

2024-2025

Finanzas para jóvenes

VII Edición
2024-2025



Contenidos

- | | |
|----|-----------------------------|
| 01 | Bienestar financiero |
| 02 | Creación del programa |
| 03 | Finanzas para jóvenes |
| 04 | Colaboradores |
| 05 | Datos del programa |
| 06 | Valoración de los centros |
| 07 | Voluntariado |
| 08 | Valoración del voluntariado |
| 09 | Concurso de infografías |
| 10 | Apariciones en rrss |

Bienestar financiero

Los resultados del **Informe PISA** sobre competencias financieras de 2022, publicados a finales de junio de 2024, muestran el nivel de conocimientos y habilidades que tienen los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y responsables. En el caso de España, los resultados han empeorado ligeramente respecto a 2018, lo que pone de manifiesto la necesidad urgente de **reforzar la educación financiera desde edades tempranas**. Mejorar estas competencias no solo es clave para tomar decisiones económicas acertadas, sino también para **promover el bienestar financiero** y, con ello, la salud y la estabilidad personal a lo largo de la vida.

Para conseguir este bienestar financiero, se recomiendan cuatro estrategias fundamentales:

- Formarse en **educación financiera** para tomar mejores decisiones
- Controlar los ingresos y gastos a través del **presupuesto**
- Construir un **fondo de emergencia** para imprevistos
- Reducir las deudas para evitar el **sobreendeudamiento**

El bienestar financiero no es solo cuestión de números, sino un pilar para la salud y estabilidad personal. Programas como **Finanzas para Jóvenes** son esenciales para enseñar a los adolescentes a gestionar su dinero, ahorrar y planificar su futuro con responsabilidad.

Promover el bienestar financiero

Creación del programa

Educación financiera básica en toda la sociedad

El programa Finanzas para Jóvenes nace de la determinación y el compromiso de **Voluntariado CaixaBank** y el **Instituto de Estudios Financieros** con el propósito de fomentar la educación financiera básica en toda la sociedad, especialmente entre los estudiantes de cuarto año de Educación Secundaria Obligatoria (ESO).

Finanzas para Jóvenes fue reconocido en el Informe PISA de Competencias Financieras del año 2018 como ejemplo de programa de Educación Financiera.

Como parte del modelo de banca sostenible, **CaixaBank** está comprometida con la **mejora de la cultura financiera** de clientes, accionistas y, en general, de toda la sociedad. Este compromiso ha permitido, durante muchos años, impulsar el conocimiento financiero a través de información neutra, independiente y de calidad, con el fin de ayudar en la toma de decisiones responsables sobre la economía personal y familiar.

Voluntariado CaixaBank se constituye como una de las mayores iniciativas de voluntariado en España y su propósito es acercar la práctica de acciones solidarias a toda la ciudadanía. Con una trayectoria de 20 años, la asociación está formada por empleados y exempleados del Grupo CaixaBank y de la Fundación “la Caixa”, así como amigos, familiares, clientes de CaixaBank y todas aquellas personas que quieran participar en actividades solidarias.

El **Instituto de Estudios Financieros** desarrolla proyectos de Educación Financiera desde 2008 y cree firmemente en la importancia de una educación financiera imparcial impartida por voluntariado del sector, siguiendo los códigos de conducta establecidos por la INFE-OCDE y el Plan de Educación Financiera impulsado por el BdE y la CNMV.

Finanzas para jóvenes

El programa Finanzas para Jóvenes (FXJ) ofrece **4 talleres de finanzas básicas** que profundizan en los conceptos clave para una buena gestión de las finanzas personales y familiares.

En ellos se trabajan conceptos clave como el presupuesto y el consumo responsable, la planificación financiera, la relación entre riesgo y rentabilidad y el impacto de las decisiones económicas a largo plazo para fomentar una gestión consciente del dinero.

- **Administrando tu dinero:** Principios básicos para hacer un presupuesto, incluyendo varias maneras de planificar y controlar nuestros gastos cotidianos. Gestionar el dinero de manera responsable y sostenible
- **¿Endeudarse? ¡Con sensatez!**: Mostrar los distintos tipos de endeudamiento. Reflexionar sobre el consumo responsable y sostenible para evitar el sobreendeudamiento no razonable
- **Inversión inteligente:** Conocer el binomio riesgo/rentabilidad, ventajas de la diversificación y las finanzas socialmente responsables (FSR)
- **Finanzas para la vida:** Descubrir la importancia de la planificación financiera a lo largo de la vida, poniendo de relieve los objetivos vitales y mostrando que estos suelen comportar decisiones financieras

Las **competencias** desarrolladas en los talleres están alineadas con el marco propuesto por la **OCDE** y han sido objeto de análisis en evaluaciones internacionales como el Informe PISA.

4 talleres de finanzas básicas

Colaboradores

A lo largo de las ocho ediciones del programa, la implicación de los gobiernos autonómicos ha tenido un impacto muy significativo. Su apoyo, tanto en la **difusión** como en la **implementación** de los talleres, ha contribuido a ampliar el alcance de la iniciativa y reforzar su presencia en el territorio.

La colaboración y apoyo de distintas consejerías de educación ha sido clave para facilitar el acceso al programa y consolidar su utilidad como herramienta educativa al servicio de las personas más jóvenes.

En esta edición hemos contado con la participación de diez Comunidades Autónomas:

Andalucía, Aragón, Cantabria, Castilla y León, Castilla-La Mancha, Comunidad de Madrid, Extremadura, Illes Balears, Navarra y Región de Murcia.

Cada comunidad ha tenido un recorrido distinto dentro del programa, con incorporaciones en diferentes momentos. Esta diversidad refleja el crecimiento progresivo de la iniciativa y el interés sostenido por impulsar la educación financiera en el ámbito educativo.

A continuación, detallamos el número de ediciones en las que ha participado cada Comunidad Autónoma:

Aragón 8 ediciones

Castilla y León 7 ediciones

Comunidad de Madrid 7 ediciones

Región de Murcia 7 ediciones

Andalucía 6 ediciones

Cantabria 5 ediciones

Extremadura 5 ediciones

Castilla-La Mancha 4 ediciones

Illes Balears 4 ediciones

Navarra 1 edición (prueba piloto)

