



Dofinansowane przez
Unię Europejską

Raport podsumowujący i upowszechniający rezultaty projektu Finanse są ważne!



CZERWIEC 2023

KA210-ADU - Partnerstwa na małą skalę w sektorze edukacji dorosłych

Sfinansowane ze środków UE. Wyrażone poglądy i opinie są jedynie opiniami autora lub autorów i niekoniecznie odzwierciedlają poglądy i opinie Unii Europejskiej lub Europejskiej Agencji Wykonawczej ds. Edukacji i Kultury (EACEA). Unia Europejska ani EACEA nie ponoszą za nie odpowiedzialności



**Dofinansowane przez
Unię Europejską**

KA210-ADU – Partnerstwa na małą skalę w sektorze edukacji dorosłych

Numer umowy: 2021-2-PL01-KA210-ADU-000049288

Autorzy:

Katarzyna Jaszczuk, Fundacja Innowacja i Wiedza



Luis Aranda, Social Enterprises S.L





Spis treści

1. Opis projektu	5
1.2. Wprowadzenie do szkolenia pilotażowego przeprowadzonego na podstawie pakietu edukacyjnego „Finanse są ważne!”	6
2. Podsumowanie szkolenia pilotażowego przeprowadzonego na podstawie pakietu edukacyjnego w każdym z krajów partnerstwa.	7
2.1 Polska	7
2.2 Hiszpania	14
3. Rekomendacje i wnioski po szkoleniu pilotażowym ze wskazaniem, jak szkolenie wpłynęło na jakość i efektywność pracy uczestników pilotażu	21

Szanowni Państwo,

przedstawiamy raport, który podsumowuje realizację projektu „Finanse są ważne!” i ukazuje jego rezultaty. Naszym celem jest podzielenie się w jak najszerszym gronie instytucji oraz organizacji pomocowych wypracowanymi efektami projektu, które rozwiną kompetencje finansowe wśród pracowników instytucji pomocowych i wolontariuszy organizacji pozarządowych, przygotowywanych do edukacji osób zagrożonych biedą lub wykluczeniem społecznym.

W raporcie przybliżamy również wpływ szkoleń pilotażowych na umiejętności z zakresu edukacji finansowej wśród pracowników i wolontariuszy.





1. Opis projektu

Projekt „Finanse są ważne!” jest realizowany przez organizację Fundacja Innowacja i Wiedza powstałą w 2012 roku. Fundacja realizuje kompleksowe programy aktywizacji zawodowo-społecznej dla osób oddalonych od rynku pracy. Specjalizuje się także we wspieraniu przedsiębiorczości, edukacji finansowej i rozpowszechnia ideę edukacji przez całe życie. Partnerem projektu jest organizacja Social Enterprises S.L. z siedzibą główną w Hiszpanii.

Główny cel projektu to zmniejszenie wykluczenia społecznego wśród osób o niskich kwalifikacjach oraz niewystarczających dochodach dzięki szkoleniom na edukatorów finansowych pracowników instytucji lub też wolontariuszy organizacji pomocowych.

Partnerstwo wyznaczyło sobie również cele szczegółowe, czyli wzrost wiedzy i umiejętności praktycznych z zakresu edukacji finansowej wśród pracowników instytucji/organizacji pomocowych, którzy na co dzień pracują z osobami o niskich kwalifikacjach i niewystarczającym dochodzie. Kolejny cel szczegółowy to zwiększenie wiedzy i wzrost kompetencji kluczowych wśród osób zagrożonych wykluczeniem społecznym i ekonomicznym poprzez wprowadzenie edukacji finansowej jako jednej z usług w instytucjach i organizacjach świadczących pomoc tej grupie.

Cele zostaną osiągnięte dzięki:

- przygotowaniu na podstawie doświadczeń w instytucjach międzynarodowych pakietu edukacyjnego „Finanse są ważne!” z zakresu edukacji finansowej dla pracowników instytucji/organizacji świadczących pomoc osobom wykluczonym społecznie i ekonomicznie oraz wdrożeniu edukacji finansowej przez te instytucje do stałych działań pomocowych, w zależności od uwarunkowań krajowych;
- rozwojowi kompetencji kadry edukacji dorosłych – pracowników instytucji/organizacji pomocowych z zakresu edukacji finansowej (przeprowadzenie pilotażowego szkolenia zgodnie z opracowanym pakietem edukacyjnym);
- upowszechnienie pakietu edukacyjnego oraz wyników szkolenia pilotażowego.

W niniejszym raporcie znajduje się podsumowanie działań przeprowadzonych w celu rozwijania i poszerzania kompetencji edukatorów finansowych – pracowników instytucji i organizacji pomocowych, czyli szkoleń pilotażowych, oraz upowszechnianie pakietu edukacyjnego „Finanse są ważne!” i wyników szkolenia pilotażowego.



1.2. Wprowadzenie do szkolenia pilotażowego przeprowadzonego na podstawie pakietu edukacyjnego „Finanse są ważne!”

Pakiet edukacyjny „ Finanse są ważne!” powstał w wyniku analizy potrzeb szkoleniowych pracowników i wolontariusz instytucji i organizacji pomocowych w Polsce i w Hiszpanii oraz na bazie doświadczenia partnerów w realizacji projektów z edukacji finansowych dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym. Materiały szkoleniowe zostały opracowane przez zespół projektowy, przeanalizowane szczególnie pod kątem przydatności dla odbiorców szkoleń i konsultacji z finansów osobistych.

Zespół projektowy zdecydował o wyborze następujących tematów do pakietu edukacyjnego:

1. Budżet domowy
2. Rozsądne pożyczanie
3. Oszczędzanie praktycznie
4. Bezpieczeństwo finansów w sieci
5. Prawa konsumenta

Partnerstwo uznało, że taki wybór materiałów zapewni jak najlepsze wprowadzenie dla zarówno doświadczonych, jak i początkujących edukatorów finansowych w tematykę świadomego zarządzania finansami. Jednocześnie umożliwi im przekazanie informacji, które uczestnicy szkoleń najszybciej mogą wdrożyć w życie i zauważyć zmianę w sposobie zarządzania swoim finansami.

