



¿Por qué educar en economía familiar y empresarial?

Informe sobre la educación económico – financiera en las aulas españolas

A hand holding a smartphone displaying financial charts against a bokeh background. The phone screen shows a line graph with a blue line and a bar chart with green and red bars. The background is a blurred bokeh of colorful lights in shades of blue, yellow, and red.

La educación económico-financiera permite dotar a los individuos de autonomía e independencia potenciando su autoestima y ambición y mejorando en consecuencia la inclusión social y calidad de vida de los ciudadanos.

La formación financiera se debe ver como una herramienta básica para el progreso y crecimiento inclusivo y económico de los países tanto a nivel individual como empresarial.

Índice

Presentación	4
Principales conclusiones	6
1. Introducción	8
2. Caracterización de la situación actual y comparativa internacional	10
3. Diagnóstico e identificación de las áreas de mejora	22
4. Propuesta de soluciones y recomendaciones	42
Anexo	48
Bibliografía	50
Acrónimos	52
Contactos y equipo de trabajo	54

Presentación



Santiago Barrenechea
Presidente de la Fundación PwC

La reciente recesión que han atravesado la mayoría de los países miembros de la UE ha a florado la vulnerabilidad de muchos colectivos que es posible que hubieran estado menos expuestos de haber contado con una mejor educación económico - financiera (EEF). Actualmente, la formación financiera tiene lugar principalmente en los hogares y, aunque existen distintas opiniones y corrientes sobre la incorporación de la EEF en las escuelas, desde nuestro punto de vista es vital trasladar la educación a las aulas dada su contribución a la igualdad de oportunidades y, en última instancia, hacia el progreso social.

La educación económico-financiera permite dotar a los individuos de autonomía e independencia potenciando su autoestima y ambición y mejorando en consecuencia la inclusión social y calidad de vida de los ciudadanos. La formación financiera se debe ver como una herramienta básica para el progreso y crecimiento inclusivo y económico de los países tanto a nivel individual como empresarial.

Uno de los pilares básicos de la Fundación PwC es la educación ya que consideramos que el desarrollo de las capacidades de las personas es lo que más facilita la mayor autonomía personal y el entendimiento de la necesidad de la cohesión social.

Tal como hemos observado en los proyectos de aplicación práctica analizados en este informe, una temprana educación económico - financiera conlleva una serie de beneficios fundamentales como son:

- Comprensión del valor y uso del dinero y del ahorro.
- Entendimiento de la importancia de la planificación de decisiones económicas relevantes.

Estos factores son esenciales para la gestión de las finanzas no sólo personales sino también empresariales y, por tanto, sociales. Es fundamental que los emprendedores estén capacitados y entiendan de economía y finanzas con el objetivo de que puedan tomar las mejores decisiones para la creación y expansión de sus negocios.

Junto con la Fundación Contea hemos realizado este informe en el que se recoge un profundo análisis comparado de la educación económico - financiera actual de la sociedad española para señalar los aspectos que entendemos se deben trabajar y mejorar para enriquecer el modelo actual. Todos nosotros compartimos la necesidad de contar con un modelo educativo que dote a los jóvenes de las herramientas y conocimientos para que puedan tomar sus propias decisiones, planificar sus gastos y ahorros, y optimizar sus recursos con el objetivo final de mejorar su calidad de vida futura y, en definitiva, hacerles menos vulnerables.

Confiamos en que nuestro estudio aporte ideas, datos y en definitiva valor a un debate en el que esperamos encontrar un camino compartido de progreso y transformación social.



Leandro Cañibano
Presidente de Fundación Contea

Desde la experiencia adquirida a lo largo de sus cuatro décadas de vida, la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA) decidió ampliar su ámbito de actuación hacia un espectro más amplio de la población. Con este fin, constituye la Fundación Contea para la Educación en Contabilidad y Administración de Empresas que tiene como misión *procurar una sociedad más próspera y solidaria desde una educación económica y contable, así como el reconocimiento del papel social de la empresa y el empresario y su repercusión en el progreso y desarrollo sostenible de la sociedad.*

Entre los objetivos prioritarios de la Fundación Contea se encuentra el de introducir y mejorar el estudio y conocimiento de la Contabilidad y Administración de Empresas en los centros educativos pre-universitarios, así como en otros ámbitos de la sociedad donde su utilidad no se ha puesto en valor suficientemente.

En este marco de actuación y propósito se encuentra esta primera aportación con el presente estudio acerca de la situación actual, diagnóstico y recomendaciones sobre la educación económica-financiera en las aulas españolas, desarrollado conjuntamente con la Fundación PwC. En él se ofrece una serie de propuestas aplicables y prácticas que puedan ayudar a mejorar la educación económico-financiera en Educación Primaria, Secundaria, Bachillerato y grados de Formación Profesional.

Solo cabe destacar en esta breve presentación el gran valor social que para cualquier economía supone una adecuada formación de la población en las citadas materias, como lo corroboran algunas de las principales conclusiones del informe. Una de éstas conclusiones señala que fomentar en las escuelas la cultura del ahorro, el uso responsable de los productos financieros y la planificación económica es esencial para que las futuras generaciones sepan gestionar la economía tanto personal como empresarial, siendo, por otro lado, los países con mejor formación económica-financiera los que tuvieron repercusiones más leves frente a la gran recesión del 2008, con caídas acumuladas del PIB inferiores al 4%.

Para la Fundación Contea y todo su Patronato, el presente estudio representa una piedra angular sobre la que construir un ilusionante futuro de nuevas generaciones de jóvenes y ciudadanos, en general, bien formados en materias de economía familiar y empresarial, protagonistas de una sociedad próspera y solidaria.

Gracias al equipo de trabajo y felicidades por los resultados obtenidos, los cuales nos van a permitir avanzar en los próximos años en la dirección adecuada que todos deseamos.

Principales conclusiones

Los organismos e instituciones internacionales recalcan la **importancia** de inculcar la **educación financiera** en el aula de las **escuelas desde temprana edad**.

Los países con mejor **formación económico-financiera** como Países Bajos, Reino Unido o Suecia, tuvieron **repercusiones más leves** frente a la **Gran Recesión del 2008**, con **caídas acumuladas del PIB inferiores al 4%**.

Fomentar en las escuelas la cultura del **ahorro**, el **uso responsable** de los **productos financieros**, y la **planificación económica** es esencial para que las futuras generaciones sepan gestionar la **economía tanto personal como empresarial**.



Según la UNESCO el éxito de la educación requiere compaginar teoría con habilidades prácticas que potencien el desarrollo personal y social.

La motivación y formación del profesorado en la materia es un factor clave para garantizar que los conocimientos se asientan en la población estudiantil.

Si bien en España se ha puesto especial foco a los contenidos teóricos, se debe reforzar la aplicabilidad de los contenidos mediante proyectos prácticos y el acercamiento al mundo laboral.

El Ministerio de Educación, junto con las Consejerías, debe impulsar y liderar las recomendaciones con el objetivo de que la EEF cubra a todo el espectro de la población española.