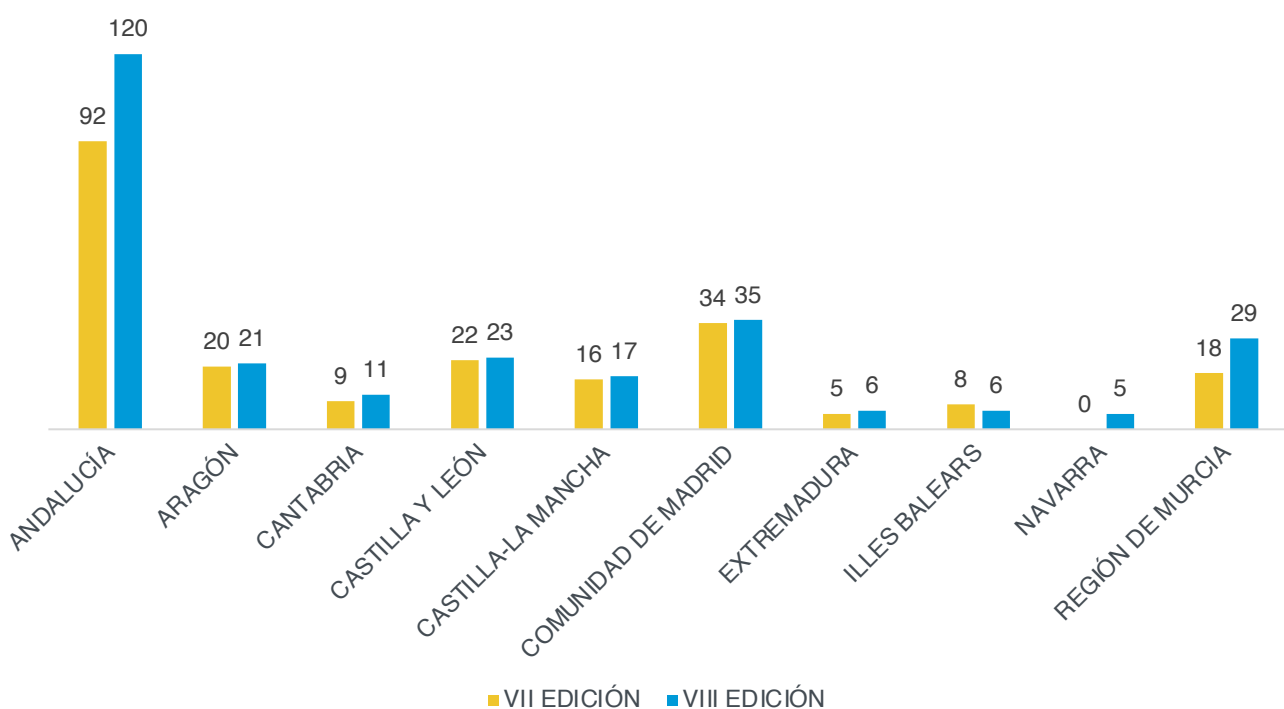
Datos del programa

La participación de los centros educativos en esta edición de Finanzas para Jóvenes ha alcanzado su punto más alto con la participación de **273 centros educativos** de **10 Comunidades Autónomas**, consolidándose como la edición con mayor impacto desde el inicio del programa.







En total, se han realizado **1.366 talleres** gracias a la dedicación de **222 personas voluntarias**, que han aportado **1.687 horas de voluntariado**. Gracias a este esfuerzo, se han formado **12.140 jóvenes**, generando más de **32.800 impactos** en alumnado de todo el territorio.

Esta evolución positiva confirma la tendencia de crecimiento sostenido a nivel general, registrada en los últimos años, reflejo del interés creciente por incorporar la educación financiera en las aulas y del esfuerzo conjunto entre centros, instituciones y voluntariado.