Materiał zostały przygotowany w taki sposób, aby umożliwiał samokształcenie oraz przeprowadzenie szkolenia dla pracowników instytucji/organizacji pomocowych i wolontariuszy działających w organizacjach pozarządowych. Moduły zawierają materiały do samokształcenia oraz gotowe scenariusze szkoleń.

Szkolenie pilotażowe trwało 16 godzin (5 modułów po 3 godziny poprzedzone godzinnym wprowadzeniem) dla każdej grupy w krajach partnerstwa. Materiały zostały przygotowane do przeprowadzenia warsztatów w formie stacjonarnej i w takiej też odbyły się szkolenia pilotażowe w Polsce i w Hiszpanii.

Szkolenie pilotażowe zostało zrealizowane łącznie dla 27 uczestników z Polski i Hiszpanii. Przed rozpoczęciem szkolenia uczestnicy wypełnili ankietę wprowadzającą. Następnie po szkoleniu uczestnicy wypełnili ankietę podsumowującą. Trenerzy, jednocześnie autorzy materiałów szkoleniowych, prowadzili również wywiady z uczestnikami w formie rozmów telefonicznych, które pogłębiały wiedzę na temat rezultatów projektu.





2. Podsumowanie szkolenia pilotażowego przeprowadzonego na podstawie pakietu edukacyjnego w każdym z krajów partnerstwa.

2.1 Polska

W tej części raportu opisano szkolenie pilotażowe, które odbyło się w Polsce.

Zespół Fundacji Innowacja i Wiedza (FIIW) przeprowadził szeroką rekrutację uczestników na szkolenie pilotażowe. Na miejsce realizacji wybrano Chełm w województwie lubelskim.

Rekrutacją odbywała się poprzez:

- sieć kontaktów Fundacji,
- media społecznościowe,
- zaproszenia,
- ogłoszenia na stronie Fundacji,
- post na Facebooku FIIW,
- ogłoszenia na grupach instytucji pomocowych i organizacji pozarządowych.

Celem warsztatów było podniesienie kompetencji uczestników warsztatów – osób dorosłych pracujących z osobami o niskich kwalifikacjach – w oparciu o materiały przygotowane w ramach pakietu edukacyjnego „Finanse są ważne!”.

Warsztaty weryfikowały również jakość i przydatność poszczególnych treści pakietu edukacyjnego przez grupę uczestników szkolenia.

Rekrutacja zakończyła się sukcesem i przed szkoleniem zaplanowanym na 28. i 29. marca 2023 r. Fundacja otrzymała 17 zgłoszeń od chętnych do wzięcia udziału w szkoleniu przy zakładanych 10 osobach i podjęła decyzję o umożliwieniu wszystkim zgłoszonym uczestnictwa w szkoleniu pilotażowym.



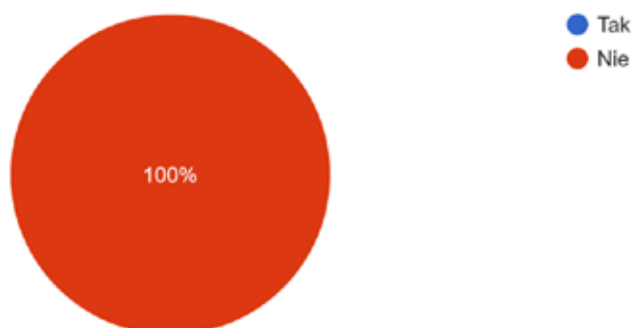
Uczestnicy szkolenia w Polsce:

Uczestnik	Płeć	Zawód	Doświadczenie jako edukator finansowy (tak lub nie)	Doświadczenia w pracy z osobami wykluczonymi społecznie (tak lub nie)
#1	Kobieta	Asystent Rodziny	Nie	Tak
#2	Kobieta	Asystent Rodziny	Nie	Tak
#3	Mężczyzna		Nie	Tak
#4	Kobieta	Trenerka	Nie	Tak
#5	Kobieta	Trenerka	Nie	Tak
#6	Kobieta	Pracownik socjalny	Nie	Tak
#7	Kobieta	Trener	Nie	Tak
#8	Kobieta	Trener i nauczyciel	Nie	Tak
#9	Mężczyzna	Asystent rodziny	Nie	Tak
#10	Kobieta	Trener	Nie	Tak
#11	Kobieta	Pracownik socjalny	Nie	Tak
#12	Mężczyzna	Trener	Nie	Tak
#13	Kobieta	Trener	Nie	Tak
#14	Kobieta	Pracownik socjalny	Tak	Tak
#15	Kobieta	Pracownik socjalny	Tak	Tak
#16	Mężczyzna	Pracownik socjalny	Tak	Tak
#17	Mężczyzna	Trener	Tak	Tak

Wyniki szkolenia pilotażowego

Wyniki ankiety przed szkoleniem:

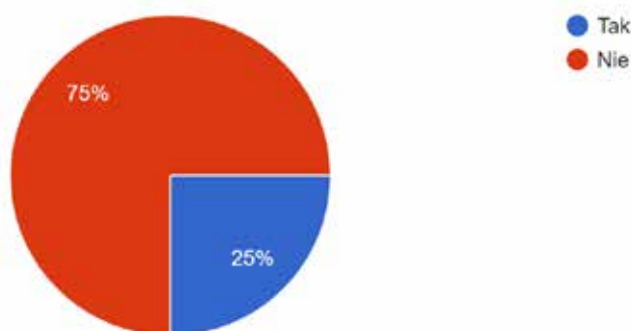
1. Czy uczestniczyłeś(-aś) już wcześniej w szkoleniach/warsztatach z zakresu edukacji finansowej dla edukatorów pracujących z osobami w trudnej sytuacji życiowej?



Żaden z uczestników nie uczestniczył w szkoleniach ani w warsztatach z zakresu edukacji finansowej.

