



Cofinanciado por
la Unión Europea

Informe de síntesis y difusión de los resultados del proyecto ¡Las finanzas son importantes!



Junio de 2023



Cofinanciado por
la Unión Europea

K210-ADU Colaboración a pequeña escala en la educación de adul

Número de acuerdo: 2021-2-PL01-KA210-ADU-000049288

Autores:

Katarzyna Jaszczuk, Foundation Innovation and Knowledge



Luis Aranda, Social Enterprises S.L





Índice de contenidos

1. Descripción del proyecto	5
1.2. Introducción a la formación piloto realizada sobre la base del paquete de formación	6
2. Resumen de la formación piloto realizada en cada país socio	7
2.1 Polonia	7
2.2 España	14
3. Recomendaciones y conclusiones tras la formación piloto	21

Les presentamos el informe que resume la ejecución del proyecto «¡Las finanzas son importantes!» y la difusión de sus resultados. Nuestro objetivo es difundir, en el mayor número posible de instituciones y organizaciones de ayuda, los resultados desarrollados por el proyecto, que apoyando a empleados y voluntarios en el desarrollo de competencias como educadores financieros, contribuirá a cambiar las condiciones de vida de personas en riesgo de pobreza o exclusión social. En el informe, también resumimos el impacto de las formaciones piloto en las competencias del personal de las instituciones de ayuda y de los voluntarios de las ONG en el ámbito de los temas de gestión de las finanzas personales por parte de los alumnos.





1. Descripción del proyecto

El proyecto „¡Las finanzas son importantes!“ ha sido ejecutado por la Fundación Innovación y Conocimiento, una organización creada en 2012. La Fundación implementa programas integrales de activación profesional y social para personas alejadas del mercado laboral, y está especializada en el apoyo al emprendimiento, la educación financiera y la idea de la educación permanente. El socio del proyecto es Social Enterprises S.L. de España. El objetivo principal del proyecto es reducir la exclusión social entre las personas poco cualificadas y con bajos ingresos mediante la formación y el empoderamiento del personal de las instituciones/organizaciones de ayuda con las competencias de educadores financieros.

El partenariado también ha establecido objetivos específicos, a saber: aumentar el conocimiento y las habilidades prácticas en educación financiera entre el personal de las instituciones/organizaciones de ayuda que trabajan a diario con personas poco cualificadas y con bajos ingresos. Otro objetivo específico es aumentar los conocimientos e incrementar las competencias clave entre las personas en riesgo de exclusión social y económica introduciendo la educación financiera como uno de los servicios en las instituciones/organizaciones que prestan ayuda a este colectivo.

Los objetivos se alcanzarán mediante:

- La preparación, sobre la base de la experiencia internacional, de un paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!» en el ámbito de la educación financiera. Esta preparación será para la formación de los empleados de las instituciones/organizaciones que prestan asistencia a personas social y económicamente excluidas y la aplicación de la educación financiera por parte de estas instituciones en las actividades permanentes de asistencia, en función de las condiciones nacionales.
- El desarrollo de competencias del personal de educación para adultos , empleados de instituciones/organizaciones que prestan asistencia a personas social y económicamente excluidas en el ámbito de la educación financiera. Para ello se ha realizado una formación piloto de acuerdo con el paquete educativo desarrollado.
- La difusión del paquete educativo y de los resultados de la formación piloto.



Este informe resume las actividades realizadas para desarrollar y ampliar las competencias de los educadores financieros -empleados de instituciones y organizaciones de ayuda-, es decir, la formación piloto y la difusión del paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!» y los resultados de la formación piloto.

1.2 Introducción a la formación piloto realizada sobre la base del paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!»

El paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!» se desarrolló como resultado de un análisis de las necesidades de formación del personal y los voluntarios de instituciones y organizaciones de ayuda en Polonia y España. También se realizó sobre la base de la experiencia de los socios en la ejecución de proyectos de educación financiera para personas en riesgo de exclusión social. El equipo del proyecto elaboró los materiales de formación y los analizó especialmente en cuanto a su utilidad para los destinatarios de la formación y las consultas sobre finanzas personales.

Se decidieron los siguientes temas para el paquete educativo:

1. El presupuesto doméstico
2. Préstamos inteligentes
3. El ahorro en la práctica
4. Finanzas seguras en internet
5. Derechos del consumidor

La asociación consideró que esta selección de materiales proporcionaría la mejor introducción posible a los educadores financieros actuales y aspirantes en el tema de la gestión financiera informada. Asimismo proporcionaría formación que los alumnos podrían poner en práctica más rápidamente y ver un cambio en la forma en que gestionan sus finanzas.

El material se ha preparado para permitir el autoaprendizaje y la formación del personal de las instituciones/organizaciones de ayuda y de los voluntarios que trabajan en ONG. Los módulos incluyen materiales de autoaprendizaje y escenarios de formación ya preparados.

La formación piloto duró 16 horas (5 módulos de tres horas precedidos de una introducción de una hora) para cada grupo en los países socios. Los materiales se prepararon para impartirse en un taller presencial..

La formación piloto se impartió a un total de 27 participantes de Polonia y España.



Antes de la formación, los participantes rellenaron un cuestionario introductorio. Después de la formación, los participantes hicieron lo mismo sobre un cuestionario de seguimiento. Los formadores, al mismo tiempo autores de los materiales de formación, también realizaron entrevistas en profundidad con los participantes en forma de entrevistas telefónicas.