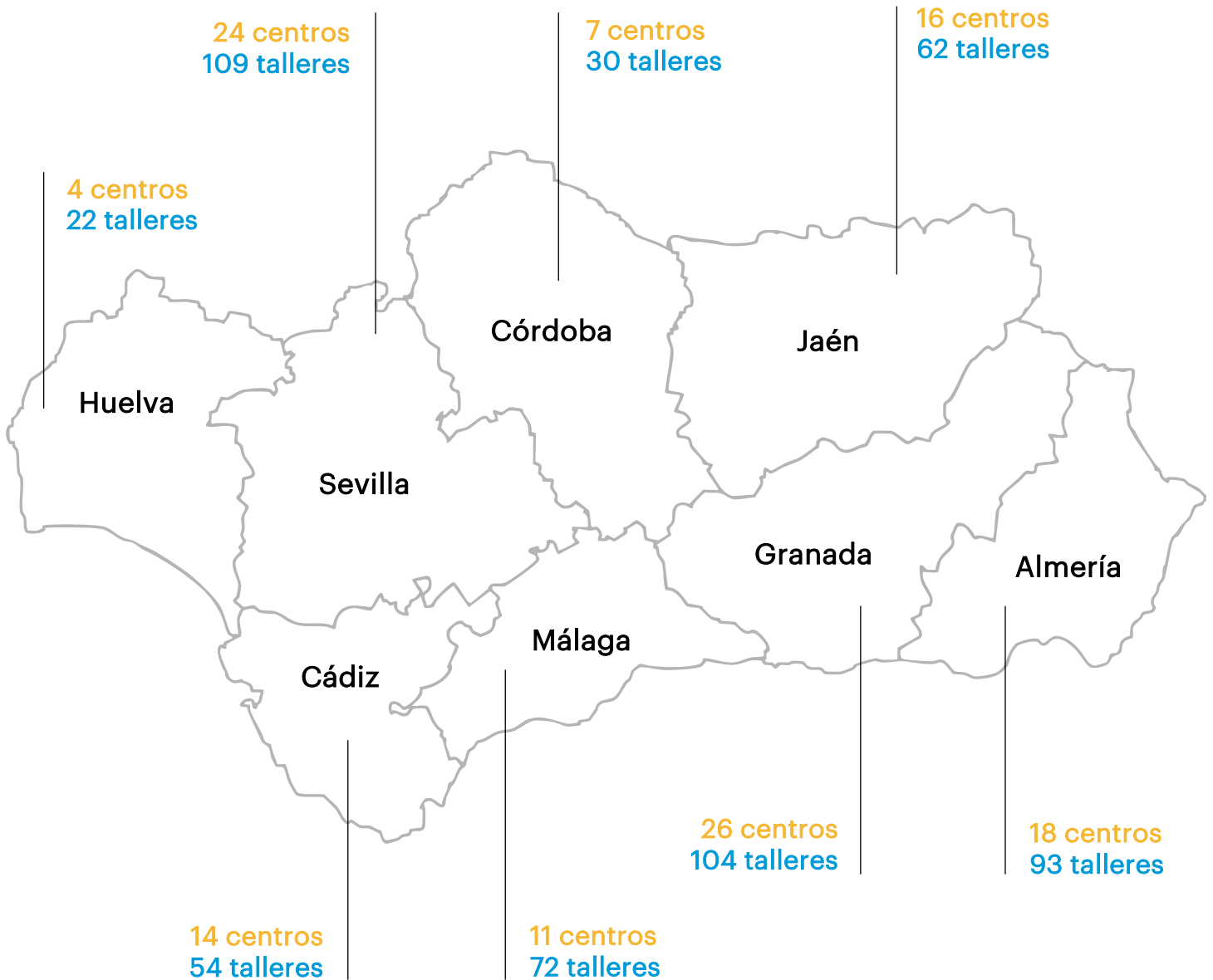
Centros educativos VII y VIII edición



Datos por CCAA

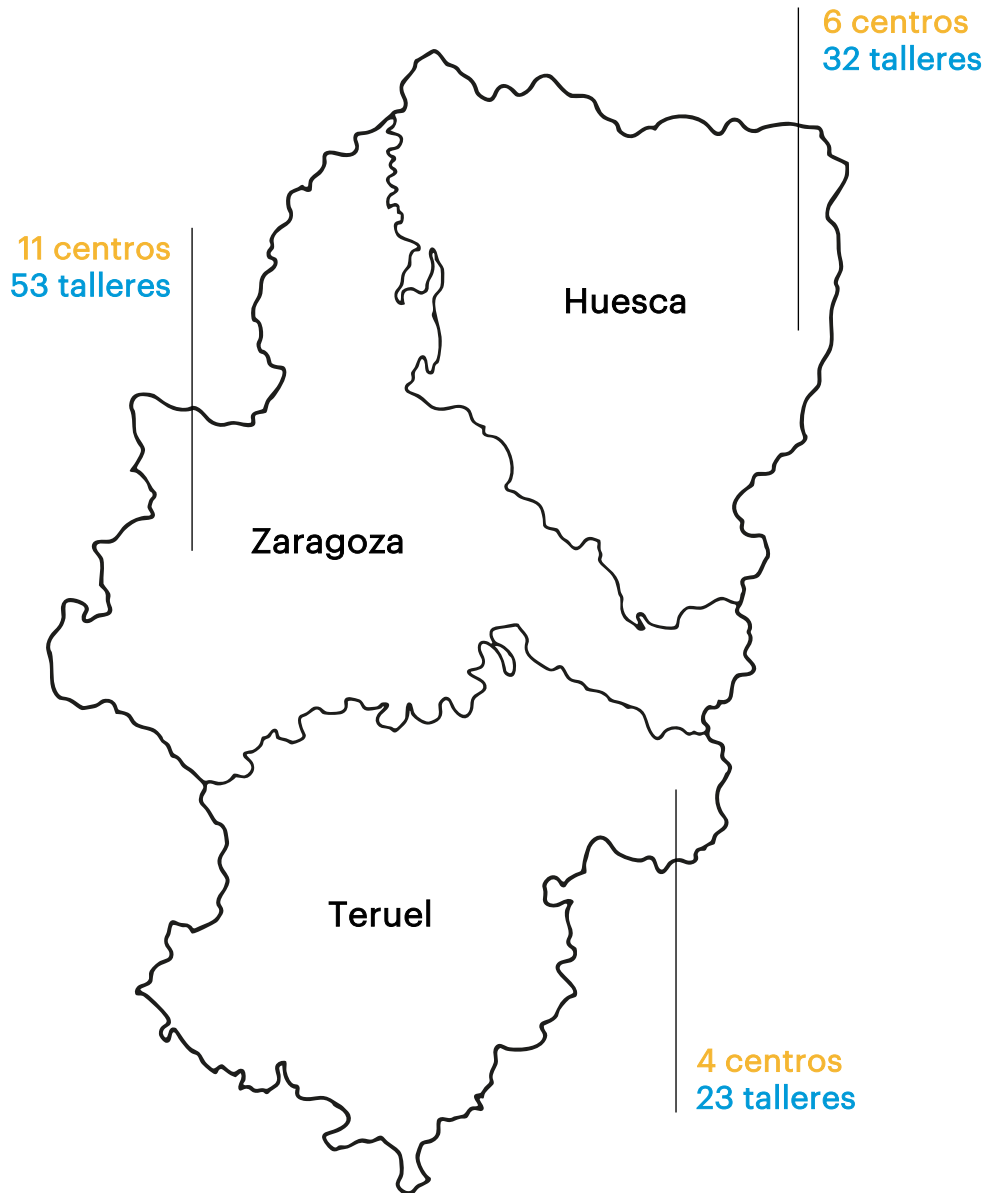
CCAA	 Centros	 Talleres	 Alumnos	 Impactos	 Voluntarios	 Horas voluntariado
Andalucía	120	546	6.018	13.521	110	766
Aragón	21	108	708	2.289	9	110
Cantabria	11	59	351	1.216	10	61
Castilla-La Mancha	17	86	516	1.770	15	128
Castilla y León	23	94	777	2.130	23	116
Comunidad de Madrid	35	231	1.723	5.885	24	255
Extremadura	6	28	203	481	6	28
Illes Balears	6	48	510	1.377	6	48
Navarra	5	18	138	350	8	20
Región de Murcia	29	148	1.196	3.781	11	155