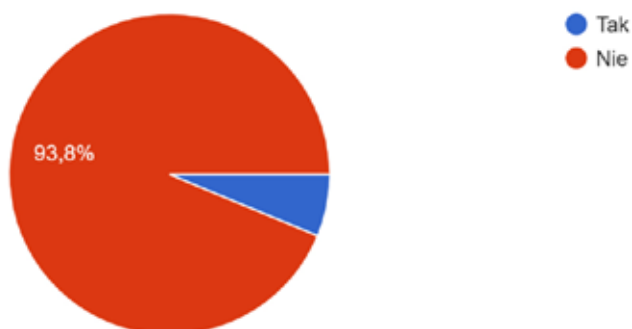


2. Czy wiesz, gdzie można znaleźć niezbędne materiały i narzędzia do edukacji finansowej osób w trudnej sytuacji życiowej?



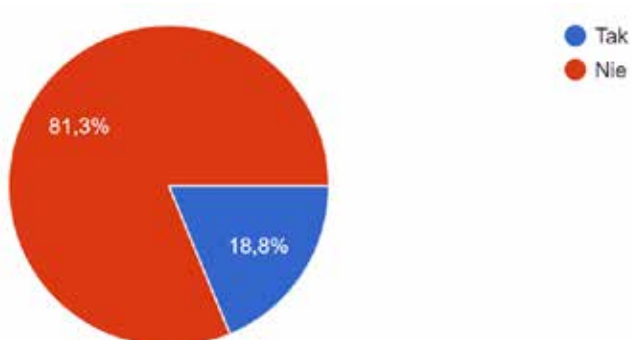
Większość uczestników nie wie, gdzie znaleźć niezbędne materiały i narzędzia do szkolenia się z edukacji finansowej.

3. Czy posiadasz odpowiednią wiedzę i umiejętności do prowadzenia działań z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Znaczna większość uczestników nie ma wiedzy ani umiejętności odpowiednich do udzielania edukacji finansowej.

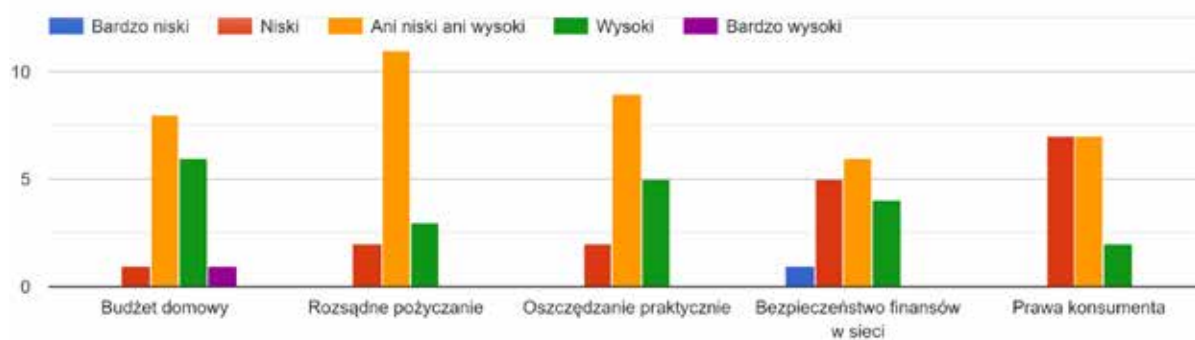
4. Czy prowadzisz spotkania edukacyjne lub konsultacje z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Większość uczestników nie prowadzi spotkań edukacyjnych ani konsultacji z zakresu edukacji finansowej.

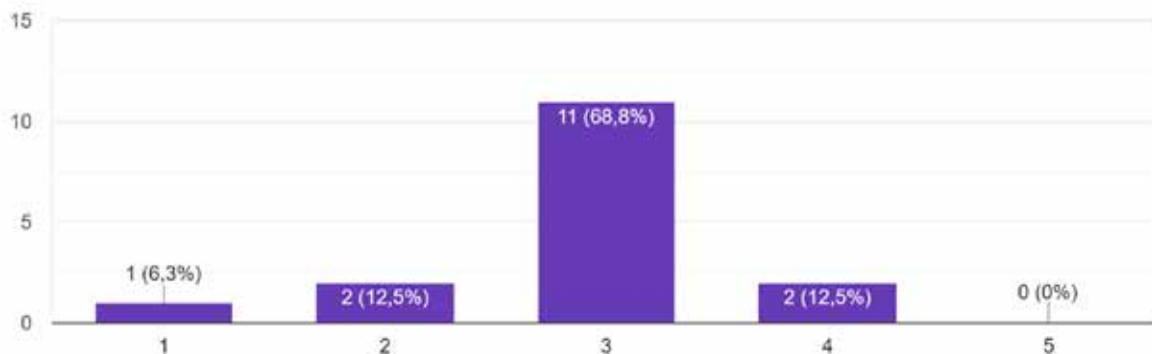


5. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo niski) do 5 (bardzo wysoki) poziomu wiedzy z następujących tematów:



Zarówno w przypadku budżetu domowego, rozsądnego pożyczania, oszczędzania praktycznego, bezpieczeństwa finansów w sieci, jak i praw konsumenta, uczestnicy oceniają głównie poziom własnej wiedzy ani nisko, ani wysoko).

6. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo nisko) do 5 (bardzo wysoko), w jakim stopniu potrafisz zastosować narzędzia do edukacji finansowej osób w trudnej sytuacji materialnej i życiowej w oparciu o ich indywidualne potrzeby.

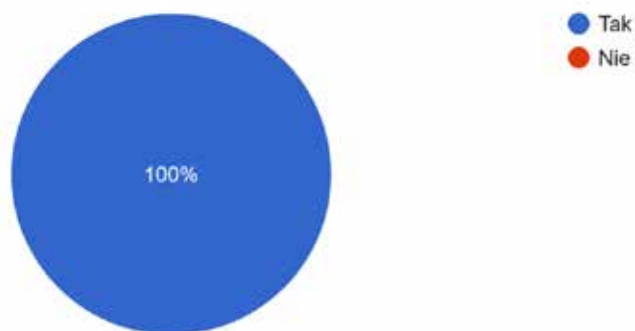


Uczestnicy w większości określają swoje umiejętności stosowania narzędzi do edukacji finansowej jako średnie.