2. Resumen de la formación piloto realizada sobre la base del paquete educativo en cada uno de los países socios.

2.1. Polonia

Esta sección del informe describe la formación piloto que tuvo lugar en Polonia. El equipo de la Fundación Innovación y Conocimiento (FIIW) llevó a cabo un amplio reclutamiento de participantes para la formación piloto. Se eligió Chelm, en la voivodía de Lubelskie, como lugar de realización.

El reclutamiento se llevó a cabo a través de:

- La red de contactos de la Fundación
- Redes sociales
- Invitaciones
- Anuncios en el sitio web de la Fundación
- Un post en la página de Facebook de la Fundación Innovación y Conocimiento el 15.03.2023
- Anuncios en grupos de instituciones de ayuda y ONG.

El objetivo del taller era adquirir conocimientos y mejorar las competencias de los participantes en el taller, adultos que trabajan con personas poco cualificadas, basándose en los materiales preparados como parte del paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!».

El taller fue también una forma de verificación de la calidad y utilidad de los contenidos individuales del paquete educativo por parte de un grupo de alumnos.



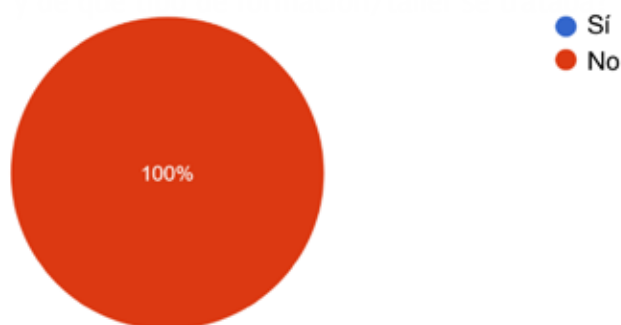
La contratación se realizó con éxito y antes de la formación prevista para los días 28 y 29 de marzo de 2023 La Fundación recibió 17 solicitudes de personas dispuestas a participar en la formación, frente a un objetivo de 10 participantes. La Fundación decidió dar a todos los solicitantes la oportunidad de participar en la formación piloto.

Becarios

Participante	Género	Profesión	Experiencia como educador financiero sí o no	Experiencia de trabajo con personas en situación de exclusión social sí o no
1	Mujer	Asistente familiar	No	Sí
2	Mujer	Asistente familiar	No	Sí
3	Hombre	Entrenador	No	Sí
4	Mujer	Entrenador	No	Sí
5	Mujer	Entrenador	No	Sí
6	Mujer	Asistente social	No	Sí
#7	Mujer	Entrenador	No	Sí
8	Mujer	Entrenador y profesor	No	Sí
9	Hombre	Asistente familiar	No	Sí
10	Mujer	Entrenador	No	Sí
11	Mujer	Asistente social	No	Sí
12	Hombre	Entrenador	No	Sí
13	Mujer	Entrenador	No	Sí
14	Mujer	Asistente social	Sí	Sí
15	Mujer	Asistente social	Sí	Sí
16	Hombre	Asistente social	Sí	Sí
17	Hombre	Entrenador	Sí	Sí

Resultados de la formación piloto. Encuesta previa a la formación:

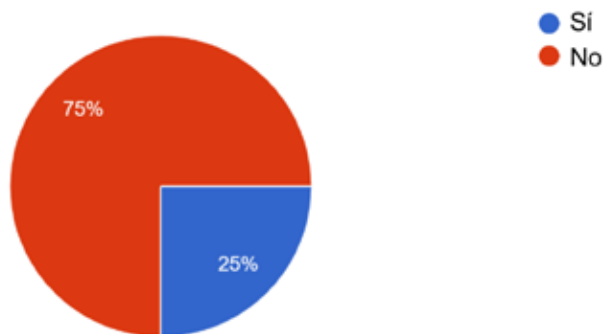
1. ¿Ha asistido anteriormente a cursos/talleres de formación en educación financiera para educadores que trabajan con personas vulnerables? En caso afirmativo, ¿cuándo?



Ninguno de los participantes ha asistido a cursos o talleres de educación financiera.

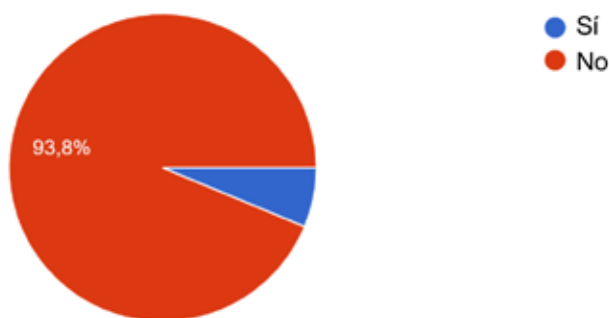


2. ¿Sabe dónde encontrar los materiales y herramientas necesarios para la educación financiera de personas vulnerables?



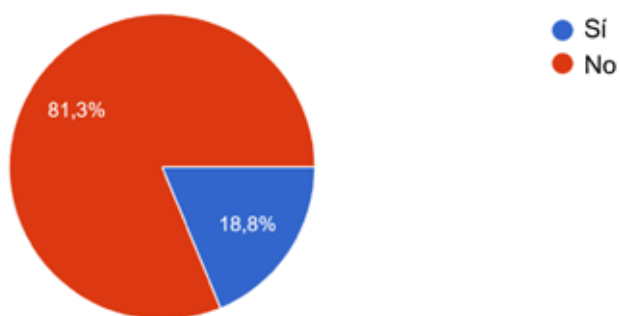
La mayoría de los participantes no saben dónde encontrar los materiales y herramientas necesarios para formarse en educación financiera.