Andalucía



546 Talleres impartidos en
120 centros de Andalucía

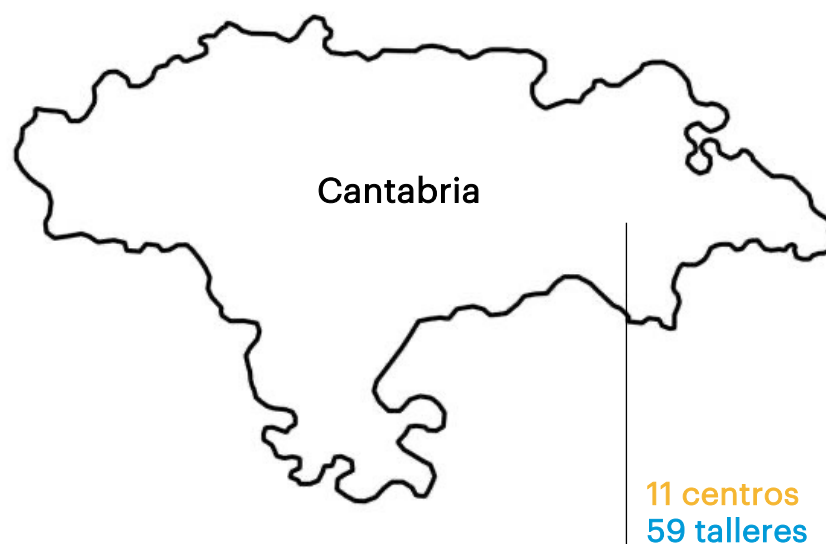
Aragón



108

Talleres impartidos en
21 centros de Aragón

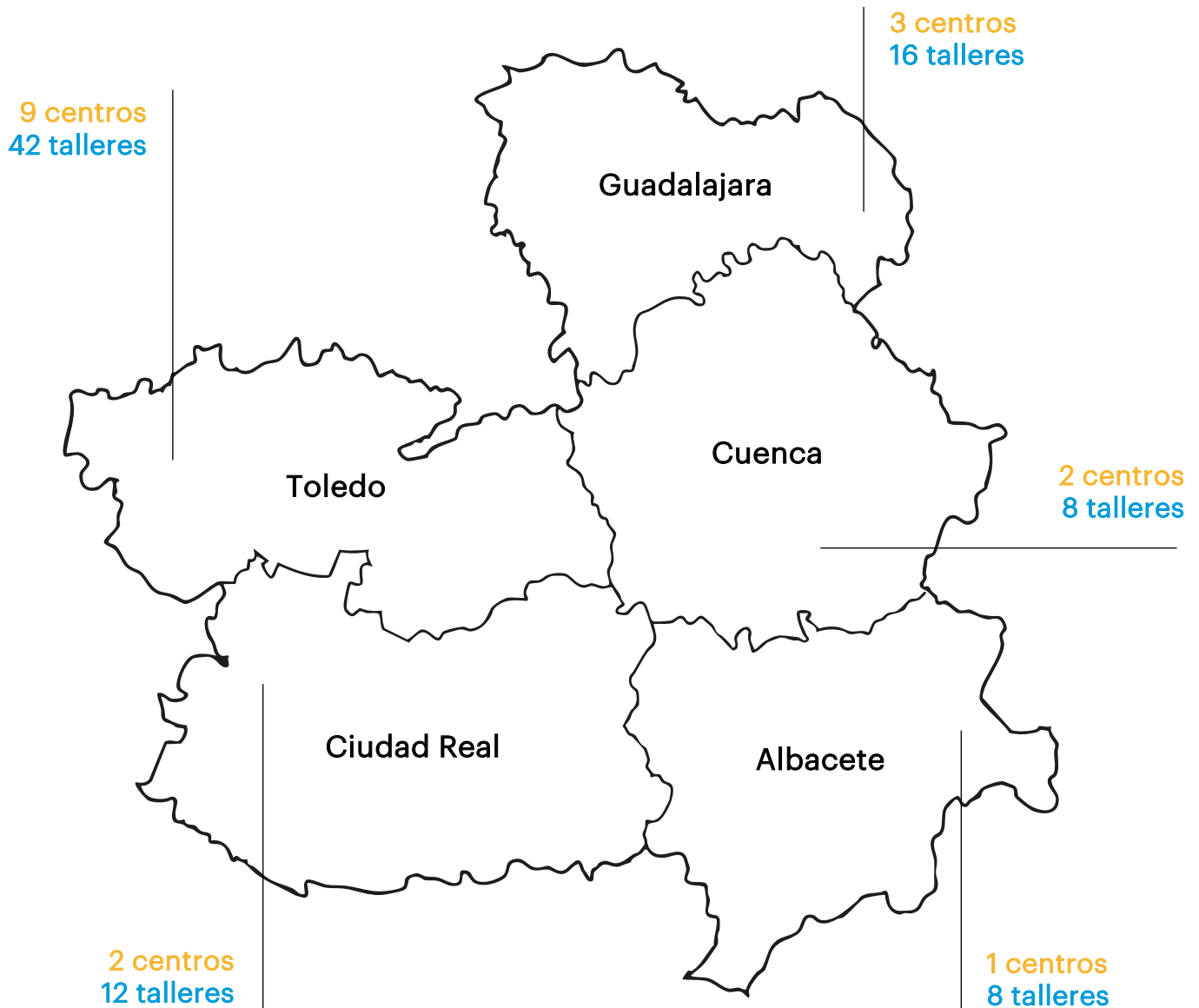
Cantabria



59

Talleres impartidos en
11 centros de Cantabria

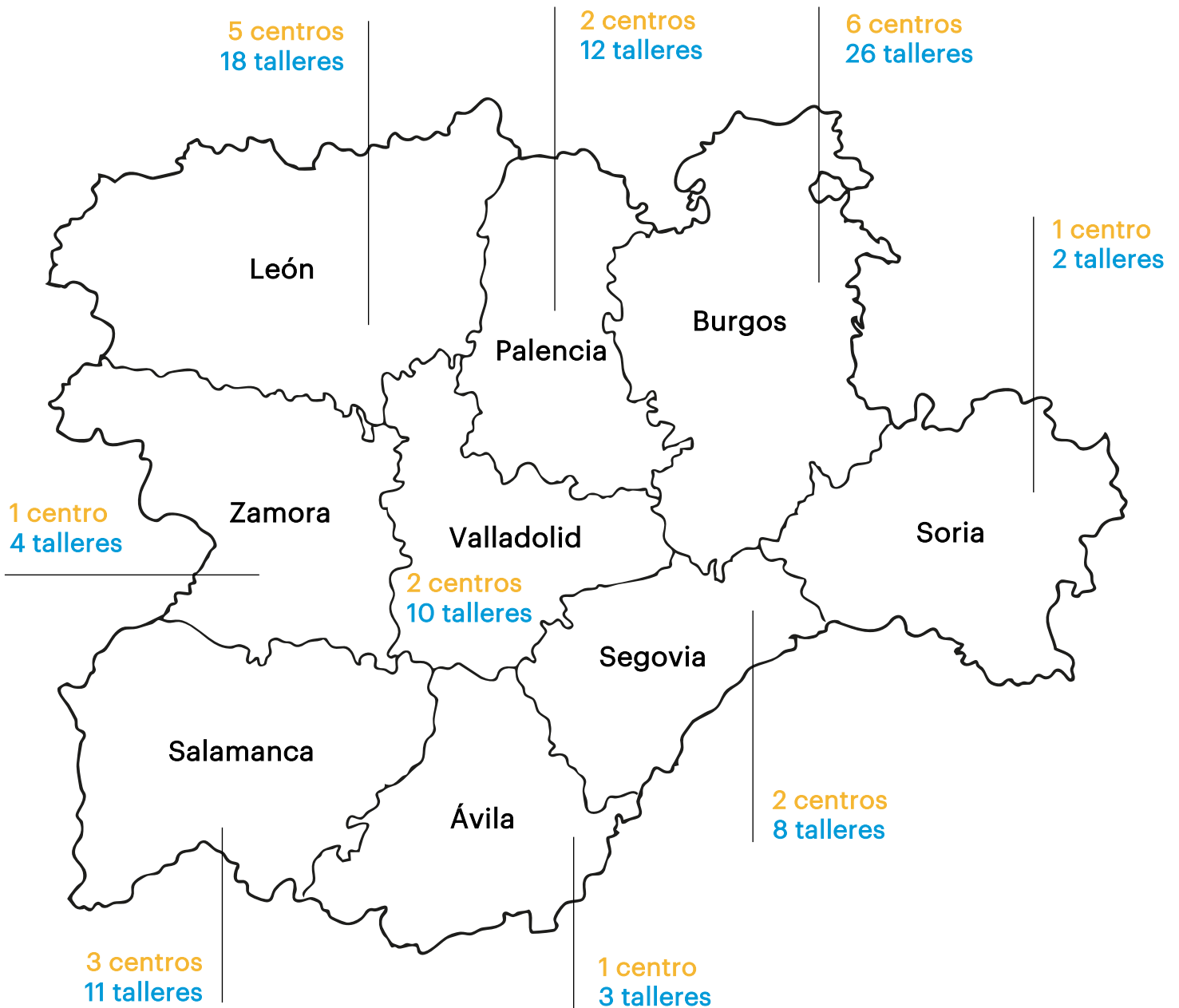
Castilla-La Mancha



86

Talleres impartidos en 17 centros de Castilla-La Mancha

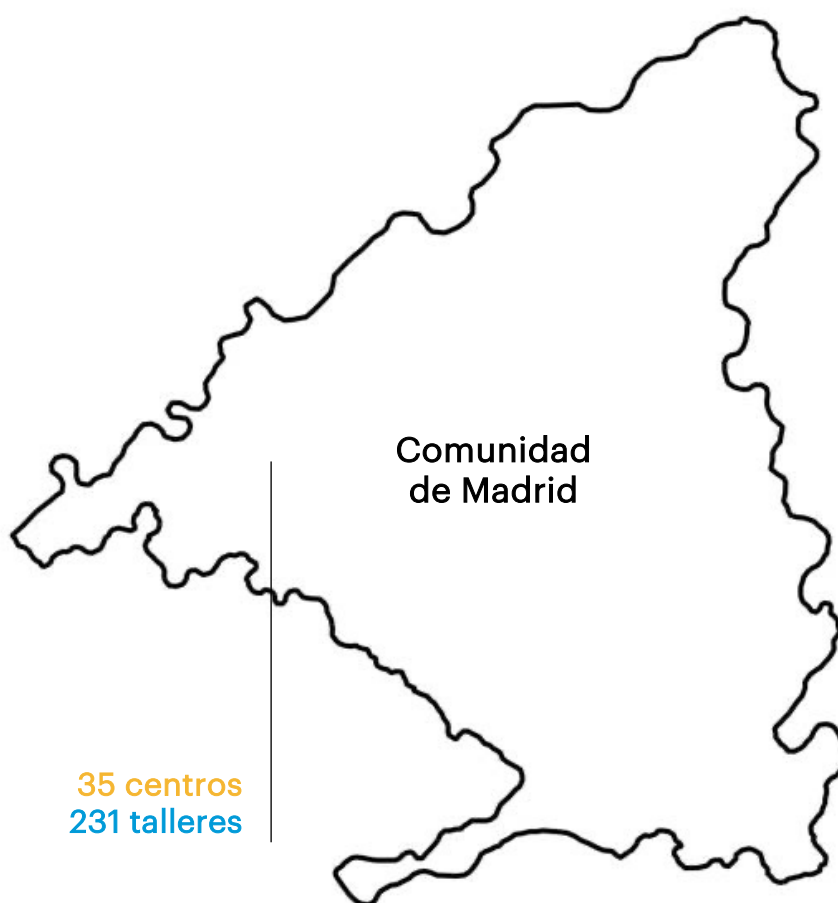
Castilla y León



93

Talleres impartidos en 23 centros de Castilla y León

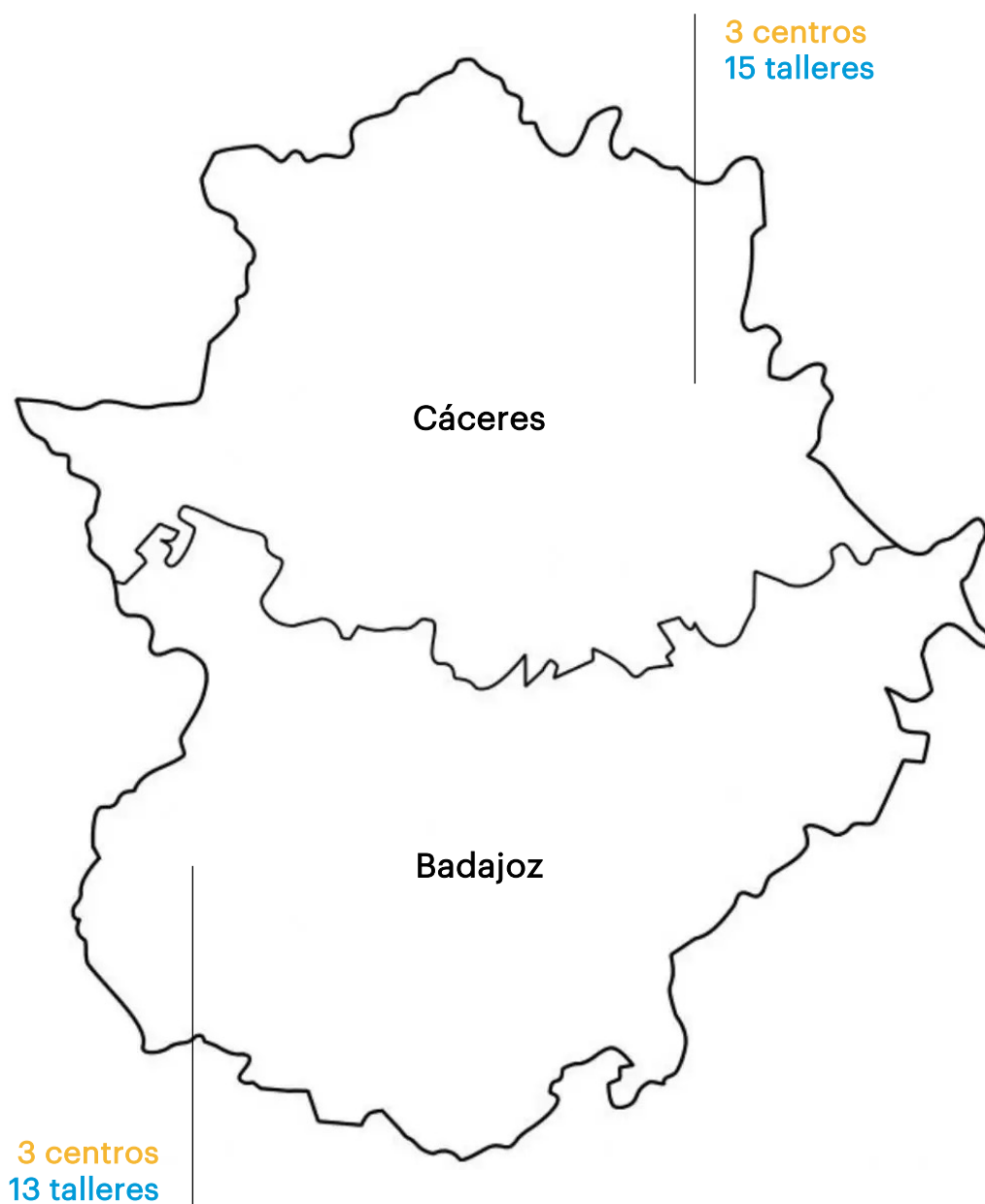
Comunidad de Madrid



231

Talleres impartidos en 35 centros de la Comunidad de Madrid