1

Introducción

¿Por qué es tan relevante que tengamos conocimientos básicos de economía y finanzas personales? ¿Somos conscientes del impacto que tiene en nuestro día a día? ¿Cómo podemos concienciar a los jóvenes sobre la importancia de la EEF?

Unos conocimientos financieros básicos y la comprensión de su aplicabilidad en la economía familiar ayudará a la sociedad a tomar mejores decisiones sobre la gestión de sus ingresos y ahorros. De esta forma, será más sencillo controlar y regular los gastos para poder planificar los objetivos familiares garantizando así los recursos necesarios para gestionar el desarrollo personal y familiar.

Un efecto positivo adicional de esta formación básica es la mejor preparación de los individuos para la administración y comprensión de la actividad empresarial, especialmente de las microempresas. Como consecuencia, se fomentará el emprendimiento y se mejorará la percepción del rol del empresario y de las empresas en la sociedad.

Adicionalmente, en el contexto socioeconómico la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas como consecuencia de los continuos cambios sociales, económicos y demográficos en los que la sociedad se encuentra inmersa. Dotar a los individuos de conocimientos financieros es vital para ayudarles a la correcta toma de decisiones financieras, y en consecuencia para mejorar el estándar de vida y bienestar social de un país.

Cabe destacar que los países con mejor educación económico - financiera tienen mayor cultura de ahorro así como una mejor planificación de sus finanzas, lo que limita los riesgos de sobreendeudamiento y de consumo de productos financieros inadecuados. Por estos motivos, entre otros, estos países tuvieron un mejor comportamiento frente a la crisis

financiera del 2008. Todo apunta por tanto a que existe una relación entre la EEF y la solidez económica y empresarial del país para hacer frente a inestabilidades económicas y políticas.

Dada la relevancia de la EEF tanto a nivel personal como social, es necesario que los centros educativos preuniversitarios proporcionen una formación adecuada en materia económico- financiera para formar a las generaciones futuras.

El objetivo de este informe es la aportación de propuestas aplicables y prácticas que ayuden a mejorar la educación económico - financiera en Educación Primaria, Secundaria, Bachillerato y grados de Formación Profesional, en base a una profunda comprensión de la situación actual y futura de esta formación en España.

Con el ánimo de conseguir una visión global de la educación económico- financiera, para la elaboración del informe se ha contado con la experiencia de un grupo de expertos y referentes de EEF en el sector de la educación pre-universitaria y universitaria tanto a nivel nacional como internacional, así como de organizaciones y asociaciones líderes en la formación de EEF y finalmente con expertos en gestión de colegios tanto privados como públicos y concertados. La ayuda y experiencia aportada en la materia, combinada con la metodología de trabajo de PwC, ha permitido dotar al documento de conceptos y conocimientos necesarios para abordar las recomendaciones de mejora de la actual EEF en España.

2

Caracterización de la situación actual y comparativa internacional

Las recomendaciones internacionales recalcan la relevancia de inculcar la educación financiera en el aula de las escuelas desde temprana edad.

En línea con los consejos de la OCDE, la formación financiera debe comenzar en los colegios puesto que las personas deben ser educadas financieramente lo antes posible.

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos económicos y financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades, y mejorar su bienestar. En línea con esta definición, la EEF debe alcanzar a la población en todas las etapas de su vida ya que con unos conocimientos básicos adquiridos en la infancia, la sociedad será capaz de interiorizar nuevos conceptos adaptándolos a su edad y necesidades

Por esta razón, la educación financiera se debe impartir en los cursos desde temprana edad, haciendo especial hincapié en la enseñanza obligatoria con el objetivo de profundizar en la economía financiera y hacer que los estudiantes sean capaces de gestionar las finanzas personales, un aspecto imprescindible para mantener una viabilidad financiera.

Pese a todas las recomendaciones y esfuerzos internacionales, en la educación financiera todavía hace falta una mayor conciencia y compromiso hacia la ciudadanía. Es necesario inculcar a la sociedad la importancia de los conocimientos financieros y para ello lo más fácil es educar desde niños, empezando con textos básicos y didácticos que permitan adquirir el vocabulario y los conceptos esenciales de forma ordenada.

Los métodos innovadores de enseñanza (tecnología en el aula, desarrollo competencial, aprendizaje por proyectos, etc.) contribuyen a la calidad de la educación y el aprendizaje haciendo que los incentivos, los profesores, la motivación de los alumnos y la evaluación continua de los programas sean factores esenciales³.



OCDE 2005

Siguiendo las recomendaciones de la OCDE 2005, un número cada vez mayor de los países han incluido la educación financiera en los programas escolares¹.



“... existen barreras significativas aún por superar: la falta de voluntad política, la falta de recursos, tiempo y materiales, un currículo demasiado extenso y la falta de experiencia.

Aunque no existe una única receta para el éxito, los países que han hecho el mayor progreso han adoptado las siguientes directrices de la OCDE y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE)”.



Sebastián Abella, presidente de la CNMV. Diciembre 2018

El plan de educación financiera de la CNMV y el Banco de España considera necesario reforzar y ampliar los contenidos de educación financiera en primaria y trabajar para que todos los alumnos de secundaria y formación profesional reciban instrucción en la materia².



“El nivel de presencia de educación financiera en el currículum es aún incipiente, y desde luego nos gustaría que su implantación fuera generalizada”.

¹ OCDE e INFE, 2005.

² Sebastián Abella, presidente de la CNMV, 2018.

³ Enrique Castelló, EUDE Business School, 2018.



Una buena gestión de las finanzas personales es clave para afianzar la salud económica de la sociedad.

Diversos factores muestran una correlación entre la formación financiera, el crecimiento económico y el aumento del bienestar social de un país.

Una EEF sólida que aborde ámbitos como el ahorro a corto y largo plazo, la capacidad de endeudamiento y la preparación financiera frente a los diversos eventos del ciclo de la vida, generará una mejora del bienestar de la sociedad en general al favorecer una correcta gestión de las finanzas personales. Tomar decisiones informadas y bien fundamentadas reduce el riesgo de exclusión financiera, el endeudamiento excesivo o el consumo de productos financieros inadecuados⁴.