3. ¿Dispone de los conocimientos y habilidades necesarios para impartir actividades de educación financiera a personas vulnerables?



La gran mayoría de los participantes no tienen los conocimientos ni las habilidades adecuadas para impartir educación financiera

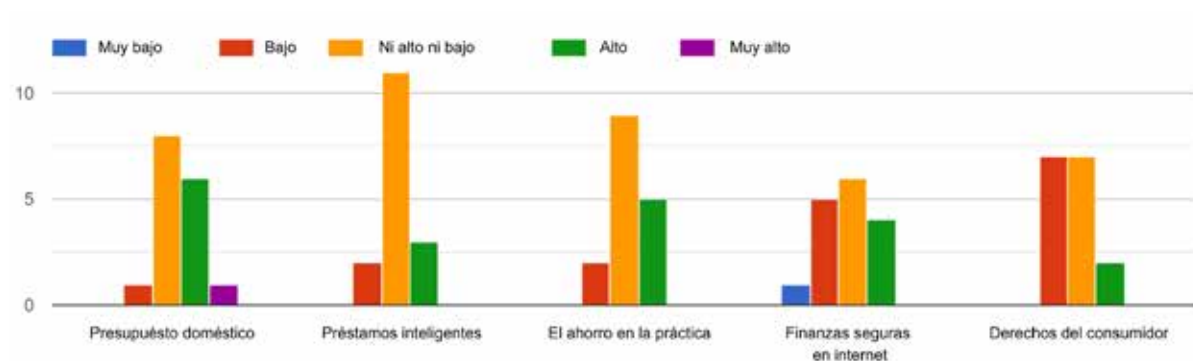
4. ¿Organiza reuniones educativas o consultas de educación financiera para personas vulnerables?



La mayoría de los participantes no llevan a cabo reuniones o consultas de educación financiera.

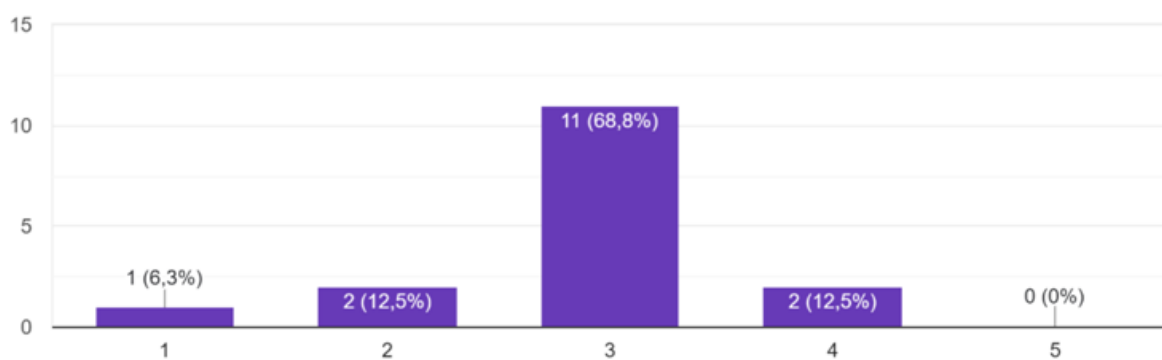


5. Califique su nivel de conocimientos sobre los siguientes temas en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto):



Tanto para los temas de presupuesto doméstico, préstamos inteligentes, ahorro en la práctica, finanzas seguras en internet y derechos del consumidor, los participantes califican mayoritariamente su propio nivel de conocimientos como ni bajo ni alto

6. Califique en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto) el grado su propia capacidad para utilizar una herramienta de educación financiera para personas vulnerables en función de sus necesidades individuales.

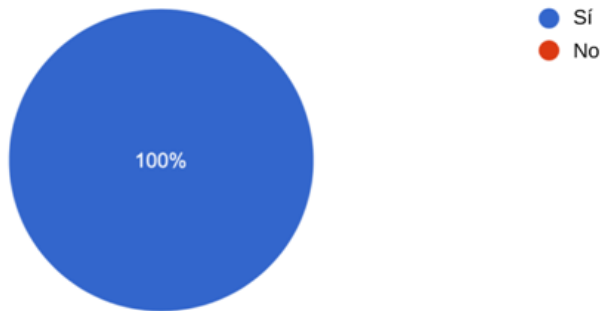


La mayoría de los participantes califican de media su capacidad para utilizar las herramientas de educación financiera.



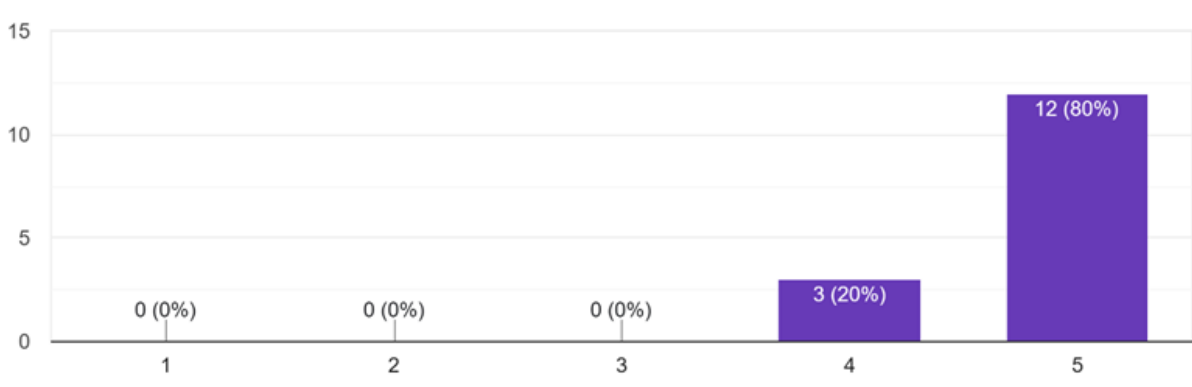
Encuesta posterior a la formación:

