⁹ El artículo 165 del Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea reserva a los Estados miembros legislar en el ámbito educativo.

¹⁰ El Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) de la OCDE introducirá cuestiones de educación financiera en las pruebas de la próxima edición (2013), con el objetivo de evaluar los conocimientos financieros de los estudiantes de quince años en los principales países industrializados.

- o Reforzar la cooperación entre la Comisión Europea, la OCDE y los gobiernos nacionales para explotar las sinergias potenciales y evitar la duplicación de trabajo y organizar reuniones periódicas entre los gobiernos de los Estados miembros sobre los programas de educación financiera en curso e incluir estas consideraciones en la agenda política nacional (estas reuniones no solo deben de ser descriptivas de las actuaciones que se están realizando sino analizar el impacto de las mismas).

Por su parte, el CESE añade las siguientes propuestas, combinando iniciativas para mejorar la capacitación financiera de la ciudadanía con diferentes medidas para incrementar los niveles de protección del consumidor minorista de productos financieros:

- o Crear un organismo independiente, para asesorar de forma gratuita a los consumidores de productos financieros, así como de las formas de incluir criterios ASG en sus decisiones financieras: dicho organismo podría proporcionar asesoramiento en persona o por teléfono.

- o Regular el papel de los intermediarios financieros y de los fedatarios públicos en la educación financiera, para facilitar una mayor accesibilidad y comprensión de la información financiera¹¹. Será importante establecer mecanismos de supervisión que garanticen la imparcialidad de sus actuaciones.
- o Crear una agencia europea para la protección de los consumidores minoristas de productos financieros, para supervisar las prácticas bancarias (en particular, la accesibilidad, transparencia y comparabilidad de los productos financieros) y combatir el fraude. Esta institución deberá tener capacidad sancionadora.
- o Obligar a la industria financiera a incorporar soportes físicos que informen a los clientes de productos financieros sobre sus derechos y los pasos a dar en caso de disconformidad con una propuesta o una resolución de la entidad financiera.

¹¹ Sin menoscabo de las funciones propiamente formativas que corresponden al sistema educativo.



- o Incorporar en los soportes de información de los productos financieros (como en el caso de los medicamentos) advertencias sobre las posibles contraindicaciones y efectos secundarios de cada producto, así como de los aspectos relacionados con las condiciones de los contratos.
- o Crear en cada Estado miembro un grupo de expertos sobre educación financiera que cuente con una estrategia de educación financiera, de cara a reforzar los planes previstos, incorporando equilibradamente a los principales actores de la sociedad civil organizada.
- o Apoyo de la Comisión Europea (a aquellas autoridades nacionales de los Estados miembros que aún no lo han hecho) para definir una estrategia coherente sobre educación financiera, tomando como referencia los países que han avanzado de forma más satisfactoria.
- o Establecer un paquete presupuestario vinculado a cada estrategia nacional de educación financiera donde se determine quienes van a financiar los planes de educación financiera y con qué recursos asociados.
- o Reforzar, por parte de la Comisión Europea, el patrocinio de actuaciones en materia de educación financiera en los Estados miembros, a partir de las buenas prácticas identificadas.
- o Impulsar la generalización de las Cuentas Nacionales en la Seguridad Social, de manera que a todos los trabajadores se les informe, una vez al año, de las pensiones a las que tendrían derecho cuando se jubilaran.
- o Fomentar productos financieros específicos para jóvenes (a partir de 14 años, edad previa a la emancipación e incorporación al mundo laboral) y enviarles información periódica sobre sus características y funcionamiento.

- o Animar a la industria juguetera a que desarrolle de juegos que, en clave didáctica, incorporen nociones financieras.
- o Emitir programas de televisión y de radio de corta duración, 10 o 15 minutos, sobre cuestiones básicas de finanzas (créditos, hipotecas, seguros, etc. y conceptos básicos como rentabilidad o riesgo), crear iniciativas multimedia y promover la educación financiera en las redes sociales.
- o Hacer un mayor uso de las asociaciones de consumidores y de otras organizaciones independientes de la sociedad civil organizada para difundir e implantar las iniciativas de los gobiernos en materia de educación financiera.