Extremadura



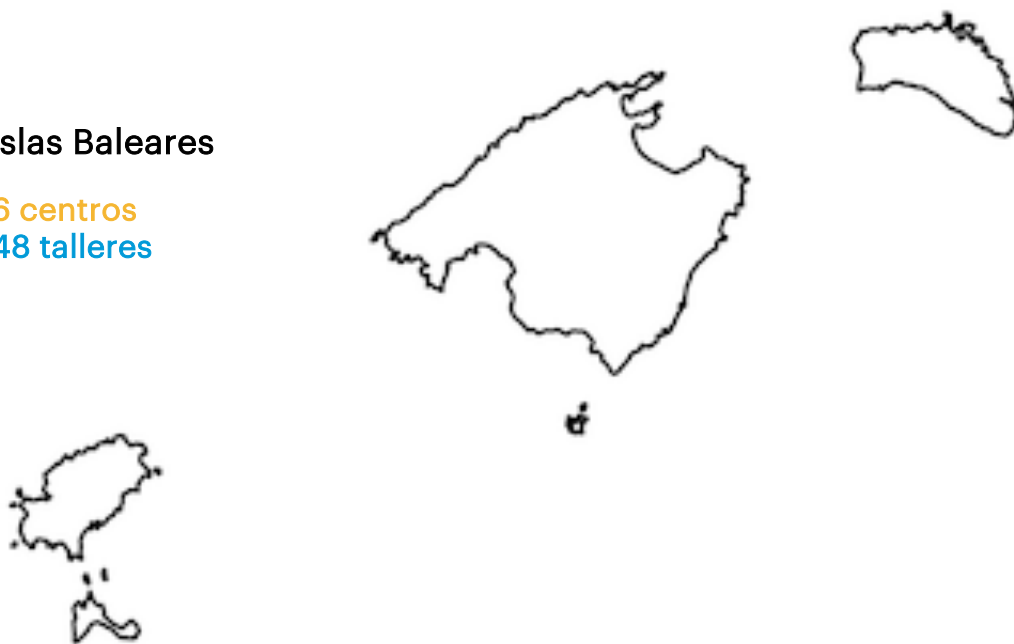
28

Talleres impartidos en 6 centros de Extremadura

Islas Baleares

Islas Baleares

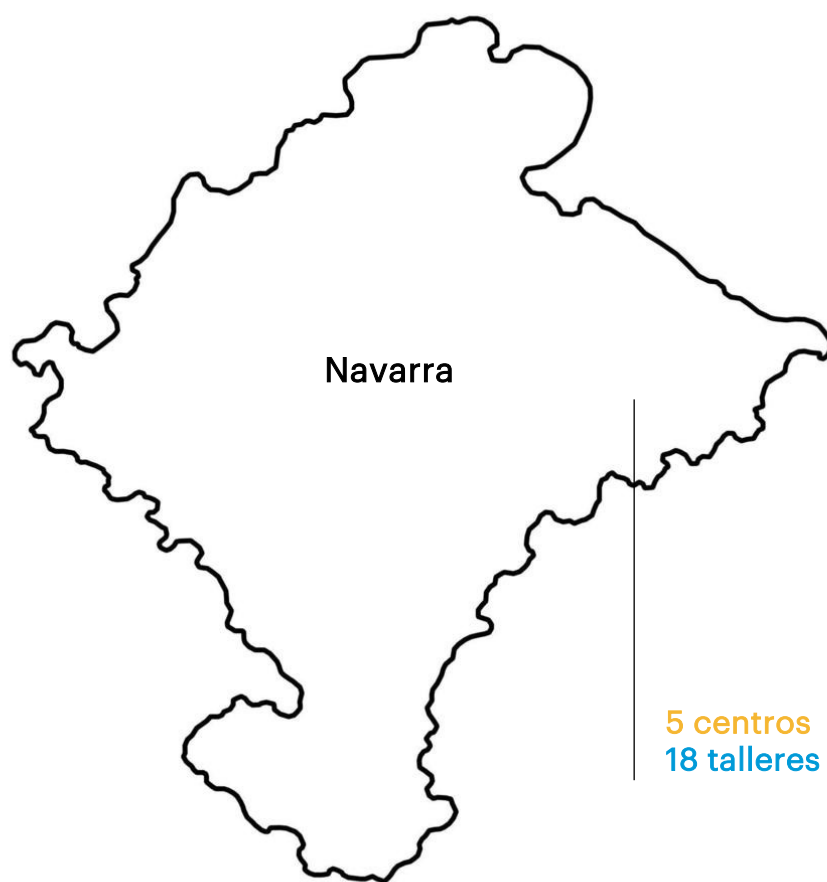
6 centros
48 talleres



48

Talleres impartidos en 6
centros de las Islas Baleares

Navarra



18

Talleres impartidos en 5 centros de Navarra

Región de Murcia



148

Talleres impartidos en 29 centros de la Región de Murcia

Valoración de los centros



Los centros educativos que han respondido la encuesta de satisfacción han valorado con una nota media de **8,6** sobre 10 el programa **Finanzas para Jóvenes**.