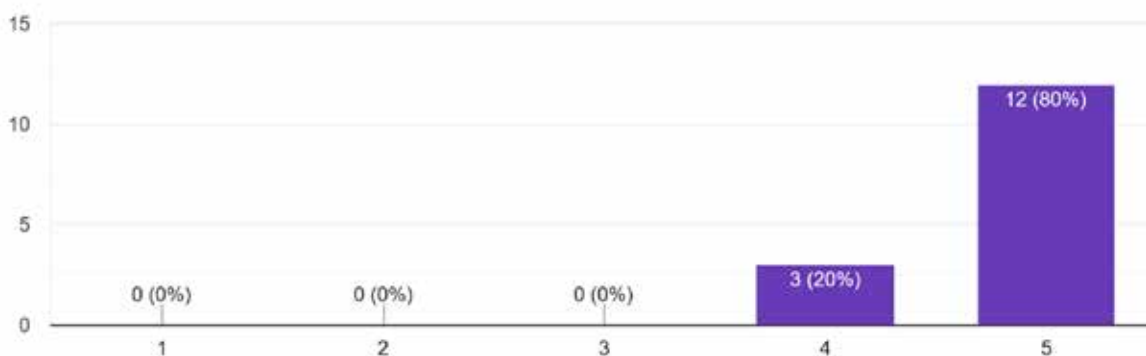
Wyniki ankiety po szkoleniu pilotażowym:

1. Czy szkolenie pilotażowe pomogło Ci podnieść poziom wiedzy i umiejętności oraz poznać nowe narzędzia do prowadzenia działań w zakresie edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Wszystkim uczestnikom szkolenie pomogło w zdobyciu niezbędnej wiedzy, umiejętności i narzędzi do edukowania w zakresie finansów.

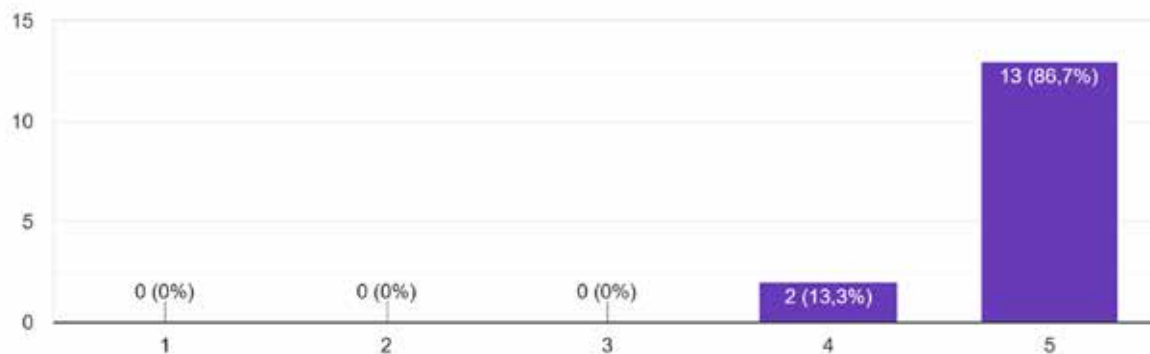
2. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo nisko) do 5 (bardzo wysoko), na ile materiał zawarty w kursie szkoleniowym będzie przydatny w Twojej pracy z osobami w trudnej sytuacji życiowej.



Każdemu z uczestników kurs był wystarczający lub bardzo przydatny do ich przyszłej pracy edukacyjnej.

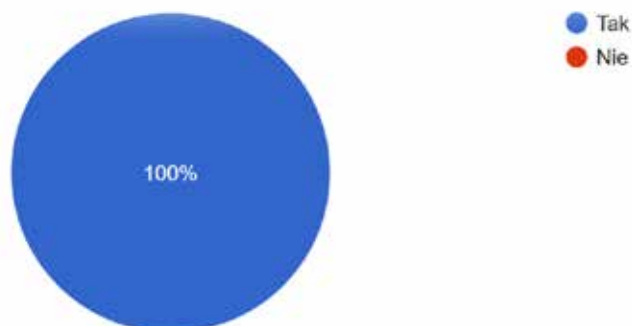


3. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo słabo) do 5 (bardzo dobrze), w jakim stopniu trener przekazał instrukcje dotyczące samokształcenia i zajęć z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej.



Trener przekazał instrukcje bardzo dobrze dla znacznej większości uczestników.

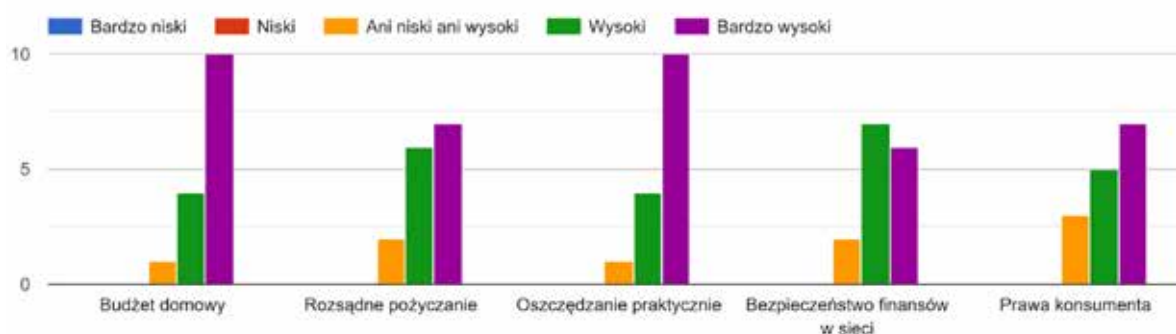
4. Czy jesteś w stanie wykorzystać zaprezentowany program, narzędzia i materiały szkoleniowe do prowadzenia warsztatów z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Każdy z uczestników jest w stanie wykorzystać zaprezentowany program, narzędzia i materiały szkoleniowe do prowadzenia warsztatów.