Capacidad y cultura de ahorro

La carencia de conocimientos financieros está reduciendo la falta de conciencia sobre la necesidad de ahorrar tal y como evidencian recientes estudios. Siguiendo esta línea, el último *Informe Europeo de Pagos de Consumidores* de 2018 publicado por Intrum⁵ refleja como el 46%

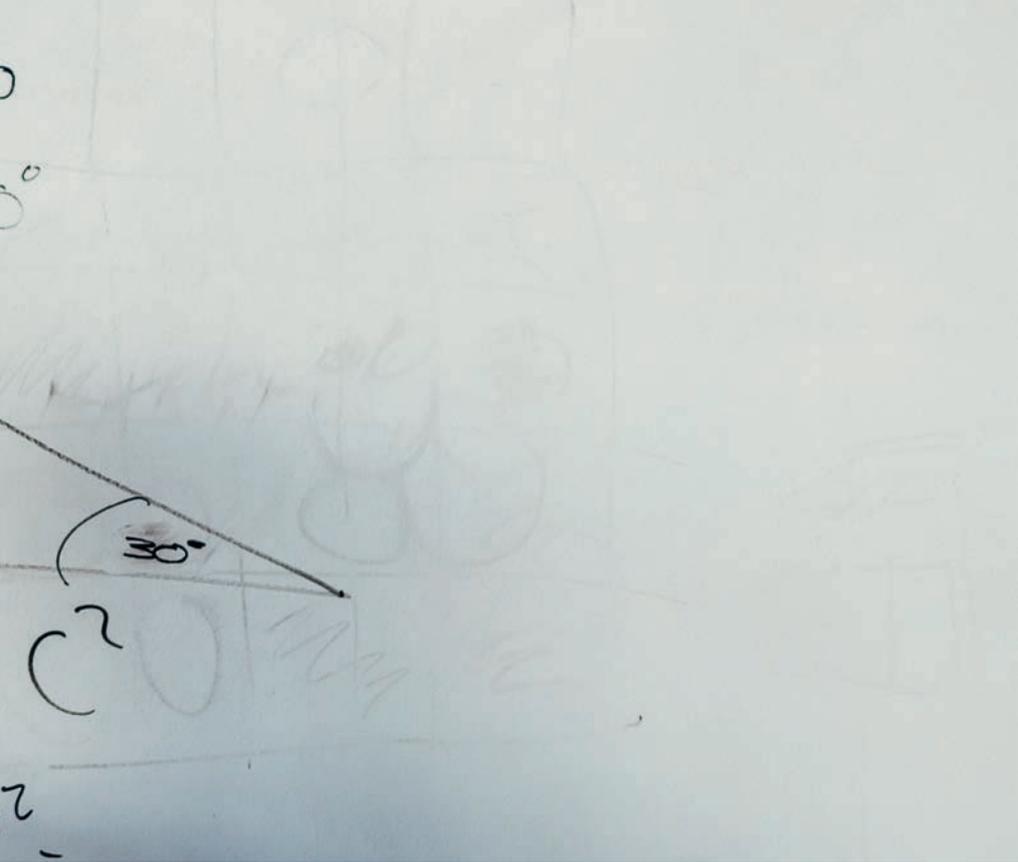
de los mayores de 50 años no es capaz de ahorrar mensualmente y como uno de cada tres españoles considera que su economía doméstica empeora porque no sabe ahorrar.

El ahorro es fundamental en la vida de los individuos puesto que garantiza una solvencia futura de cara a poder cubrir imprevistos, financiar proyectos personales y profesionales, así como hacer frente a situaciones de inestabilidad e incertidumbre económica y política.

Adicionalmente, una tasa de ahorro notable es de crucial importancia para el crecimiento económico de un país. Sin ahorro no hay recursos para financiar inversión, sin inversión no hay desarrollo y sin desarrollo no hay crecimiento.

⁴ Foro de expertos, Instituto Santalucía 2016.

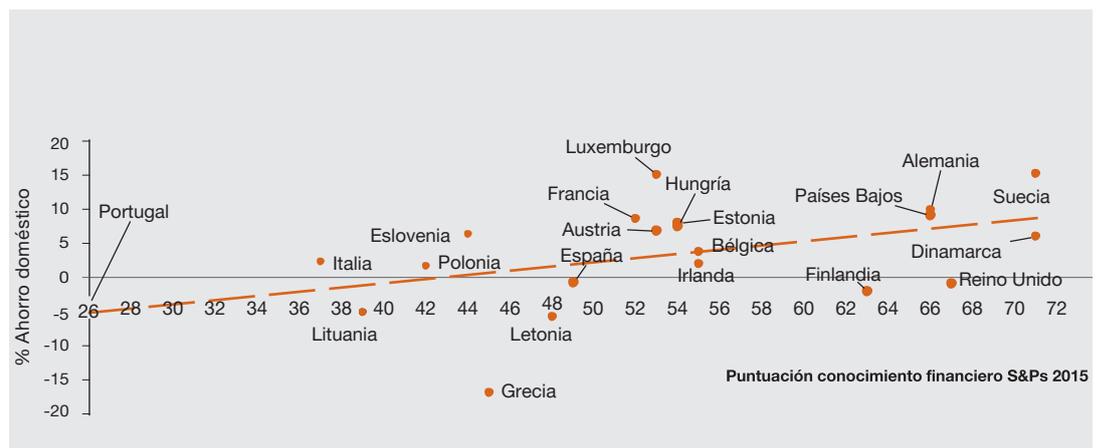
⁵ Intrum, 2018.



Si bien el poder adquisitivo de un país influye positivamente en el ahorro doméstico, parece que existe una correlación entre la formación financiera de un país y el hábito de ahorro que sus ciudadanos desarrollan. Así, países como Alemania, Países Bajos y Suecia

tienen tasas de ahorro por encima del 5% mientras que países como Portugal, Grecia y España muestran valores negativos. El ahorrar es por tanto un hábito posible siempre y cuando se realice un esfuerzo por construirlo y se conozcan y entiendan los beneficios.

Figura 1. % ahorro doméstico* en el 2017 vs puntuación de conocimiento financiero S&Ps 2015**



Fuente: S&Ps Global FinLit Adult Survey, 2015 & World Bank & OCDE Estadísticas – Household savings.

* **Notas de la figura 1:** (*) Ahorro doméstico (%): (Renta disponible hogar – Gasto consumo hogar) / Renta disponible hogar; (**) % adultos que se consideran formados financieramente, según la encuesta llevada a cabo por el Banco Mundial y S&Ps en el 2015 S&Ps Global FinLit Adult Survey, 2015, al haber respondido correctamente a al menos tres de cuatro preguntas sobre conocimientos financieros básicos de inflación, tipo de interés y diversificación del riesgo.

La correcta toma de decisiones financieras evitará endeudamientos excesivos y contribuirá a una buena gestión y planificación de la economía familiar.

La falta de capacidad de ahorro puede llevar a un potencial riesgo de sobreendeudamiento, lo que derivaría en una ausencia de planificación financiera de cara a afrontar los eventos e imprevistos del ciclo de la vida.

Capacidad de endeudamiento

La escasa o ausente educación financiera conlleva la falta de previsión y planificación económica, provocando que la población adquiera compromisos de pago muy superiores a los que realmente puede hacer frente. La falta de ahorro puede derivar en un posible sobreendeudamiento causando graves consecuencias en el crecimiento económico de los países.

Tal y como demuestra un reciente estudio⁶ sobre las causas y consecuencias del sobreendeudamiento en España, los expertos achacan el exceso de deuda a la falta de conocimiento financiero entre la sociedad española mientras que los individuos consideran que son factores externos los que les han llevado a dicho sobreendeudamiento.

Planificación financiera

La educación financiera resulta esencial para cualquier individuo a la hora de gestionar su presupuesto, adquirir una vivienda o asegurarse unos recursos adecuados para la jubilación. Los recientes cambios económicos y sociales hacen que tener un buen nivel de educación financiera sea cada vez más importante a la hora de afrontar los imprevistos y eventos del ciclo de la vida.