1. ¿La formación piloto le ayudó a mejorar sus conocimientos y capacidades y a aprender nuevas herramientas para llevar a cabo actividades de educación financiera para personas vulnerables?



La formación ayudó a todos los participantes a adquirir los conocimientos, habilidades y herramientas necesarios para educar en materia de finanzas.

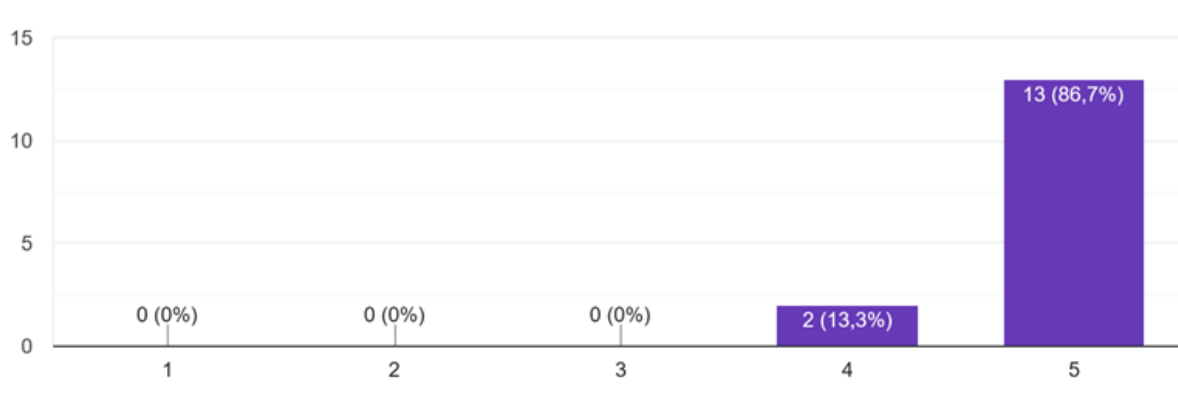
2. Califique en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto) la utilidad del material del curso de formación ¡Las finanzas son importantes! en su trabajo con personas desfavorecidas.



Todos los participantes consideraron el curso suficiente o muy útil para su futura labor educativa.

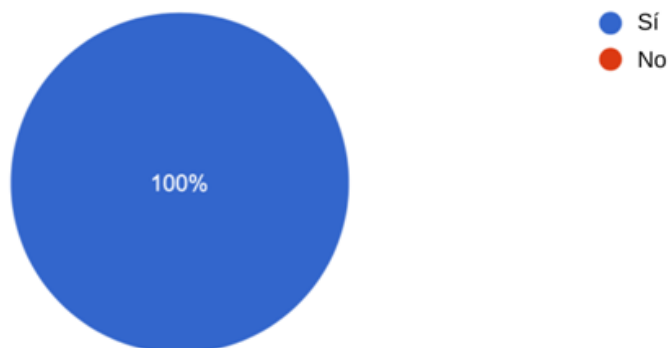


3. Por favor, valore en una escala de 1 (muy deficiente) a 5 (muy bueno) hasta qué punto el formador ha proporcionado instrucciones para el autoaprendizaje y clases de educación financiera para personas vulnerables.



El formador impartió muy bien las instrucciones a la gran mayoría de los participantes.

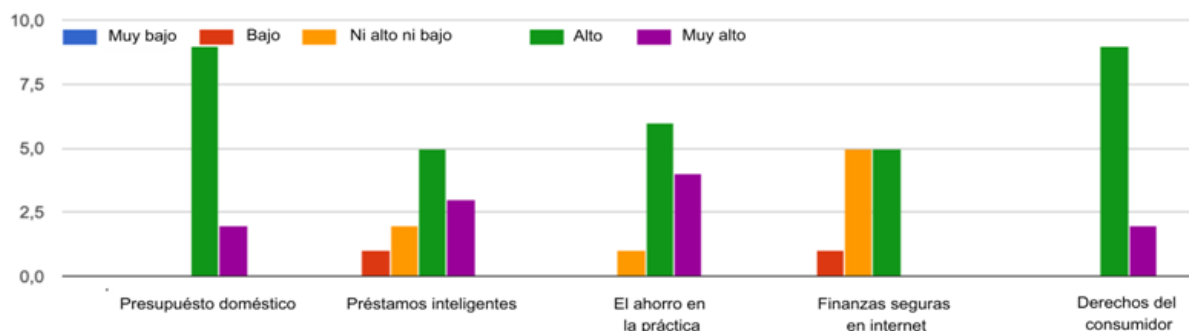
4. Después de la formación piloto, ¿es capaz de utilizar el programa, las herramientas y los materiales de formación presentados para realizar talleres de grupo sobre educación financiera para personas vulnerables?



Cada participante podrá utilizar el programa, las herramientas y el material de formación presentados para realizar talleres.