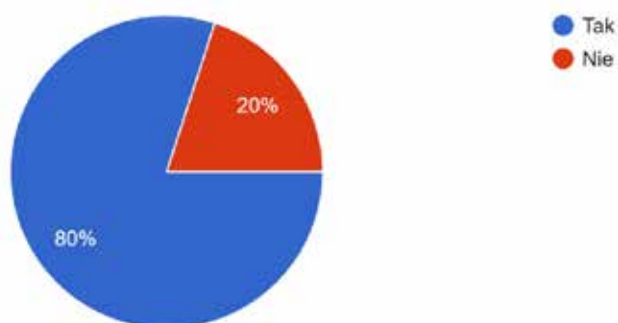


5. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo niski) do 5 (bardzo wysoki) poziomu własnej wiedzy z następujących tematów:



Wiedza uczestników na temat budżetu domowego, rozsądnego pożyczania, oszczędzania praktycznego, bezpieczeństwa finansów w sieci i praw konsumenta wzrosła w większości do wysokiego lub bardzo wysokiego poziomu.

6. Czy planujesz w przyszłości prowadzić warsztaty grupowe z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej, bazując na kursie szkoleniowym „Finanse są ważne!”?



Większość z uczestników planuje w przyszłości prowadzić warsztaty grupowe dla osób w trudnej sytuacji finansowej.

Ocena przydatności szkolenia

Szkolenie zostało wysoko ocenione dla wszystkich modułów z niewielkimi odchyleniami. Uważamy, że szkolenie zostało dostarczone na wysokim poziomie, a treści w nim zawarte były przydatne dla uczestników i istotne dla ich rozwoju w kompetencjach edukatora finansowego.



Opinie uczestników szkolenia pilotażowego

Poniżej prezentujemy komentarze i opinie, które uczestnicy warsztatów zawarli w ankietach i przesłali nam po szkoleniu.

„Szkolenie było super, myślałam, że będzie trudne i nudne, a było interesujące. A prowadząca szkolenie, Kasia, jest świetna!”

„Ogromnie się podobało [szkolenie].
Mało tego, wiedzę od Kasi już sprzedaję innym”

„Trudno mi w to samej uwierzyć, ale po szkoleniu zaczęłam zapisywać swoje wydatki, nigdy wcześniej tego nie robiłam”

„Dzięki informacjom zawartym w pakiecie szkoleniowym i usłyszanym na szkoleniu chętniej i śmielej będę poruszać temat finansów osobistych z klientami naszego ośrodka”

2.2 Hiszpania

Uczestnicy szkolenia pilotażowego zostali zrekrutowani poprzez kontakty z edukatorami osób dorosłych w regionie miasta Kordoba. Program szkolenia pilotażowego był promowany z użyciem mediów społecznościowych, a wszystkie zainteresowane osoby zostały poproszone o wypełnienie ankiety wprowadzającej, aby upewnić się, że program szkolenia jest dla nich odpowiedni.

Po wypełnieniu ankiety wprowadzającej z wybranymi osobami przeprowadzono rozmowę telefoniczną, w której zaprezentowano szczegółowo program szkolenia.

Na bazie ankiety wprowadzającej i wywiadu telefonicznego potwierdzono uczestnictwo w szkoleniu pilotażowym wybranym osobom.



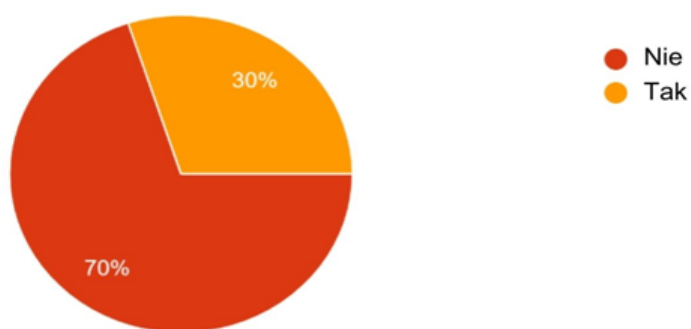
Uczestnicy szkolenia pilotażowego.

Uczestnik	Płeć	Zawód	Doświadczenie jako edukator finansowy (tak lub nie)	Doświadczenia w pracy z osobami wykluczonymi społecznie (tak lub nie)
#1	Mężczyzna	Trener i nauczyciel	Tak	Tak
#2	Mężczyzna	Trener	Tak	Tak
#3	Mężczyzna	Wychowawca	Nie	Tak
#4	Kobieta	Trener i dyrektor generalny	Tak	Nie
#5	Kobieta	Trener i Kierownik Projektu	Tak	Tak
#6	Kobieta	Trener i Asystent Projektu	Tak	Tak
#7	Kobieta	Trener	Nie	Tak
#8	Kobieta	Trener i nauczyciel	Tak	Tak
#9	Mężczyzna	Trener i Kierownik Projektu	Tak	Nie
#10	Kobieta	Trener	Tak	Tak

Wyniki szkolenia pilotażowego (przetłumaczone na język polski)

Ankieta przed szkoleniem:

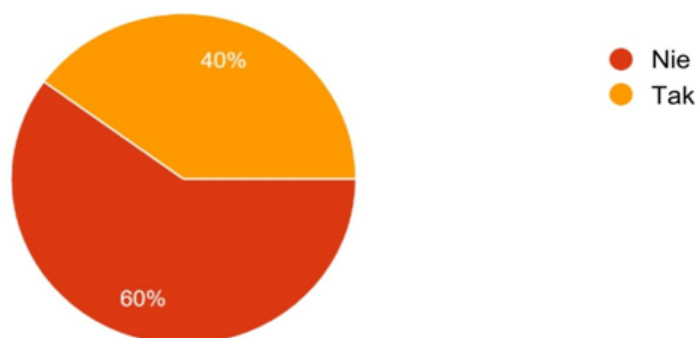
1. Czy uczestniczyłeś(-aś) już wcześniej w szkoleniach lub warsztatach z zakresu edukacji finansowej dla edukatorów pracujących z osobami w trudnej sytuacji życiowej?