Asimismo, los docentes han valorado con un **9,1** la impartición de los talleres por parte del **voluntariado**. Además, el **97%** afirma que el programa **aporta valor añadido al plan de estudios**.

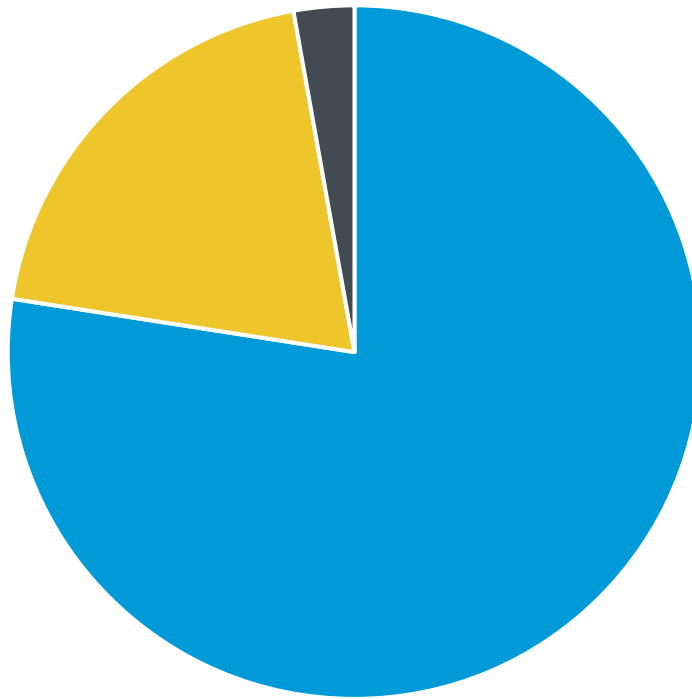
Finalmente, un **96%** de los centros educativos afirman estar interesados en **participar en las próximas ediciones** de Finanzas para Jóvenes.

8,6

Valoración global
del programa por
parte de los
docentes

Utilidad de los talleres

La valoración que los docentes que han participado en esta edición de Finanzas para Jóvenes demuestra que se valora muy positivamente la utilidad de los talleres en el día a día del alumnado. Casi el 80% del profesorado considera “muy útil” el material.



79%

Muy útil, aporta conocimientos prácticos y necesarios. El alumnado ha aprendido **conceptos financieros** que pueden aplicar en su día a día

20%

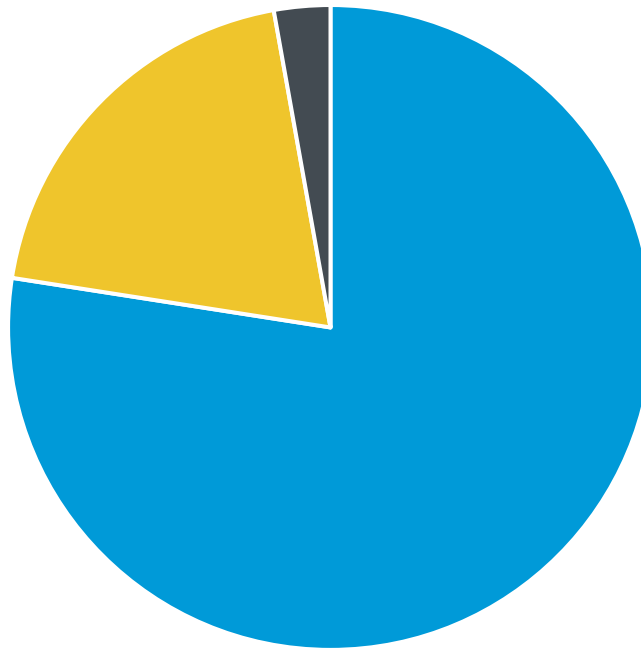
Algo útil, pero faltaría **adaptarlo más a su realidad**. El contenido es interesante, pero algunos temas podrían ser más cercanos a sus experiencias

1%

Poco útil, no creo que tenga un gran impacto en ellos. No ha generado mucho interés y los **conceptos no parecen relevantes** para su realidad

Recomendación talleres

El 77% de los docentes que han participado en esta edición de Finanzas para Jóvenes afirma que recomendaría los talleres a otros docentes y centros educativos. Además, el 19% de los docentes afirma que probablemente lo recomendaría, pero teniendo en cuenta que los contenidos pueden funcionar mejor en ciertos cursos o perfiles de estudiantes.



77%

Sí, sin duda. Es útil y el alumnado ha mostrado interés

20%

Dependería del grupo y del contexto. Puede funcionar mejor en ciertos cursos o perfiles de estudiantes

3%

No, no lo recomendaría. No ha sido tan útil o interesante como esperaba

Propuestas de mejora

Asimismo, en la encuesta de satisfacción del profesorado, también se les pide que expongan alguna propuesta de mejora para las futuras ediciones. En esta ocasión, la mayoría de los centros han coincidido en que los talleres deberían tener más **ejemplos prácticos** para que las sesiones fueran más **dinámicas**, además de **actualizar y/o adaptar el material**.



IES CARMEN DE BURGOS - Almería (Andalucía)

Proponer una dinámica a todo el grupo, además de buscar ejemplos concretos para el contexto del alumnado y de más materiales interactivos/dinámicos.



IES ODIEL- Huelva (Andalucía)

Se podría mejorar el material y las presentaciones. Se podría introducir alguna actividad algo lúdica para el alumnado



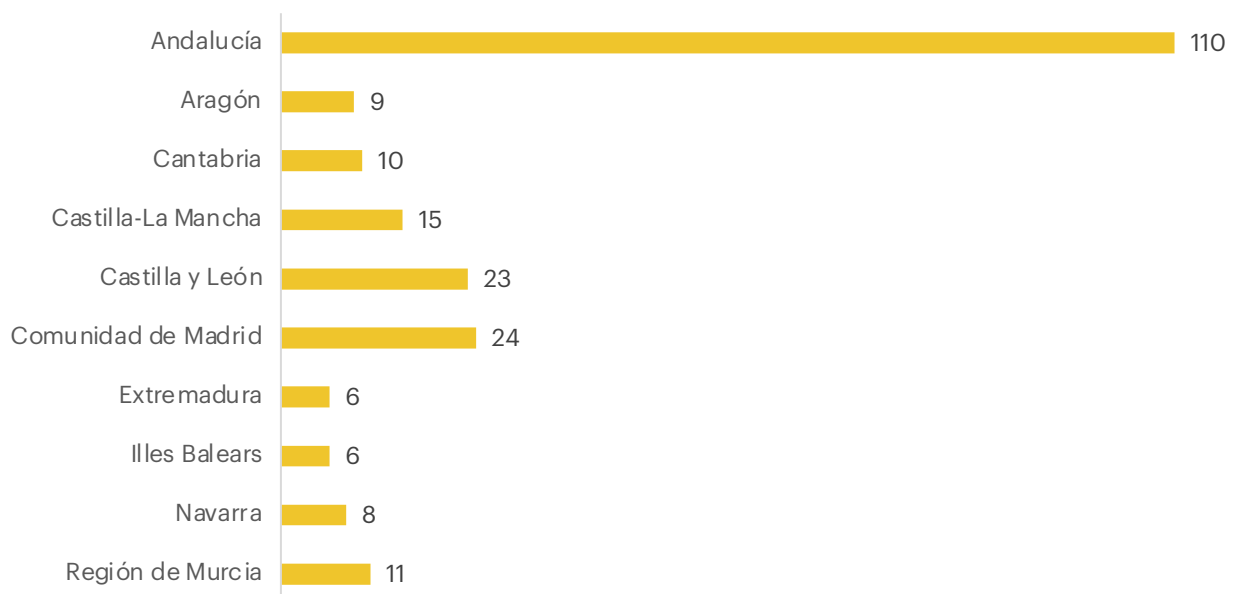
IES GONZALO ANES - Comunidad de Madrid

Sería interesante hacer más dinámicas con los alumnos. Incluir actividades en las que interactúen los alumnos con el ponente y entre ellos, por ejemplo.