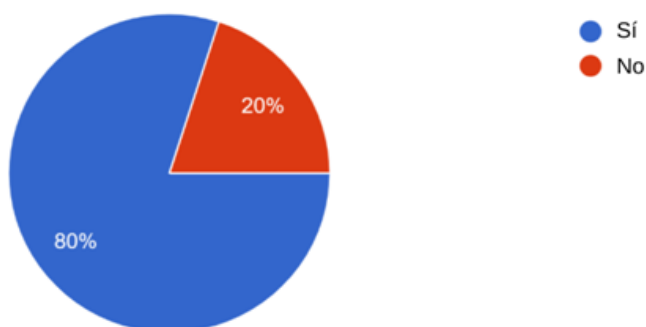


5. Por favor, valore en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto) su nivel de conocimientos en los siguientes temas:



Los conocimientos de los participantes sobre presupuesto doméstico, préstamos inteligentes, ahorro en la práctica, finanzas seguras en internet y derechos del consumidor han aumentado en su mayoría hasta el nivel alto o muy alto.

6. ¿Tiene previsto organizar en el futuro talleres de educación financiera en grupo para personas vulnerables basados en el curso de formación “Las finanzas son importantes”



La mayoría de los participantes planean organizar talleres grupales para personas económicamente vulnerables en el futuro.



Evaluación de la pertinencia de la formación

A continuación figuran los comentarios y opiniones que los participantes en el taller escribieron en las encuestas y nos enviaron después de la formación.

“La formación fue genial, pensé que sería difícil y aburrida y fue interesante. Y la responsable de la formación, Kasia, estuvo genial”.

“Disfruté muchísimo de la formación. Es más, los conocimientos de Kasia ya los “vendo” a otros”.

“Me cuesta creerlo, pero después de la formación empecé a anotar mis gastos, nunca antes lo había hecho”.

“Gracias a la información adquirida con el paquete de formación , estaré más dispuesta y me atreveré a plantear el tema de las finanzas personales a los clientes de nuestro centro”.

2.2 España

Los participantes en la formación piloto fueron reclutados a través de contactos con educadores de adultos en la región de la ciudad de Córdoba. El programa piloto de formación se promocionó a través de las redes sociales y se pidió a todas las personas interesadas que rellenaran un cuestionario introductorio para asegurarse de que el programa era adecuado para ellos.

Tras completar la encuesta introductoria, se realizó una entrevista telefónica con las personas seleccionadas para presentarles el programa de formación en detalle.

Basándose en el cuestionario introductorio y en la entrevista telefónica, se confirmó la participación en la formación piloto de las personas seleccionadas.



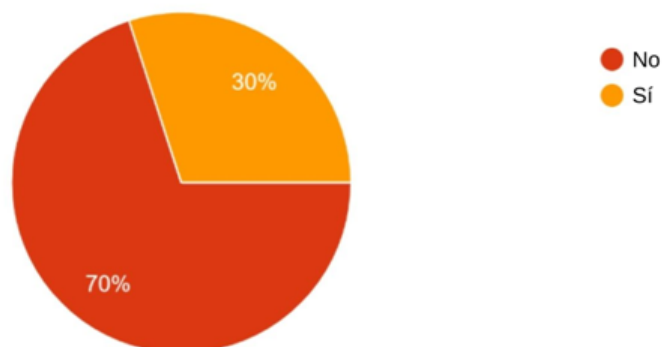
Resumen de la formación

Participante	Género	Profesión	Experiencia como educador financiero sí o no	Experiencia de trabajo con personas en situación de exclusión social sí o no
1	Hombre	Entrenador y profesor	Sí	Sí
2	Hombre	Entrenador	Sí	Sí
3	Hombre	Educador	No	Sí
4	Mujer	Entrenador y director general	Sí	No
5	Mujer	Formador y gestor de proyectos	Sí	Sí
6	Mujer	Formador y asistente de proyectos	Sí	Sí
7	Mujer	Entrenador	No	Sí
8	Mujer	Entrenador y profesor	Sí	Sí
9	Hombre	Formador y gestor de proyectos	Sí	No
10	Mujer	Entrenador	Sí	Sí

Resultados de la formación piloto

Encuesta previa a la formación:

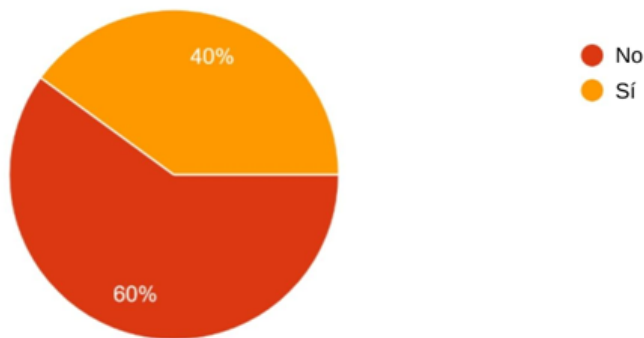
1. ¿Ha asistido anteriormente a cursos/talleres de formación en educación financiera para educadores que trabajan con personas vulnerables? En caso afirmativo, ¿cuándo y de qué tipo de formación/taller se trataba?



La mayoría de los participantes no había asistido a cursos o talleres de educación financiera.