Większość uczestników nie uczestniczyła w szkoleniach ani warsztatach z zakresu edukacji finansowej.

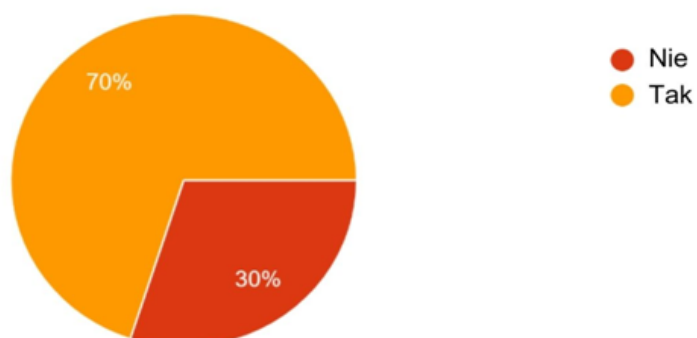


2. Czy wiesz, gdzie można znaleźć niezbędne materiały i narzędzia do edukacji finansowej osób w trudnej sytuacji życiowej?



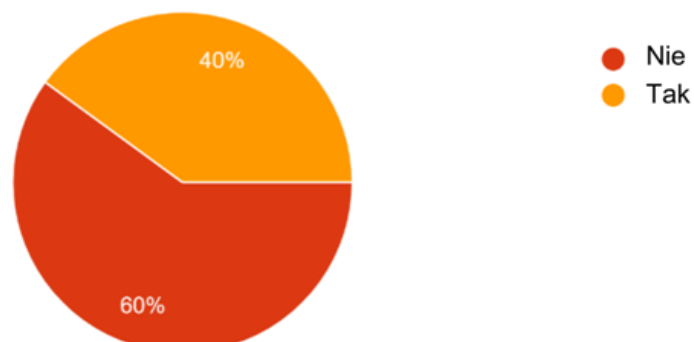
Większość uczestników nie wie, gdzie znaleźć materiały i narzędzia do edukowania z zakresu finansów.

3. Czy posiadasz odpowiednią wiedzę i umiejętności do prowadzenia działań z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Większość uczestników posiada odpowiednią wiedzę i umiejętności do prowadzenia edukacji finansowej.

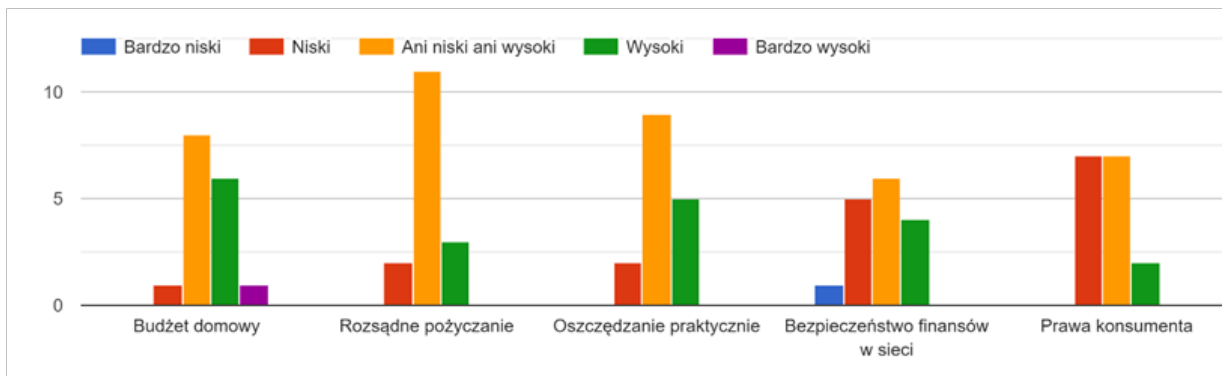
4. Czy prowadzisz spotkania edukacyjne lub konsultacje z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Większość uczestników nie prowadzi spotkań ani konsultacji z zakresu edukacji finansowej.

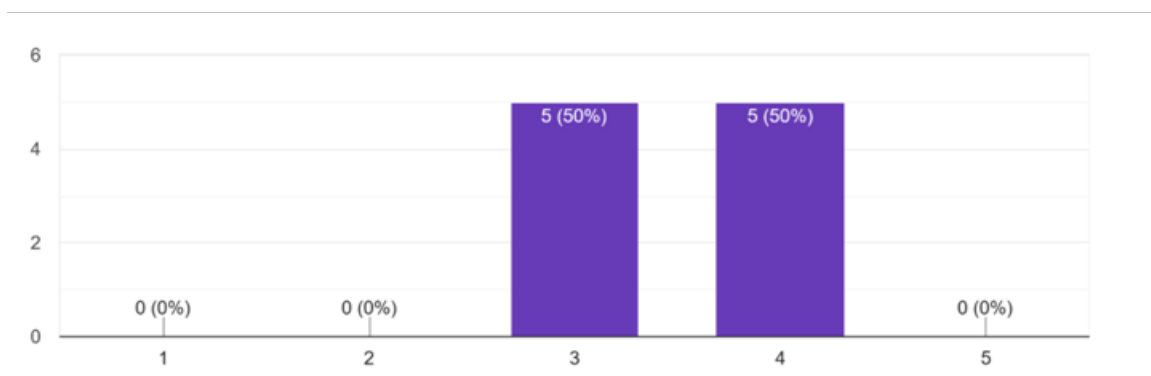


5. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo niski) do 5 (bardzo wysoki) poziomu wiedzy z następujących tematów:



Zarówno w przypadku budżetu domowego, rozsądnego pożyczania, oszczędzania praktycznego, bezpieczeństwa finansów w sieci, jak i praw konsumenta, uczestnicy oceniają głównie poziom własnej wiedzy ani nisko, ani wysoko).

6. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo nisko) do 5 (bardzo wysoko), w jakim stopniu potrafisz zastosować narzędzia do edukacji finansowej osób w trudnej sytuacji materialnej i życiowej w oparciu o ich indywidualne potrzeby.