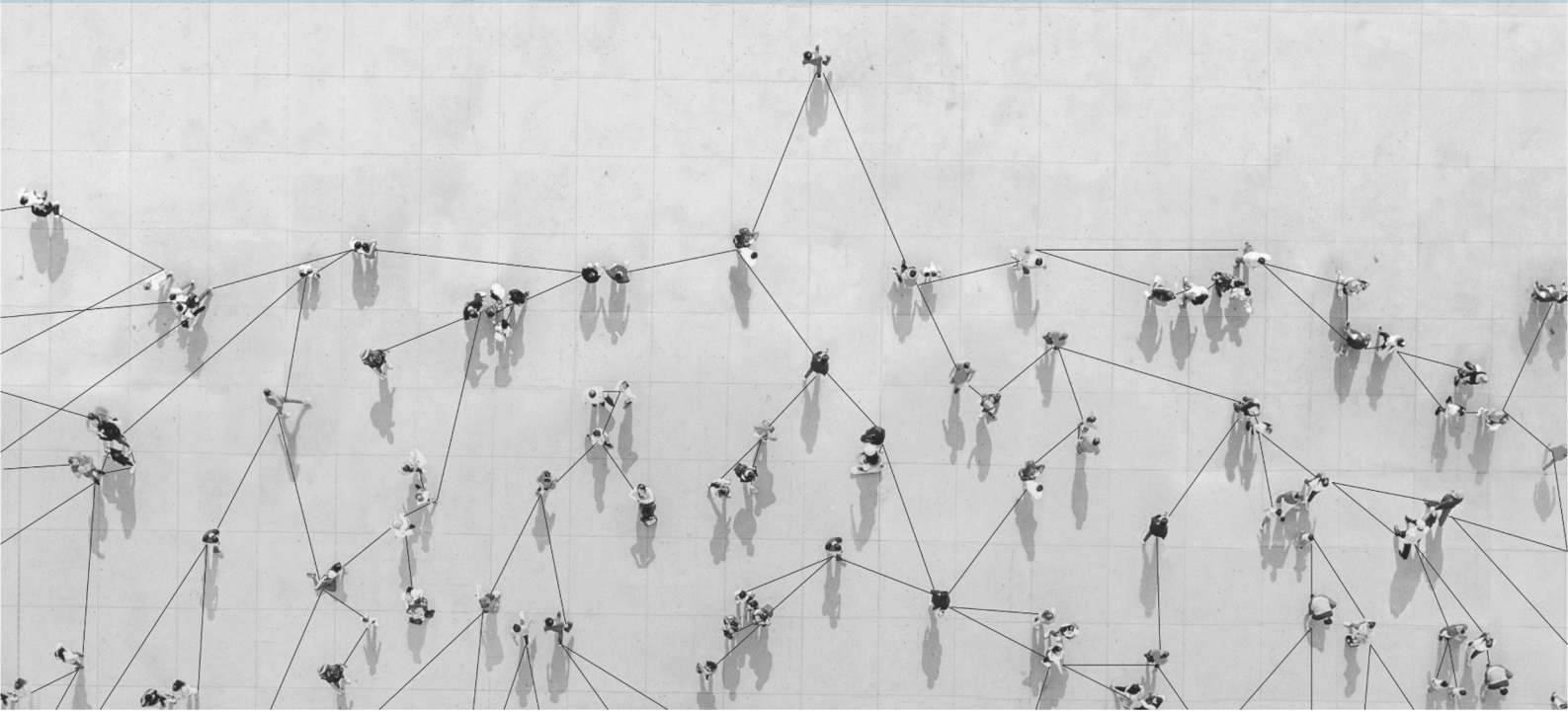
Voluntariado

Como en cada edición del programa Finanzas para Jóvenes, contamos con la participación de voluntariado con experiencia (que ya ha participado en alguna edición anterior) y con voluntariado nuevo. En ambos casos se realiza una sesión de formación impartida por el Instituto de Estudios Financieros en la que se repasan los contenidos y se explican las novedades del programa.

En esta VIII Edición de Finanzas para Jóvenes han participado **222 voluntarios** de las 10 Comunidades Autónomas, realizando un total de **1.687 horas de voluntariado**.



Valoración del voluntariado



El voluntariado que ha respondido la encuesta de satisfacción ha valorado con una nota media de **8,6** sobre 10 el **programa Finanzas para Jóvenes**.

Asimismo, el **98%** del voluntariado afirma querer **volver a participar** en las próximas ediciones del programa Finanzas para Jóvenes.

Finalmente, un **88%** del voluntariado considera que su participación tuvo entre bastante y mucho **impacto positivo** en el alumnado.

8,6

Valoración global
del programa por
parte del
voluntariado

Aspectos positivos destacados

En la encuesta de valoración que se le envía al voluntariado cuando finalizan los talleres, se les pide que destaquen los aspectos positivos de Finanzas para Jóvenes. A continuación, se detallan algunos comentarios:



Cantabria

Ir a las aulas y tener la posibilidad de transmitir lo positivo y necesario que es el tener conocimientos básicos sobre las "finanzas" de nuestra vida



Comunidad de Madrid

El poder dar a conocer al alumnado los conceptos básicos de economía para que en el futuro puedan tomar mejores decisiones económicas razonadas y con criterio



Castilla-La Mancha

Conectar con el colectivo de esa edad en aspectos que ellos no se habían planteado nunca. Su atención y participación me ha sorprendido

Propuestas de mejora

Asimismo, en la encuesta de satisfacción del voluntariado, también se les pide que expongan alguna propuesta de mejora para las futuras ediciones. En general, destaca la necesidad de **actualizar o modificar los contenidos de los talleres**.



Propongo revisar los talleres. Los veo un poco anticuados y creo que faltan más ejemplos prácticos y alguna guía escrita para el alumnado.



Los ejemplos son muy básicos y repetidos, sobran algunas diapositivas y hay que incorporar temas de actualidad para mantenerlos atentos.



Se podrían modificar algunos ejemplos para que estuvieran más adaptados al alumnado, pero en general, los contenidos y los talleres están bastante bien

Concurso de infografías

En esta VI edición del concurso de infografías de Finanzas para Jóvenes han participado un total de 36 centros educativos de 9 Comunidades Autónomas.

El concurso de infografías tiene como principal objetivo potenciar la **creatividad**, la **innovación** y el **diseño** trabajando los contenidos tratados en los 4 talleres de Finanzas para Jóvenes.

Distribución infografías entregadas

Andalucía	10
Aragón	4
Cantabria	4
Castilla - La Mancha	1
Castilla y León	3
Comunidad de Madrid	9
Extremadura	2
Illes Balears	2
Región de Murcia	1

36

Infografías participantes de
9 Comunidades Autónomas

Primer premio

IES JULIO CARO BAROJA (Comunidad de Madrid)



¡Explicado con la Antigua Grecia!

ENDEUDARSE Con Sensatez

Finanzas para jóvenes

1 ¿Qué es una deuda?

Nos endeudamos cuando pedimos un préstamo que tenemos que devolver a cabo de un tiempo. Un mito que nos puede ayudar a explicarlo es el mito de Sísifo.



Sísifo era un rey que engañó a los dioses varias veces, así que, como castigo, Zeus lo condenó a empujar una enorme roca por el resto de la eternidad. Podríamos decir que Sísifo carga con una deuda eterna que no puede pagar.