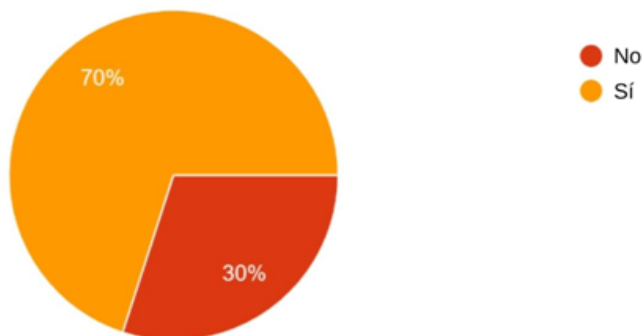


2. ¿Sabe dónde encontrar los materiales y herramientas necesarios para la educación financiera de personas vulnerables?



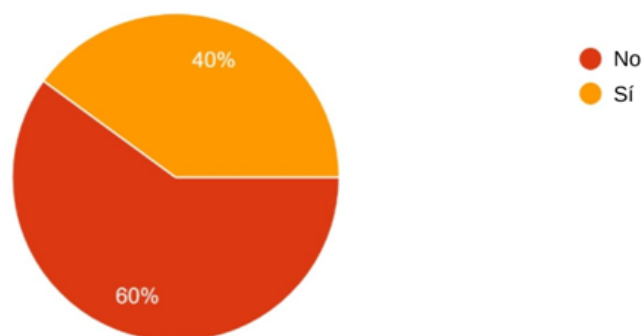
La mayoría de los participantes no saben dónde encontrar materiales y herramientas para la educación financiera.

3. ¿Dispone de los conocimientos y habilidades necesarios para impartir actividades de educación financiera a personas vulnerables?



La mayoría de los participantes tienen los conocimientos y competencias necesarios para impartir educación financiera.

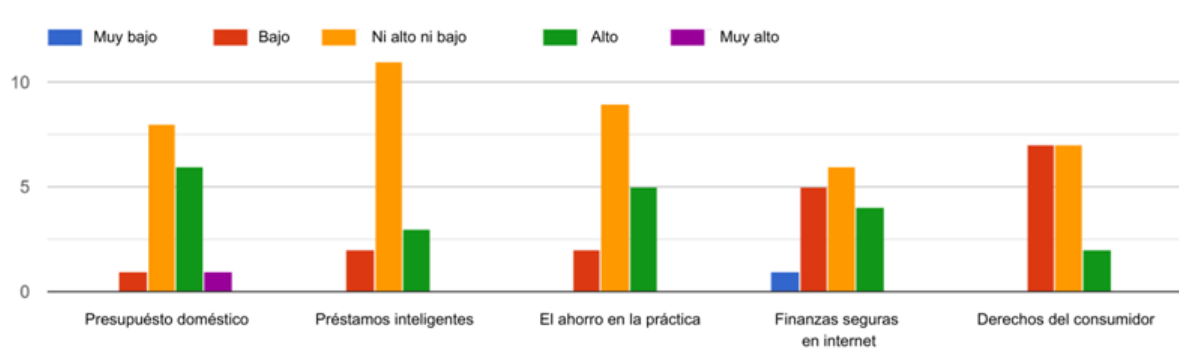
4. ¿Organiza reuniones educativas o consultas de educación financiera para personas vulnerables?



La mayoría de los participantes no llevan a cabo reuniones o consultas de educación financiera.



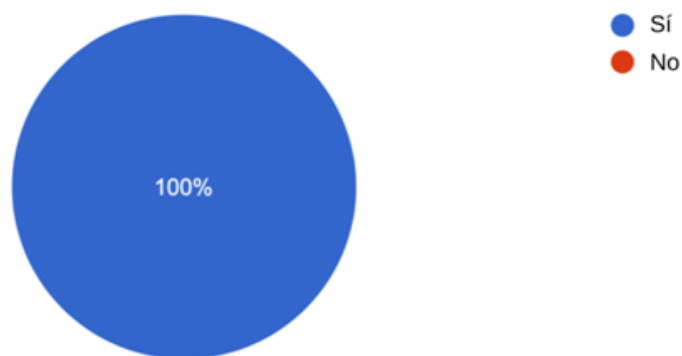
5. Califique su nivel de conocimientos sobre los siguientes temas en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto):



Tanto para los temas de presupuesto doméstico, préstamos inteligentes, ahorro en la práctica, finanzas seguras en internet y derechos del consumidor, los participantes califican mayoritariamente su propio nivel de conocimientos como ni bajo ni alto.

Encuesta tras la formación piloto:

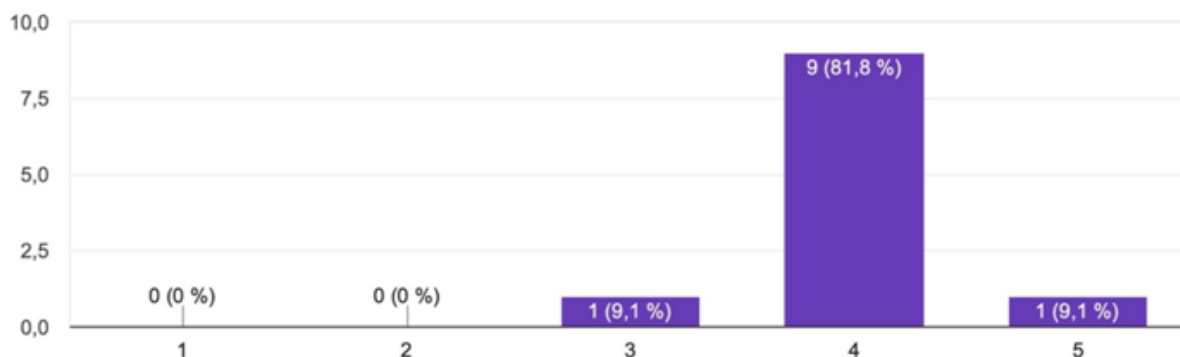
1. ¿La formación piloto le ayudó a mejorar sus conocimientos y capacidades y a aprender nuevas herramientas para llevar a cabo actividades de educación financiera para personas vulnerables?