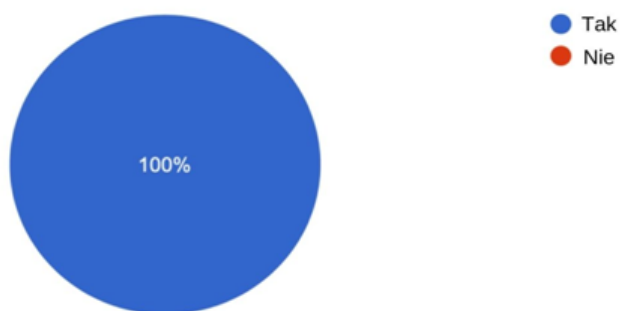


Uczestnicy średnio lub wystarczająco potrafią zastosować narzędzia do edukacji finansowej.



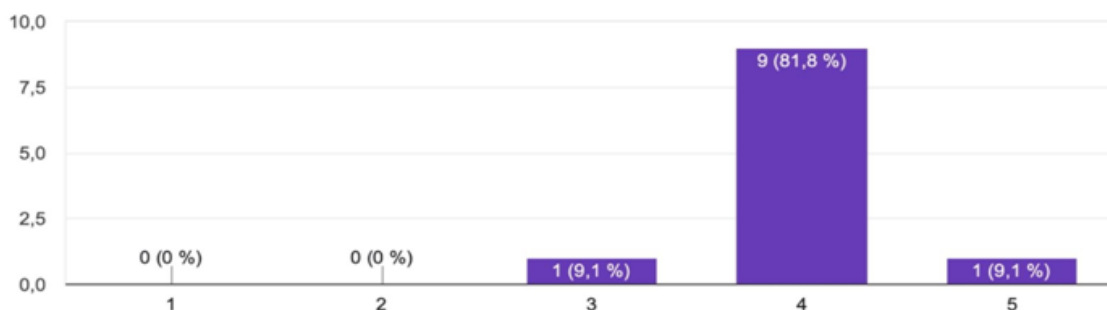
Ankieta po szkoleniu pilotażowym:

1. Czy szkolenie pilotażowe pomogło Ci podnieść poziom wiedzy i umiejętności oraz poznać nowe narzędzia do prowadzenia działań w zakresie edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Każdemu z uczestników szkolenie pomogło podnieść poziom wiedzy, umiejętności i poznać nowe narzędzia do edukowania finansowego.

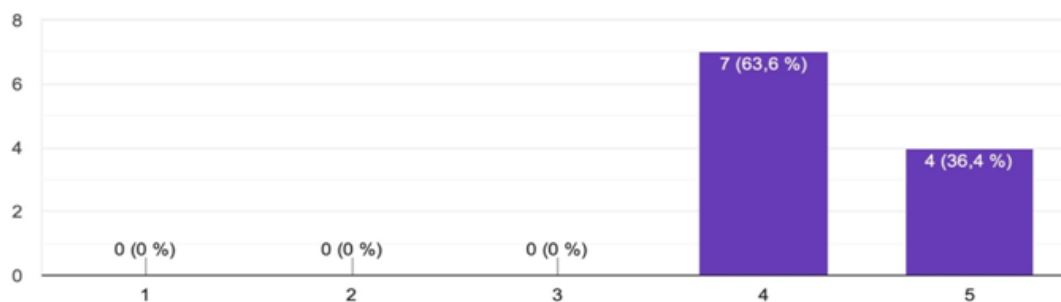
2. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo nisko) do 5 (bardzo wysoko), na ile materiał zawarty w kursie szkoleniowym będzie przydatny w Twojej pracy z osobami w trudnej sytuacji życiowej.



Materiał zawarty w kursie szkoleniowym dla większości uczestników był wystarczająco przydatny.

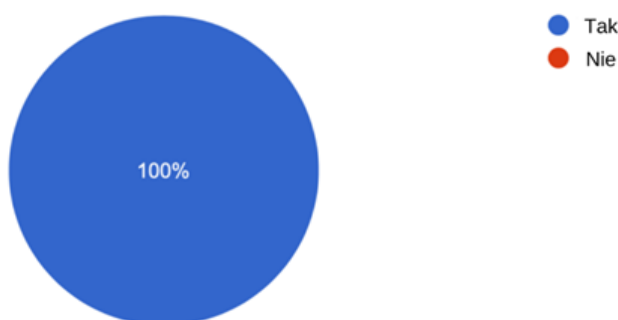


3. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo słabo) do 5 (bardzo dobrze), w jakim stopniu trener przekazał instrukcje dotyczące samokształcenia i zajęć z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej.



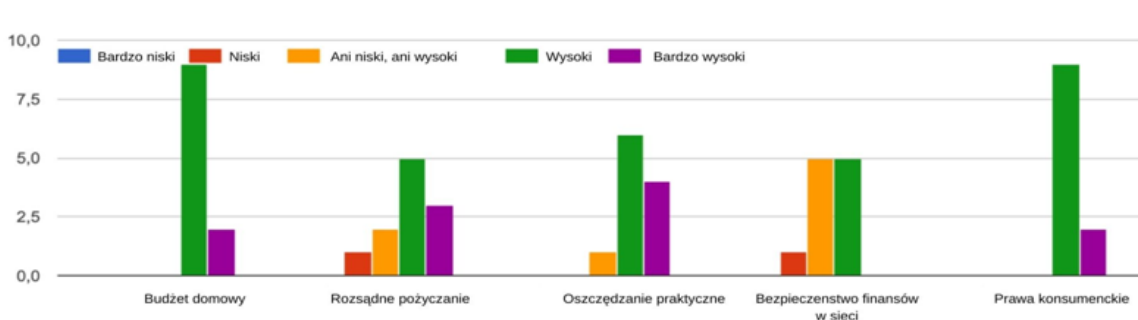
Trener przekazał dobrze instrukcje dla większości uczestników.

4. Czy jesteś w stanie wykorzystać zaprezentowany program, narzędzia i materiały szkoleniowe do prowadzenia warsztatów z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej?