Por tanto, una deuda puede ser manejable si se tiene una estrategia de pago, pero si se hace mal, podemos acabar como el rey Sísifo.

Entonces: ¿cómo elaboramos una estrategia de pago?

2 ¿Deseo o necesidad?

¡Hemos tomado prestado la balanza de Temis para explicarlo!



Para saber si una deuda es razonable hay que diferenciar si es un deseo o una necesidad. Se podría decir que una deuda es razonable cuando el beneficio supera o equivale al coste, y se ha fijado una planificación a largo plazo.

El rey Midas, avaricioso, pidió como deseo que todo lo que tocara se convirtiera en oro. Al principio creyó que era la mejor de las bendiciones, pero luego se dio cuenta que no podía comer, beber ni tocar a sus seres queridos. Así, mereció la pena endeudarse por un deseo. Si nosotros no actuamos con sensatez, ¿cómo vamos a acabar como el rey Midas?

¡Como ves, hasta en la Antigua Grecia es importante saber endeudarse con SENSATEZ!

3 Ejemplos!



COMERCIANTES

Los comerciantes solían reunir capital entre ellos para financiar operaciones de compraventa y compartir riesgos. ¿No es guay? La pascuera de moda en el siglo XVII.

"HIPOTECARIOS"

Entre comillas, ya que en la Antigua Grecia no tenían hipotecas de por sí como las tenemos hoy en día, sin embargo, es cierto que ponían tierras y bienes como garantía de devolución de préstamo.

Segundo premio

SAFA ÚBEDA (Jaén, Andalucía)



FINANZAS DE PELÍCULA VS EL MUNDO REAL

PRESUPUESTO Y AHORRO

ESTUDIAR EN HOGWARTS PARECE GRATIS, NO HAY GASTOS VISIBLES EN LA VIDA REAL. IMPLICA COSTOS: LOS MATERIALES, TRANSPORTE, UNIFORME, CUOTAS...

PLANIFICAR TUS GASTOS TE AYUDA A NO GASTAR MÁS DE LO QUE TIENES, UN PRESUPUESTO ES LA MEJOR HERRAMIENTA PARA TENER EL CONTROL DE TU DINERO.

Barbie

BARBIE TIENE ROPA INFINITA, CASAS, COCHES, Y PAGA TODO COMO POR ARTE DE MAGIA. NOSOTROS EN CAMBIO, SI COMPRAMOS POR IMPULSO, PODRÍAMOS QUEDARNOS SIN DINERO RÁPIDAMENTE.

MEDIOS DE PAGO

NO NECESITAS UNA TARJETA ROSA MÁGICA PARA BRILLAR. APRENDER A USAR LOS MEDIOS DE PAGO (EFECTIVO, TARJETA DE DÉBITO, APPS) TE PERMITE DECIDIR MEJOR CUÁNDO Y CÓMO GASTAR.

007

RECUERDA QUE LA VERDADERA MISIÓN SECRETA ES PROTEGER TU DINERO. LA SEGURIDAD FINANCIERA IMPLICA SABER EN QUÉ SITIOS COMPRAS, PROTEGER TUS DATOS Y NO CAER EN FRAUDES.

JAMES BOND VIVE ENTRE APUESTAS, SECRETOS, GADGETS Y LUJO SIN PREOCUPARSE POR ROBOS, PERO, ¡TEN CUIDADO! UN CLIC EN UN ENLACE FALSO O UNA CONTRASEÑA DÉBIL PUEDE PONERTE EN RIESGO.

CRÉDITO RESPONSABLE

TONY STARK VIVE RODEADO DE TECNOLOGÍA, COCHES CAROS Y LUJOS SIN LÍMITES. EN LA VIDA REAL, EL MAL USO DEL CRÉDITO TE PUEDE LLEVAR A DEUDAS DIFÍCILES DE PAGAR.

SER INTELIGENTE NO ES GASTAR DE MÁS, ES SABER CUÁNDO Y CÓMO USAR EL CRÉDITO. EL CRÉDITO ES UNA HERRAMIENTA ÚTIL SI SE USA CON RESPONSABILIDAD. ENTENDER LOS INTERESES ES CLAVE.

Tercer premio

IES MONTES OBARENES (Burgos, Castilla y León)



Charlas de la Caixa

¿ENDEUDARSE? ¡CON SENSATEZ!

NADIE TIENE SUPERPODERES PARA PREDECIR EL FUTURO, PERO SI PODEMOS SER PREVISORES...

- 1 EVALÚA SI REALMENTE NECESITAS LA DEUDA**

Antes de endeudarte, pregúntate:

 - ✓ ¿Es para una inversión (ej. educación, vivienda, negocio)?
 - ✓ ¿O es solo un gasto que podría esperar?
- 2 CONOCE TU CAPACIDAD DE PAGO**

No comprometas más del 30-40% de tus ingresos en deudas. Usa la regla del ingreso disponible: $(\text{Ingresos} - \text{Gastos fijos}) > \text{Cuotas de deuda}$
- 3 MANEJA TUS DEUDAS CON INTELIGENCIA**

 - Prioriza deudas que aumenten tu patrimonio o ingresos (vivienda, educación, negocio).
 - Evita deudas de consumo innecesario (compras impulsivas, vacaciones)
- 4 COMPARA OPCIONES ANTES DE PEDIR UN PRÉSTAMO**

Mira la tasa de interés (TAE), comisiones y plazos. Un interés bajo a largo plazo puede ser más caro que uno más alto a corto plazo.
- 5 TEN UN PLAN PARA PAGAR LA DEUDA**

Antes de endeudarte, define cómo y cuándo pagarás. Prioriza pagar las deudas con mayor interés primero (método avalancha) o las de menor monto (método bola de nieve).
- 6 EVITA HACER MICROPAGOS CON TARJETAS DE CRÉDITO**

Esto puede parecer viable y cómodo pero en realidad, genera intereses altos y prolonga la deuda por lo que a largo plazo es perjudicial. Intenta pagar el total o al menos más del mínimo requerido.
- 7 MANTÉN UN FONDO DE EMERGENCIA**

Tener ahorros equivale a menos dependencia del crédito en imprevistos y no llegar a deudas cíclicas. Un fondo de 3 a 6 meses de gastos es ideal ya que cubre pérdida de empleo o imprevistos médicos.

Entonces la deuda, bien utilizada, permite invertir, mantener liquidez y mejorar el historial crediticio, facilitando el acceso a mejores oportunidades sin descapitalizarse.

Apariciones en RRSS



IES Albayzín @iesalbayzin · 7 feb.



Recibimos a voluntarios de la @FundlaCaixa dentro del programa "**Finanzas para jóvenes**" que pretende reforzar la formación financiera de nuestro alumnado



39



IES Príncipe Asturias @iesprincipe · 2 jun.



Durante varias semanas, los estudiantes de 4ºESO han participado en el programa **Finanzas para Jóvenes**, una iniciativa impulsada por CaixaBank y el Instituto de Estudios Financieros (IEF). A través de talleres dinámicos y muy prácticos.



1

26



Apariciones en RRSS



@IESMediterraneo @IESMediterraneo1 · 2 jun. ...

Agradecer a Inmaculada Silverio y a **Finanzas para Jóvenes**, programa de la Fundación de La Caixa, por las jornadas impartidas a lo largo del tercer trimestre al alumnado de Economía de 4º de ESO del Instituto sobre finanzas personales.



Canal Youtube IES Alcaria @AlcariaTv · 24 mar. ...

§ El alumnado de Economía y Emprendimiento de 4ESO ha participado en el Taller: Endeudarse, con sensatez, del programa "**Finanzas para jóvenes**" impartido por voluntarios de @caixabank . Así complementamos los conocimientos financieros del alumnado

#iesalcaria



2024-2025

Finanzas para jóvenes

VII Edición
2024-2025