En lo que respecta a la jubilación, los escasos conocimientos financieros impiden, en ocasiones, a la población ver más allá de las prestaciones que brinda la Seguridad Social. Así, según datos de la Agencia Tributaria⁷, el 12,6% de los pensionistas españoles vive en la actualidad por debajo del umbral de la pobreza⁸.



Opiniones sobre el origen del sobreendeudamiento en España

Individuos:

Factores externos como la crisis financiera, el desempleo o la presión de las entidades financieras son algunos de los motivos por los que los individuos achacan el sobreendeudamiento en el que se encuentran inmersos.

Expertos españoles en EEF:

Los expertos consideran que la culpa está en la falta de educación financiera entre los individuos y la tendencia a imitar comportamientos consumistas de la sociedad.



Dada la situación económica actual y las previsiones existentes sobre la evolución de las pensiones de jubilación, es necesario que los ciudadanos empiecen a tener conciencia y se planifiquen de forma proactiva los recursos económicos que van a necesitar para la jubilación. Así, podrán ayudar a que su nivel de vida no se vea deteriorado tras incorporarse a la jubilación.

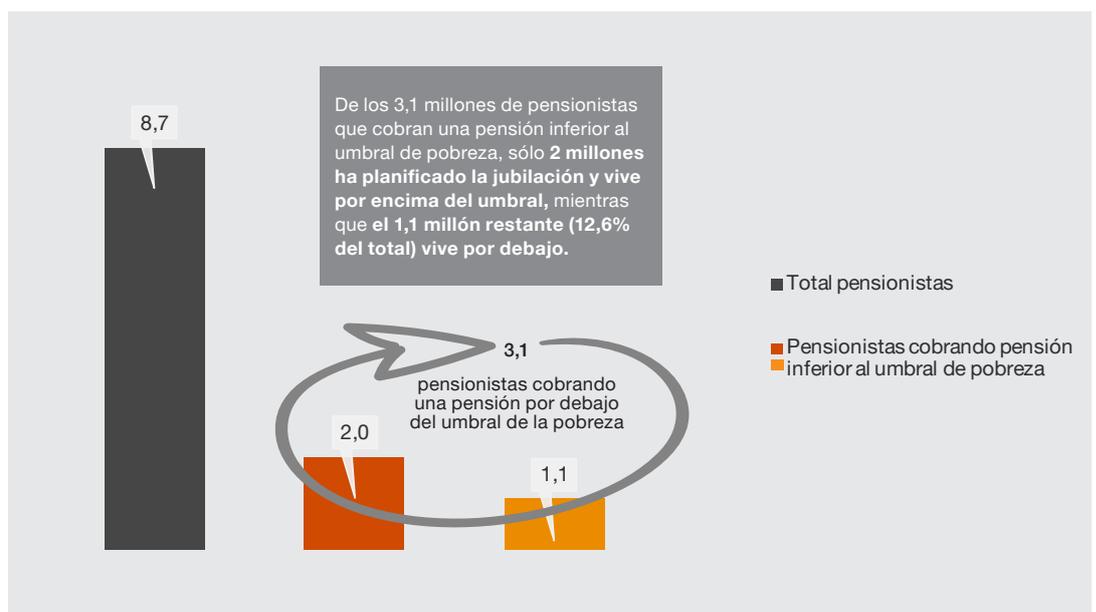
⁶ Gutiérrez - Nieto, B., Serrano-Cinca, C. and de la Cuesta, M., 2016.

⁷ Ministerio de Hacienda – Gestha y Agencia Tributaria.

⁸ Umbral de pobreza establecido en 8.209€ al año.



Figura 2. Situación actual de pensionistas en umbral de pobreza (millones de personas)



Fuente: Ministerio de Hacienda – Gestha y Agencia Tributaria.

Los países con peor formación económico-financiera presentan economías más débiles y fueron más vulnerables a los efectos de la Gran Recesión del 2008.

La educación económico-financiera (EEF) ha adquirido especial relevancia y atención en el contexto socioeconómico global tras la reciente crisis financiera, impactando de manera desigual en los diferentes países europeos.

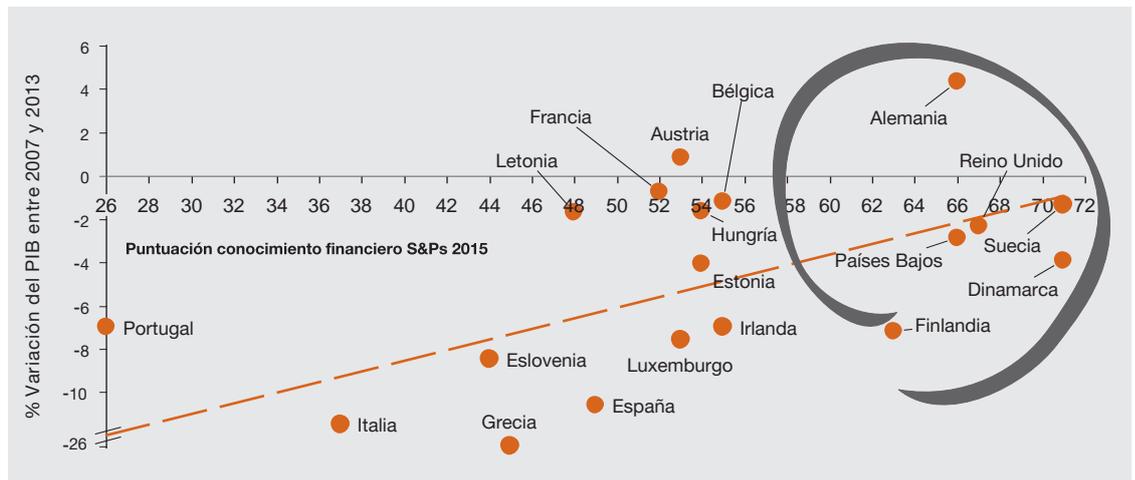
Tal y como muestra la figura del comportamiento de la economía durante los años de la crisis, existe una relación entre la desaceleración del PIB entre 2007 y 2013 y la alfabetización financiera adulta, medida a través de una encuesta llevada a cabo por S&Ps y el Banco Mundial en 2015.

Aquellos países con más del 60% de su población formada financieramente, como Reino Unido, Países Bajos o

Suecia, tuvieron caídas acumuladas del PIB inferiores al 4%, mientras que países como España o Italia, con puntuaciones de conocimiento financiero por debajo del 50%, sufrieron importantes desaceleraciones de la economía del entorno del 10%.

La consiguiente reducción del PIB español entre 2007 y 2013 (-11%) tuvo graves consecuencias a nivel empresarial y social (ver figura 4 en la página siguiente).

Figura 3. % Variación del PIB per cápita 2007- 2013 vs puntuación conocimiento financiero S&Ps 2015*



Fuente: S&Ps Global FinLit Adult Survey 2015 6 & OCDE Estadísticas – GDP per capita and productivity.

* Nota de la figura 3: (*) % Adultos que respondieron correctamente a tres de cuatro preguntas sobre conocimientos financieros básicos (inflación, riesgo, tipo de interés simple y compuesto) en la encuesta realizada por el Banco Mundial y S&Ps en el 2015 S&Ps Global FinLit Adult Survey, 2015.