Por último, el CESE pone de relieve que las necesidades de los consumidores de productos financieros tienen que figurar como tema prioritario en las reuniones internacionales de alto nivel, en particular, en la Cumbre del G-20. A ese respecto, Consumers International¹² demanda que

se establezca un Grupo de Expertos en Protección Financiera del Consumidor, que reporte al G-20, en aras de garantizar el acceso a servicios financieros estables, justos y competitivos.

En relación con esas demandas, la Cumbre del G-20 celebrada en junio de 2012 avala la instrumentación plena de medidas a favor de la inclusión financiera y de la educación financiera, mediante el desarrollo de modelos y enfoques innovadores que proporcionen herramientas útiles para su promoción, como es el intercambio de buenas prácticas.

Más en concreto, el G-20 hace hincapié en que las mujeres y los jóvenes tengan opción a disfrutar de los servicios financieros y de la educación financiera, identificando las barreras a las que estos grupos se enfrentan para acceder a servicios financieros valiosos, asequibles, seguros e integrales.

¹² Representa a 220 organizaciones de consumidores en 115 países.



Glosario de terminología sobre educación financiera

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Ahorro	Parte de los ingresos que no se consume y que constituye un excedente que se acumula para atender necesidades futuras.
Aval	Garantía por la que una persona se compromete a responder de las obligaciones o deudas contraídas por otra, en caso de incumplimiento por parte de esta.
Banca a distancia	Toda operativa bancaria que utiliza Internet u otros medios (teléfono, cajeros automáticos, agentes...) para que sus clientes realicen diferentes operaciones sin necesidad de desplazarse a la oficina bancaria.
Banco	Entidad que actúa como intermediaria, captando dinero de quienes desean depositar sus ahorros y prestándoselo a las personas o empresas que necesitan financiación a cambio de unas comisiones. También proporciona otros servicios, como domiciliación de recibos, cambio de moneda, administración de valores, etc.
Capacitación financiera	Habilidad que permite tomar decisiones financieras informadas.
CESE	Comité Económico y Social Europeo.
Comisión bancaria	Coste de un producto o servicio bancario.
Cooperativa	Conjunto de personas o empresas que se agrupan para el logro de un mismo fin.
Crédito	Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero y por el que este solo paga intereses por la cantidad efectivamente utilizada, que tendrá que devolver en los plazos pactados.
Déficit presupuestario	Término técnico que se refiere a la diferencia entre los ingresos y los gastos.
Descubierto en cuenta	Situación de una cuenta bancaria que tiene saldo negativo, es decir, que no tiene dinero para hacer frente a los pagos.
DOLCETA	Development of On Line Consumer Education Tools for Adults, desarrollada por la Dirección General de Sanidad y Consumo de la Comisión Europea.

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Educación financiera	Proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción y la asesoría objetiva, y desarrollan las capacidades y la confianza para ser conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, y así tomar decisiones informadas, y saber dónde acudir para obtener ayuda, con el fin de mejorar su bienestar financiero y su protección.
EGFE	Expert Group on Financial Education, creado por la Comisión Europea.
Endeudamiento	Acto de contraer deudas.
Entidades financieras	Instituciones que realizan una labor de intermediación en el sistema financiero, canalizando el capital desde los ahorradores a los demandantes de financiación. Además prestan otros servicios relacionados con el dinero, a cambio del cobro de tarifas y comisiones.
Euribor	Tipo de interés interbancario al que las entidades bancarias de la zona euro compran y venden entre sí el dinero.
Garantía	Conjunto de bienes con los que responde el prestatario en caso de que se incumplan las condiciones pactadas del préstamo o crédito
IGFE	International Gateway for Financial Education, dependiente de la OCDE
Interés	Ganancia producida por el dinero depositado en una cuenta o por la inversión en determinados productos..
Interés	Ganancia producida por el dinero depositado en una cuenta o por la inversión en determinados productos.
Inversión	Acción de destinar parte del ahorro con el fin de obtener unos rendimientos mediante la compra de bienes o activos financieros. Según el tipo de activo, la inversión puede tener mayor o menor riesgo.
Jubilación	Prestación que se percibe tras la retirada del mundo laboral una vez cumplida cierta edad o por motivo de una incapacidad.