Wszyscy uczestnicy są w stanie wykorzystać program, narzędzia i materiały szkoleniowe do prowadzenia warsztatów finansowych.

5. Prosimy o ocenę w skali od 1 (bardzo niski) do 5 (bardzo wysoki) poziomu własnej wiedzy z następujących tematów:



Poziom wiedzy z budżetu domowego, rozsądnego pożyczania, oszczędzania praktycznego, bezpieczeństwa finansów w sieci, jak i prawa konsumenckiego, urosł wśród uczestników i jest wysoki.



6. Czy planujesz w przyszłości prowadzić warsztaty grupowe z zakresu edukacji finansowej dla osób w trudnej sytuacji życiowej, bazując na kursie szkoleniowym „Finanse są ważne!”?



● Tak
● Nie

Każdy z uczestników planuje prowadzić warsztaty grupowe z zakresu edukacji finansowej.

Ocena przydatności szkolenia

Wyniki szkolenia pilotażowego były dobre, zauważono dużą poprawę umiejętności na podstawie porównania ankiety pre- i post-szkoleniowej. Uczestnicy zauważyli, że program jest istotny i ważny w ich pracy, a materiały zostały przygotowane w sposób umożliwiający efektywną naukę.

Opinie uczestników szkolenia

„Jestem pod wrażeniem projektu i jego powołania do wspierania osób zagrożonych włączeniem”

„Materiały kursu są bardzo kompletne i przydatne. Uważam, że to bardzo interesujące móc mieć wizję dobrych praktyk innego kraju”

„To szkolenie pozwoli osobom, z którymi pracujemy, podejmować bardziej świadome decyzje w finansowej sferze ich życia”

„Moduły oszczędzania w praktyce i budżetu domowego lub rodzinnego są bardzo przydatne dla osób, z którymi pracujemy, które z różnych powodów nigdy nie zadały sobie trudu, aby zaplanować swoje finanse”

„Mam nadzieję, że ten pilotażowy kurs to dopiero początek wielu kursów z zakresu edukacji finansowej dla osób zagrożonych wykluczeniem, bo potrzebujemy wsparcia i szkoleń”



„Okazało się to bardzo interesujące, ponieważ brakuje nam dobrych treści edukacyjnych w tej dziedzinie”.



3. Rekomendacje i wnioski po szkoleniu pilotażowym ze wskazaniem, jak szkolenie wpłynęło na jakość i efektywność pracy uczestników pilotażu

Na podstawie informacji zwrotnej od uczestników szkolenia pilotażowego w Polsce i w Hiszpanii partnerstwo dokonało aktualizacji niektórych treści w pakiecie edukacyjnym „Finanse są ważne!”; rozszerzono informacje na temat prowadzenia szkoleń z zakresu edukacji finansowej, zasad pracy i motywacji edukatorów finansowych, a także dokonano aktualizacji ćwiczeń i doprecyzowało instrukcje do kilku ćwiczeń.

Po przeprowadzeniu szkolenia pilotażowego kształtuje się obraz, że uczenie się przez całe życie osób dorosłych to nie tylko poszerzanie i rozwój kompetencji zawodowych czy podnoszenie kwalifikacji, ale głównie jest to zapobieganie wypaleniu zawodowemu, szczególnie częstemu w dłuższej pracy pracowników instytucji pomocowych z osobami w trudnej sytuacji życiowej, zwiększanie zadowolenia z nabywania wiedzy i samorozwoju, poznawania nowych metod pracy i narzędzi pracy oraz sposobów na zwiększanie efektywności w pracy z osobami potrzebującymi pomocy i wsparcia.

Uczestnicy potwierdzili, że szkolenia pilotażowe pozytywnie wpłynęły na jakość ich codziennej pracy oraz zwiększyły ich efektywności w pracy z klientami przy identyfikacji wyzwań dotyczących zarządzania finansami osobistymi, jak i również wzmocniły skuteczność zachęcania uczestników do regularnego zajmowania się tematem finansów osobistych w bardzo praktyczny sposób; np. analizowania struktury wydatków, wdrażania zachowań oszczędnościowych, planowania zakupów, asertywnego zachowania konsumenckiego, rozsądnego pożyczania wyłączenie na zaspokajanie potrzeb, umiejętnego odróżniania zachcianek od potrzeb.



Uczestnicy szkolenia pilotażowego brali aktywny udział w zajęciach, dzielili się swoimi doświadczeniami i trudnościami oraz chętnie rozmawiali z innymi, którzy często doświadczają podobnych wyzwań. Uczestników wyróżniało również realne zainteresowanie tematem, zaangażowanie i pozytywne nastawienie do procesu uczenia się: otwartość oraz spokój na przyswojenie nowych pojęć i punktów widzenia. Dodatkowo, ciągłe zainteresowanie i zaangażowanie uczestników pokazały znaczenie tego typu możliwości edukacyjnych na ich drodze zawodowej. W takim ujęciu powszechność, przydatność i możliwości adaptacyjne tego szkolenia pilotażowego są gwarancją, że ta inicjatywa edukacyjna będzie proponowana w przyszłości kolejnym grupom.

Powszechność tematu zarządzania finansami osobistymi, który dotyczy wszystkich osób, pomaga edukatorom finansowym w propagowaniu i upowszechnianiu aktywnego podejścia do przejęcia kontroli nad swoimi finansami przez osoby o niskich kwalifikacjach doświadczające trudnej sytuacji życiowej. Uczestnicy szkolenia pilotażowego potwierdzili również, że ciągła edukacja finansowa ma istotny wpływ na rozwiązywanie problemu społecznego, jakim jest niski poziom świadomości finansowej w społeczeństwie. Uczestnicy szkolenia zauważyli, że szkolenie pilotażowe i działania, które podejmują z klientami, przekładają się na wzrost świadomości finansowej klientów, w ich życiu codziennym, a także na zaznajomienie się z tematem finansów osobistych, co podnosi poczucie sprawczości oraz pomaga w rozumieniu podstawowych pojęć i produktów finansowych.