Figura 4. Reducción del PIB español entre 2007 y 2013



Fuente: PwC.

* Nota de la figura 4: (*) El índice AROPE mide el % de personas en riesgo de pobreza y exclusión social: personas que o estén por debajo del umbral de pobreza o en privación severa (no pueden consumir cuatro de los nueve productos básicos) o vivan en hogares de baja intensidad laboral.

Reino Unido y Países Bajos son países punteros y pioneros de la educación financiera en los centros de enseñanza con resultados superiores a los de sus vecinos europeos.

Tanto Reino Unido como Países Bajos son dos modelos a seguir en el ámbito de la educación financiera, no sólo por situarse a la cabeza en las diversas encuestas sobre conocimientos financieros⁹, sino también por la capilaridad que han conseguido en la población y por haber sido pioneros en la elaboración y lanzamiento de estrategias nacionales.

El apoyo del gobierno, tanto económico como formal, 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.

Figura 5. Apoyo del gobierno británico y holandés, en materia de educación financiera.

	 Reino Unido	 Países Bajos
 Estrategias nacionales de EEF	<ul style="list-style-type: none"> • Primera estrategia nacional en 2006, <i>Financial Capability in the United Kingdom: Delivering Change</i>. • Desde el 2011 es asignatura obligatoria en el currículum escolar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Primera estrategia nacional en 2008, <i>Money Wise Action Plan</i>. • País pionero en la incorporación de la educación financiera en la educación primaria y secundaria.
 Patrocinador	<ul style="list-style-type: none"> • Fuerte implicación por parte del gobierno con apoyo directo desde el parlamento. • Entre 2008 y 2011 se invirtieron 30 millones de libras en proporcionar personal destinado a la educación financiera en la escuela. 	<ul style="list-style-type: none"> • La plataforma <i>Money Wise</i> está presidida por la Reina de Holanda y ha acercado las finanzas a los ciudadanos desde el 2008. Entre otras acciones provee a los colegios con material didáctico. • Cada año se destinan 2,6 millones de euros para llevar a cabo la estrategia nacional de EEF.
 Programas y asociaciones colaboradoras	<ul style="list-style-type: none"> • Difusión de programas de educación financiera muy amplia (incluida la comunidad escolar) y capacitación para el consumo responsable de productos financieros y la gestión correcta de las decisiones financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> • Desde el 2000, un gran número de organizaciones y asociaciones proporcionan recursos financieros adicionales así como materiales educativos para las escuelas.

Fuente: Ministerio de Educación de Holanda ; Ministerio de Educación de Reino Unido ; Money Advice Service; Comité Económico y Social Europeo, 2011.

⁹ Encuestas sobre conocimientos financieros: S&Ps Global FinLit Survey 2015 e informe PISA 2015.

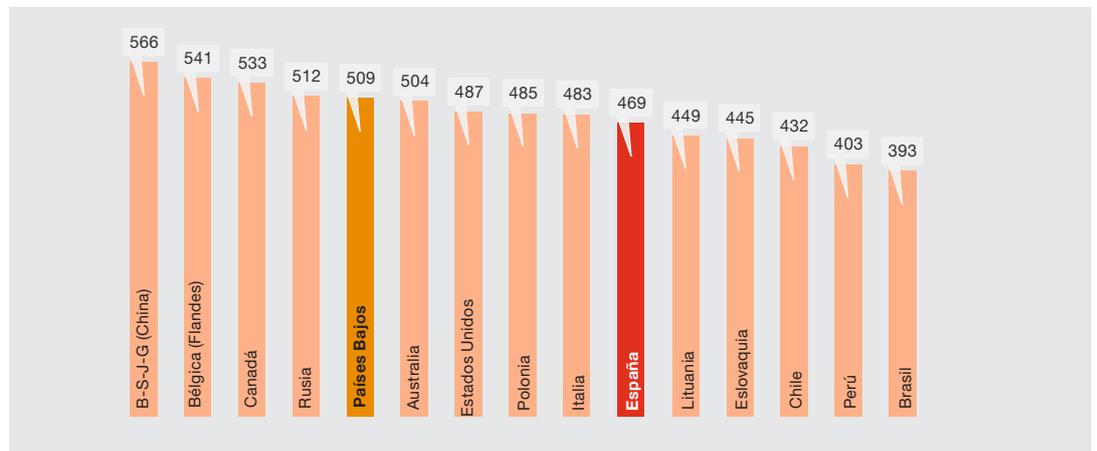
Los recientes informes y encuestas realizados sobre conocimientos financieros posicionan a España alejada de países como Reino Unido y Países Bajos.

El último informe PISA realizado sobre conocimientos financieros en el que se evaluaron niños de entre 13 y 15 años, sitúa a España en la décima posición de los 15 países de la OCDE analizados. El promedio español se sitúa lejos de países europeos como Países Bajos o Bélgica.

No obstante, cabe destacar que este problema no sólo existe entre los niños y

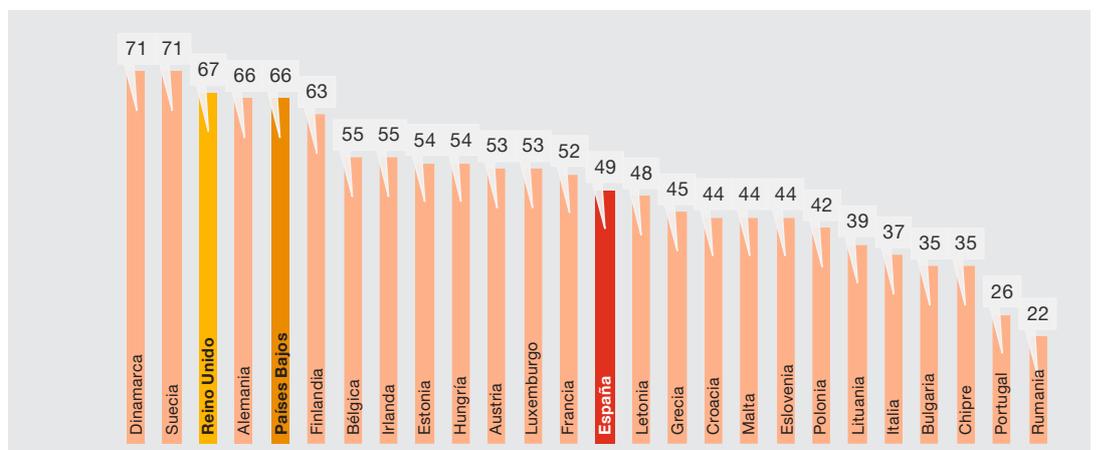
adolescentes. Según el estudio realizado en 2015 por el Banco Mundial y Standard & Poor's entre personas mayores de 15 años, sólo el 49% de los españoles fueron capaces de responder al menos tres de las cuatro preguntas sobre la diversificación del riesgo, la inflación y el tipo de interés simple y compuesto. España ocupó el puesto 24 de 140 países encuestados, lejos de los promedios de Reino Unido o Países Bajos.