CONCEPTO	DEFINICIÓN
Liquidez	Cualidad que tienen los productos financieros para convertirse en dinero efectivo.
MIFID	Directiva europea sobre mercados de instrumentos financieros (Directiva 2004/39/CE).
Moneda	Instrumento aceptado como unidad de cuenta, medida de valor y medio de pago.
Números rojos	Saldo negativo que arroja una cuenta cuando se han cargado cantidades superiores al dinero de que se dispone.
OCDE	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico.
Operación financiera	Negociación o contrato entre dos o más partes para la compra o venta de productos financieros.
Planificación financiera	Estrategia y organización en la toma de decisiones, planteada para alcanzar unos objetivos económicos definidos y concretos a partir de una situación financiera de partida.
Préstamo	Operación mediante la cual el prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, quien se compromete a devolverla junto con los intereses acordados en los plazos y forma previamente establecidos. La diferencia fundamental con el crédito es que la entidad financiera entrega el importe correspondiente de una sola vez mediante su ingreso en una cuenta del cliente.
Presupuesto	Previsión de ingresos y gastos durante un periodo determinado.
Rentabilidad	Ganancia obtenida de una inversión o actividad económica.
Riesgo financiero	Medida de la incertidumbre en el resultado de una inversión.
Solvencia	Capacidad financiera de una persona para cumplir sus obligaciones de pago.
Tarjeta de crédito	Medio de pago aplazado que permite a su titular efectuar gastos y retirar dinero de los cajeros automáticos sin necesidad de disponer de fondos suficientes en el momento de la compra.
Tipo de interés	Precio del dinero, es decir, cantidad que debe pagar el deudor al prestamista por disponer del dinero durante un plazo determinado. Esa cantidad se fija como porcentaje de la cifra de dinero prestada.
Transparencia	Espíritu de apertura y claridad que mejora el acceso público a la información y presenta documentos claros y legibles.

Notas

Derecho de Autor

Portada	Painting by Mercedes Sofía Pintó
p. 2	©Shutterstock/zhangyang13576997233
p. 3	©EESC
p. 4	©Shutterstock/Artens
p. 6	©Carlos Trias Pintó
p. 7	©Shutterstock/fuyu liu
p. 9	©Shutterstock/Monkey Business Images
pp. 10, 11	©Shutterstock/prasit chansareekorn
p. 13	©Shutterstock/Noradoa
p. 15	©Banco de España
p. 17	©Shutterstock/fivepointsix
p. 19	©Shutterstock/Migel
p. 21	©Shutterstock/Zsolt Biczo
pp. 24, 25	©Shutterstock/Kletr
p. 29	©Shutterstock/Nightman1965
p. 31	©Shutterstock/efirm
pp. 32, 33	©Shutterstock/S-F
p. 37	©Shutterstock/StockCube
p. 39	©Shutterstock/Bas Rabeling
pp. 40, 41	©Shutterstock/isak55
pp. 42, 43	©Shutterstock/Chepko Danil Vitalevich
pp. 44, 45	©Shutterstock/blurAZ
pp. 46, 47	©Shutterstock/Marco Scisetti
pp. 48, 49	©Shutterstock/isak55
pp. 50, 51, 58, 59	©Shutterstock/ramcreations
pp. 52, 53	©Shutterstock/Sergey Nivens
pp. 54, 55	©Shutterstock/Rawpixel.com
pp. 56, 57	©Shutterstock/Christian Mueller
p. 61	©Shutterstock/dotshock
pp. 62, 63	©Shutterstock/ssguy

Para cualquier uso o reproducción de las fotografías / ilustraciones, hay que solicitar autorización directamente al titular / los titulares de los derechos de autor.





Comité Económico y Social Europeo

Rue Belliard/Belliardstraat 99
1040 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË

Responsable editoria: Unidad de Visitas y Publicaciones
EESC-2016-39-ES
www.eesc.europa.eu



© Unión Europea, 2016
Reproducción autorizada, con indicación de la fuente bibliográfica.



Print:
QE-02-16-362-ES-C
ISBN 978-92-830-3172-7
doi:10.2864/3966

Online:
QE-02-16-362-ES-N
ISBN 978-92-830-3170-3
doi:10.2864/139510

ES