Se ayudó a cada participante a mejorar sus conocimientos y capacidades y a aprender nuevas herramientas de educación financiera.

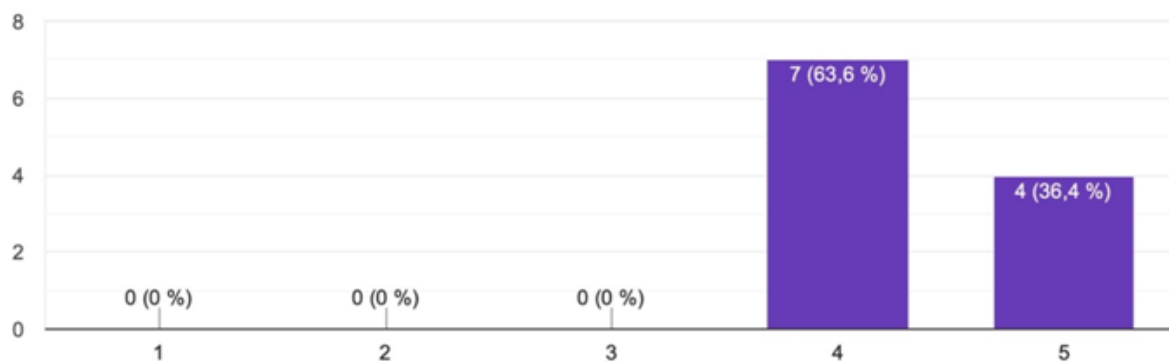


2. Califique en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto) la utilidad del material del curso de formación ¡Las finanzas son importantes! en su trabajo con personas desfavorecidas.



El material incluido en el curso de formación fue suficientemente útil para la mayoría de los participantes.

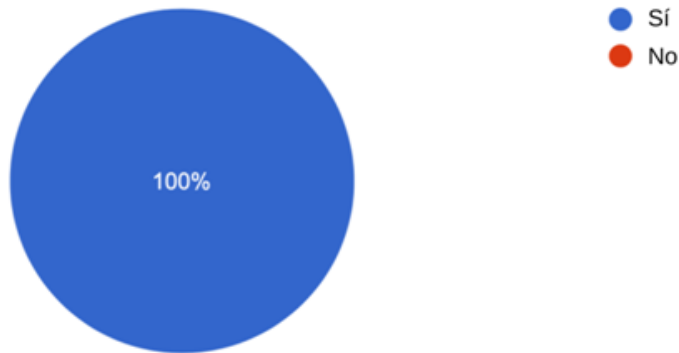
3. Por favor, valore en una escala de 1 (muy deficiente) a 5 (muy bueno) hasta qué punto el formador ha proporcionado instrucciones para el autoaprendizaje y clases de educación financiera para personas vulnerables.



El formador dio buenas instrucciones a la mayoría de los participantes.

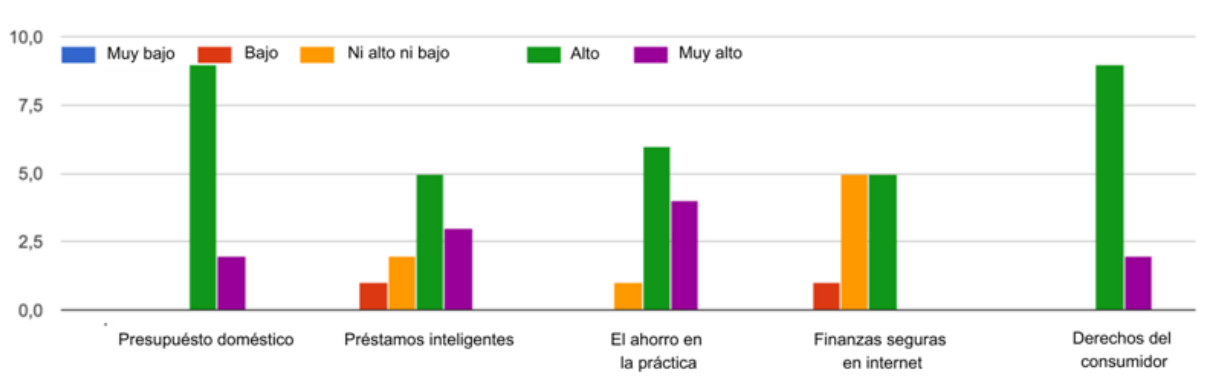


4. Después de la formación piloto, ¿es capaz de utilizar el programa, las herramientas y los materiales de formación presentados para realizar talleres de grupo sobre educación financiera para personas vulnerables?



Todos los participantes consideraron el curso suficiente o muy útil para su futura labor educativa.