Figura 6. Puntuación conocimiento financiero PISA 2015
(Estudiantes de entre 13 y 15 años de edad de 15 países de la OCDE)



Fuente: PISA 2015, *Student's financial literacy*.

Figura 7. Puntuación conocimiento financiero S&P's Global FinLit Survey, 2015
(Más de 150.000 adultos encuestados de más de 15 años de edad)



Fuente: S&P's Global FinLit Survey, 2015.

Pese a que España integró en 2014 la EEF en el currículo escolar, todavía queda camino por recorrer en el afianzamiento de los contenidos financieros.

Prácticamente todas las Comunidades Autónomas en España presentan niveles muy similares de conocimiento financiero tal y como lo demuestra la encuesta de competencias financieras básicas realizada por el Banco de España en 2016.

Dado que la inclusión de los contenidos financieros en el currículo escolar lleva vigente únicamente cuatro años, apenas hay distinción por CCAA en la formación financiera adulta, tal y como se observa en la *Encuesta de Competencias Financieras 2016* llevada a cabo por el Banco de España y la CNMV. No

obstante, destaca el hecho de que ya hay CCAA que desde sus Consejerías están impulsando iniciativas adicionales al contenido mínimo fijado en el currículo para promover la EEF, tal es el caso de Aragón, Cantabria, Baleares, Valencia y Cataluña (ver figura 8).

“

Finanbest. Mayo 2018

España, a la cabeza en el uso de nuevas tecnologías, pero rezagada en educación financiera, según Finanbest¹⁰.

”

“...de hecho, aunque España está en el top 5 europeo en desarrollo tecnológico, parece que, al hablar de finanzas, el país está ‘anclado’ en el pasado.

“...No obstante, casi un 93% de los españoles considera que es importante tener conocimientos financieros para no sentirse engañado por los inversores...”.

“

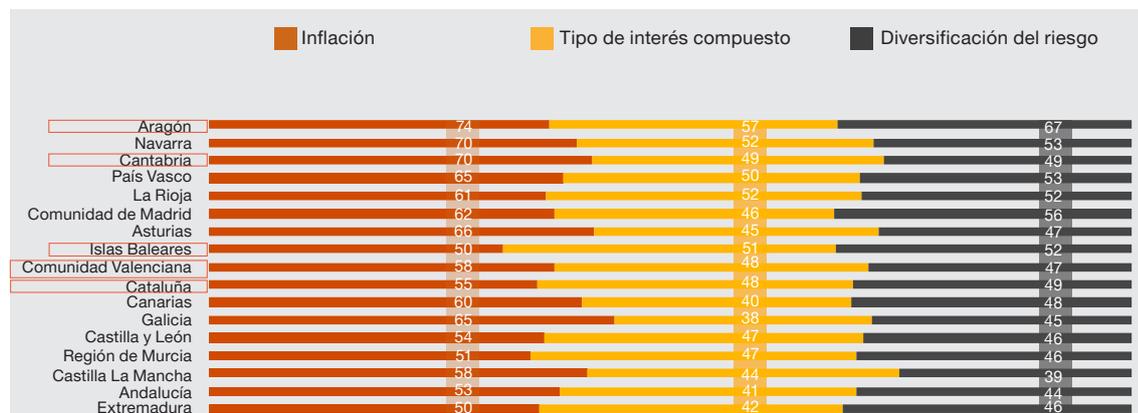
BBVA Proyecto ED creativo. Octubre 2018

La educación financiera en España, la asignatura pendiente¹¹.

“Casi la mitad de los españoles reconoce que su nivel de educación financiera es muy básico, algo que repercute directamente en la toma de decisiones cotidianas tales como entender una nómina, ahorrar, o realizar una inversión”.

”

Figura 8. Porcentaje de respuestas correctas a preguntas de conocimientos financieros (Adultos entre 18 y 79 años de edad)



Fuente: Banco de España y CNMV: *Encuesta de Competencias Financieras, 2016* y *Plan de Educación Financiera, 2018-2021*.

¹⁰ Finanbest 2018.

¹¹ BBVA, *Proyecto ED Creativo, 2018*.



Iniciativas impulsadas por las Consejerías de Educación:

**Aragón
y Cantabria**

Buen desarrollo de los estándares de aprendizaje en EF encajándolos con el desarrollo de competencias básicas.

Islas Baleares

Implicación de familias en los criterios de evaluación de EF.

Valencia

Contenido adicional incluido. Obligaciones fiscales de los consumidores, importancia del fraude fiscal y del consumo responsable y sostenible.

Cataluña

Desarrollo de la asignatura de Emprendedoría en 3º y 4º ESO (presupuesto y planificación de finanzas personales, características de productos de inversión para la empresa y diversificación en la empresa).

3

Diagnóstico e identificación de las áreas de mejora

Según las recomendaciones que recogen el Banco de España y la CNMV en el *Plan de Educación Financiera 2018-2021*, la EEF debe apoyarse en un currículo estructurado con presencia de actividades prácticas y un profesorado bien formado y motivado.

El éxito de la educación requiere compaginar teoría con habilidades prácticas y un profesorado motivado.

Tal y como estableció la UNESCO en 1996 en el informe *La Educación encierra un tesoro*¹², la educación se estructura en torno a **cuatro aprendizajes** fundamentales que son los pilares del conocimiento en el transcurso de la vida de un individuo. Para garantizar el éxito educativo en conocimientos financieros es necesario que la EEF cubra estas cuatro orientaciones:

- 1. Aprender a Conocer:** adquirir los instrumentos necesarios de comprensión que permitan a los individuos profundizar en los conocimientos. Este pilar ayudará a cada individuo a aprender a comprender el mundo que le rodea, para vivir con dignidad, desarrollar sus capacidades profesionales y comunicarse con los demás con el fin de comprender, conocer y descubrir.
- 2. Aprender a Hacer:** adquirir habilidades y competencias que capaciten a los individuos para hacer frente a diferentes situaciones, así como para trabajar en equipo, participar y cooperar con los demás en proyectos comunes.
- 3. Aprender a Convivir:** desarrollar la

comprensión del otro así como todas las formas de interdependencia entre los seres humanos con el objeto de aprender a vivir en una cultura de paz, interactuando y conociendo a los demás para influenciar el entorno y trabajar en equipo.

- 4. Aprender a Ser:** la educación debe contribuir a que los individuos se desarrollen y se preparen para crecer en autonomía, juicio y responsabilidad personal. Cada persona debe poder desarrollarse integralmente en cuerpo, mente, sensibilidad, sentido estético, responsabilidad individual y espiritualidad.

Para que estos cuatro aprendizajes se asienten en los individuos es crucial la interacción y colaboración por parte del profesorado y familia.

Un profesorado orientado junto con una mejora del contenido teórico y práctico nos ayudará por tanto a lograr el éxito en EEF al ser tres aspectos que recogen los cuatro pilares fundamentales.



Contenido teórico del currículo escolar

Incluir el contenido necesario en el currículo escolar que permita **conocer...**



Modelo educativo práctico y significativo

... con actividades prácticas que ayuden a aprender a **hacer, convivir y ser...**



Profesorado orientado

...con el liderazgo de un **profesorado** formado y motivado.

¹² UNESCO, 1996.

Bloques de trabajo que sirven de marco para evaluar la EEF en España.

Figura 9. Criterios cuantificables que permiten posicionar la situación actual de España y compararla con Reino Unido y Países Bajos

	Criterio de medición	Descripción criterio	Unidad de medición	Situación actual																
A. Contenido teórico del currículo escolar	A1	Grado de coherencia y estructura de los contenidos de EEF en el currículo escolar.	Continuidad, sin solapamiento, repeticiones o duplicidades innecesarias de los contenidos de EEF fijados en el currículo.	Del 1 al 100 de peor a mejor coherencia / estructura*.																
	A2	Jornada de clase con contenidos de EEF de media en Educación Primaria, Secundaria y Bachillerato.	Porcentaje de la jornada escolar dedicada a contenidos de EEF de media por semana.	% de horas dedicadas a EEF sobre el total de horas de la jornada escolar**.																
	A3	Grado de obligatoriedad de los contenidos financieros en el currículo escolar.	Inclusión de contenidos de EEF en el currículo escolar para los alumnos de E.P, E.S.O. y Bachillerato.	Del 1 al 100 de menor a mayor obligatoriedad***.																
				<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A1*</td> <td>30</td> <td>70</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>A2**</td> <td>9,9</td> <td>9,8</td> <td>22,4</td> </tr> <tr> <td>A3***</td> <td>66,3</td> <td>75</td> <td>90</td> </tr> </tbody> </table> <p> ■ España ■ Reino Unido ■ Países Bajos </p>					A1*	30	70	50	A2**	9,9	9,8	22,4	A3***	66,3	75	90
A1*	30	70	50																	
A2**	9,9	9,8	22,4																	
A3***	66,3	75	90																	
B. Modelo educativo práctico y significativo	B1	Alumnos que usan TIC en las aulas.	Alumnos que utilizan ordenadores en el aula al menos una vez a la semana.	% de estudiantes de 4º E.P. que usan ordenadores y métodos prácticos según la OCDE.																
	B2	Alumnos que usan métodos prácticos y menos memorísticos.	Alumnos que utilizan métodos prácticos e interactivos para la consolidación de conocimientos teóricos en al menos la mitad de las clases.																	
	B3	Estudiantes, con enseñanza Secundaria, que combinan estudios y trabajo.	Población estudiantil, con estudios de E.S.O., que combinan estudios con trabajos en horario extraescolar.	% estudiantes de 16 a 24 años con estudios de E.S.O. que combinan estudios y trabajo según OCDE.																
				<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>B1</td> <td>28</td> <td>60</td> <td>59</td> </tr> <tr> <td>B2</td> <td>45</td> <td>80</td> <td>76</td> </tr> <tr> <td>B3</td> <td>21</td> <td>47</td> <td>61</td> </tr> </tbody> </table> <p> ■ España ■ Reino Unido ■ Países Bajos </p>					B1	28	60	59	B2	45	80	76	B3	21	47	61
B1	28	60	59																	
B2	45	80	76																	
B3	21	47	61																	



	Criterio de medición	Descripción criterio	Unidad de medición	Situación actual																
C. Profesorado orientado	C1 Feedback y evaluación	Profesores que han sido evaluados alguna vez.	Profesores del 1 ^{er} ciclo de E.S.O. que alguna vez durante su etapa laboral han sido evaluados de manera formal.	% sobre el total de profesores del 1 ^{er} ciclo de Educación Secundaria encuestados según OCDE. <table border="1"> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>C1</td> <td>63,7</td> <td>100</td> <td>97,6</td> </tr> <tr> <td>C2</td> <td>84,3</td> <td>91,7</td> <td>93,2</td> </tr> <tr> <td>C3</td> <td>39,8</td> <td>79,4</td> <td>73,6</td> </tr> </table>					C1	63,7	100	97,6	C2	84,3	91,7	93,2	C3	39,8	79,4	73,6
	C1	63,7	100	97,6																
C2	84,3	91,7	93,2																	
C3	39,8	79,4	73,6																	
C2 Formación	Profesores que han realizado cursos de formación.	Profesores del 1 ^{er} ciclo de E.S.O. que han realizado algún tipo de curso de formación** en los 12 meses previos a la encuesta OCDE.		<p> C1</p> <p> C2</p> <p> C3</p> <ul style="list-style-type: none"> España Reino Unido Países Bajos 																
C3 Incentivos	Profesores que han percibido algún apoyo / incentivo en la formación.	Profesores del 1 ^{er} ciclo de E.S.O. que han realizado algún tipo de curso de formación durante la jornada laboral y/o de manera gratuita.	% sobre el total de profesores que ha recibido cursos de formación.																	

Fuente: Análisis de Strategy&, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

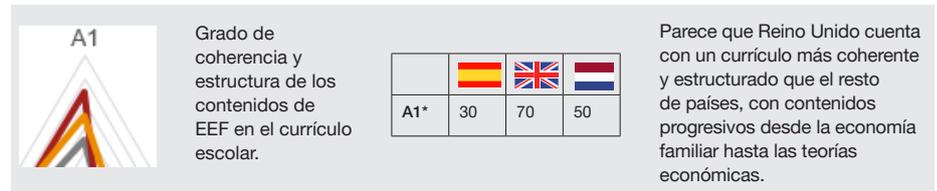
* *Notas de la figura 9:* (*) Del 1 al 100 de peor a mejor coherencia/estructura: [1; 25]=Muy mejorable; [26;50]=Mejorable; [51;75]=Bueno; [76;100]=Muy bueno; (**) BOE, Ministerio de Educación de España, Reino Unido y Holanda: Horas medias por semana dedicadas a asignaturas relacionadas con EEF/ Horas semanales de la jornada escolar; (***) Del 1 al 100 de menor a mayor grado de obligatoriedad. Ver anexo para el cálculo exacto de la puntuación.

Reino Unido presenta un currículum coherente y bien articulado mientras que la estructura del español no ayuda a adquirir los conocimientos de EEF de forma gradual.

El currículum de Reino Unido aparenta ser el que mejor trabaja los contenidos de forma gradual y progresiva, partiendo de aprendizajes básicos del dinero y la economía en Educación Primaria, abarcando la gestión de empresas en Educación Secundaria y finalizando con conductas y teorías micro y macroeconómicas en Bachillerato, es por esta razón que obtiene la puntuación más alta (70, en el rango de 'articulación del currículum buena'). Países Bajos, pese a que tiene bien estructurados los contenidos en Educación Primaria y

Educación Secundaria no hace especial hincapié en las teorías económicas en Bachillerato, por lo que cuenta con una puntuación inferior a Reino Unido (50, en el rango de 'articulación del currículum mejorable'). Por último, pese a que España tiene incluidos los contenidos básicos de EEF en el currículum, debe reestructurarlos en Educación Secundaria y Bachillerato para que garanticen la continuidad del aprendizaje.