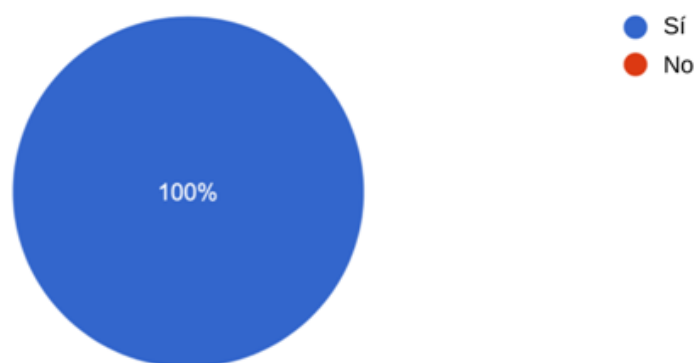
5. Por favor, valore en una escala de 1 (muy bajo) a 5 (muy alto) su nivel de conocimientos en los siguientes temas:



El nivel de conocimientos sobre presupuesto doméstico, préstamos inteligentes, ahorro en la práctica, seguridad financiera en línea y legislación en materia de derechos del consumidor ha crecido entre los participantes y es elevado.



6. ¿Tiene previsto organizar en el futuro talleres de educación financiera en grupo para personas vulnerables basados en el curso de formación “Las finanzas son importantes”



Cada participante tiene previsto dirigir un taller de grupo sobre educación financiera.

Los resultados de la formación piloto fueron buenos, ya que se observó una gran mejora de las competencias basándose en una comparación de la encuesta previa y posterior a la formación.

Los participantes consideraron que el programa era pertinente e importante para su trabajo y que el material se había preparado de forma que les permitía aprender eficazmente.

Evaluación de la utilidad de la formación

Comentarios de los participantes en la formación:

“Estoy impresionado con el proyecto y su vocación de apoyar a las personas en riesgo de inclusión”.

“El material del curso es muy completo y útil. Me parece muy interesante poder tener una visión de las buenas prácticas de otro país”.

“Esta formación permitirá a las personas con las que trabajamos tomar decisiones más informadas en el ámbito financiero de sus vidas”.

“Los módulos prácticos de ahorro y presupuesto doméstico o familiar son muy útiles para las personas con las que trabajamos que, por diversas razones, nunca se han molestado en planificar sus finanzas”.



“Espero que este curso piloto sea sólo el comienzo de muchos cursos de educación financiera para personas en riesgo de exclusión, ya que necesitamos apoyo y formación.

“Ha resultado muy interesante ya que carecemos de buenos contenidos educativos en este ámbito”.



3. Recomendaciones y conclusiones tras la formación piloto con una indicación de cómo influyó la formación en la calidad y eficacia de los participantes en el curso piloto.

Basándose en los comentarios de los participantes en la formación piloto en Polonia y España, la asociación ha actualizado parte del contenido del paquete educativo «¡Las finanzas son importantes!». Ha ampliado y mejorado también la introducción sobre la realización de la formación en educación financiera, los principios de trabajo y la motivación de los educadores financieros, actualizando los ejercicios y aclarando las instrucciones de varios ejercicios.

Tras la formación piloto, se está perfilando una imagen de que el aprendizaje permanente para adultos no consiste únicamente en ampliar y desarrollar las competencias profesionales y mejorar las habilidades, sino principalmente en prevenir el agotamiento profesional, especialmente común en el trabajo a largo plazo de los cooperantes con personas desfavorecidas. Se ha puesto interés en aumentar la satisfacción por el aprendizaje de nuevos conocimientos y el autodesarrollo, así como aprender nuevos métodos y herramientas de trabajo y formas de aumentar la eficacia en el desempeño con personas necesitadas de ayuda y apoyo.

Los participantes confirmaron que la formación piloto influyó positivamente en la calidad de su trabajo diario y aumentó su eficacia a la hora de trabajar con los clientes en la identificación de los retos de la gestión de las finanzas personales. Esta formación animó a tratar el tema de las finanzas personales de forma habitual y práctica. Por ejemplo, analizando la estructura de los gastos, poniendo en práctica comportamientos de ahorro, planificando



las compras, comportamientos de consumo asertivos, préstamos sensatos para satisfacer las necesidades, distinguiendo hábilmente entre deseos y necesidades.

Los participantes en la formación piloto tomaron parte activa en las actividades, compartieron sus experiencias y dificultades y se mostraron dispuestos a hablar con otras personas que a menudo experimentan retos similares. Los participantes también se distinguieron por su interés genuino en el tema, su compromiso y su actitud positiva ante el proceso de aprendizaje. Todos manifestaron una apertura y tranquilidad para asimilar nuevos conceptos y puntos de vista. Además, el interés y la implicación continuos de los participantes demostraron la importancia de este tipo de oportunidad educativa en su trayectoria profesional. Desde este punto de vista, la universalidad, utilidad y adaptabilidad de esta formación piloto son una garantía de que esta iniciativa educativa se ofrecerá a más grupos en el futuro.

La universalidad del tema de la gestión financiera personal, que se aplica a todas las personas, ayuda a los educadores financieros a promover y difundir un enfoque proactivo en la formación para que personas poco cualificadas que atraviesan situaciones vitales difíciles, tomen el control de sus propias finanzas. Los participantes en la formación piloto también confirmaron que la educación financiera continua tiene un impacto significativo a la hora de abordar el problema social de los bajos niveles de conciencia financiera en la sociedad. Los participantes señalaron que la formación piloto y las actividades que llevan a cabo con las personas en formación se traducen en un aumento de la concienciación financiera, en su vida cotidiana, familiarizándoles con el tema de las finanzas personales, aumentando el sentido de capacitación y ayudándoles a comprender conceptos y productos financieros básicos.