Figura 10. Análisis del contenido teórico del currículum escolar en España, Reino Unido y Países Bajos: coherencia / estructura

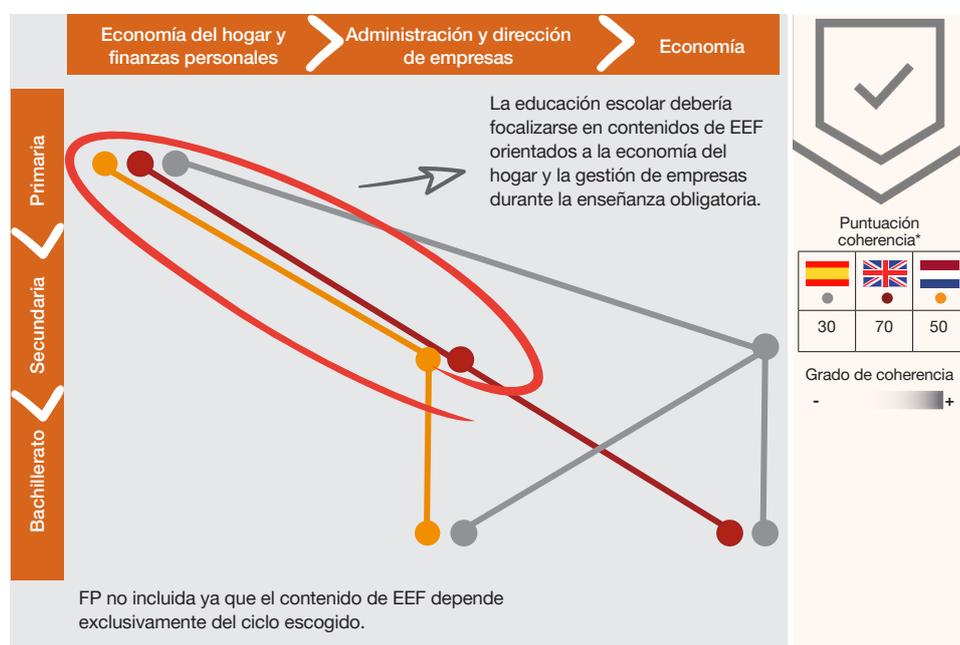


Fuente: Análisis de Strategy&, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

* Nota de la figura 10 y 11: (*) Del 1 al 100 de peor a mejor coherencia/estructura: [1; 25]=Muy mejorable; [26;50]=Mejorable; [51;75]=Bueno; [76;100]=Muy bueno.

Dado que cada etapa educativa presenta diferentes características, es fundamental que el aprendizaje sea gradual, progresivo y coherente para garantizar la continuidad de la trayectoria escolar. Este aspecto cobra especial relevancia sobre todo en momentos de reforma educativa.

Figura 11. Análisis de la coherencia y estructura de la EEF en el currículo escolar por país



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC.

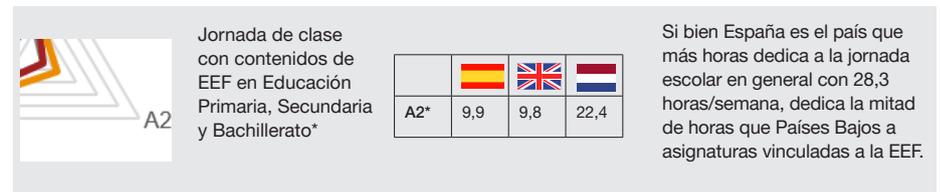


España cuenta con la jornada escolar más larga y dedica un número de horas muy inferior a los contenidos de EEF en comparación con Países Bajos.

La jornada escolar española presenta la mayor duración -en comparación con Reino Unido y Países Bajos- y, por tanto, cuenta con el tiempo suficiente para ofrecer una formación de calidad dentro del aula. Pese a ello, dedica muchas menos horas que Países Bajos a las asignaturas vinculadas a la EEF. Mientras que España da 2,8 horas semanales de media de asignaturas con contenidos

financieros -9,9% de la jornada escolar-, suponiendo que un alumno curse todas las asignaturas de EEF, Países Bajos da 6 horas a la semana -22,4% de la jornada escolar-. Las puntuaciones obtenidas, calculadas como el porcentaje de horas dedicadas a la semana a contenidos de EEF sobre la jornada escolar, reflejan que Países Bajos es puntero en la dedicación doblando a Reino Unido y España.

Figura 12. Análisis del contenido teórico del currículo escolar en España, Reino Unido y Países Bajos: dedicación



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

Figura 13. Situación de las horas semanales en el currículo escolar por país (Horas semanales dedicadas a la jornada escolar de media en E.P., E.S.O. y Bachillerato)



Fuente: Ministerio de Educación de España, Reino Unido y Holanda.

* *Nota de la figura 12:* (*) Porcentaje de la jornada escolar semanal dedicada a contenidos de EEF de media en Educación Primaria, Secundaria y Bachillerato.



Tal y como reflejan los resultados del informe *PISA 2015*, existe una clara correlación entre las horas de dedicación y los buenos resultados. En esta línea, cuantas más horas se dediquen a contenidos de EEF, mejor se asentarán estos conocimientos en los alumnos:

No obstante, destaca Reino Unido que a pesar de contar con una dedicación a EEF muy similar a España, presenta los contenidos mejor estructurados y por tanto el afianzamiento de los conocimientos en los alumnos es más eficiente.



Informe PISA 2015

“El tiempo que pasan los estudiantes expuestos al contenido [...] es un componente clave para el aprendizaje de la materia¹³”.



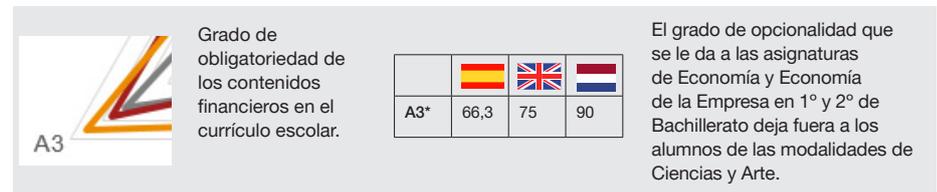
¹³ OCDE PISA, 2015.

Los contenidos de EEF que se incluyeron en el currículo español en 2014 no abarcan a todos los estudiantes al dejar fuera a los alumnos del Bachillerato de Ciencias y Arte.

Si bien en Reino Unido, España y Países Bajos los contenidos financieros en Educación Primaria se dan de manera transversal y obligatoria en asignaturas relacionadas con Matemáticas y Ciencias Sociales, a partir de la Educación Secundaria hay países que imparten los contenidos de manera obligatoria como Reino Unido y otros que lo hacen de

manera opcional como España y Países Bajos. Siguiendo esta tendencia, Reino Unido encabeza las puntuaciones de obligatoriedad de la EEF¹⁴, mientras que España se queda en última posición dado que en Educación Secundaria todas las asignaturas de EEF son opcionales para todos los alumnos.

Figura 14. Análisis del contenido teórico del currículo escolar en España, Reino Unido y Países Bajos: obligatoriedad de la EEF en el currículo escolar

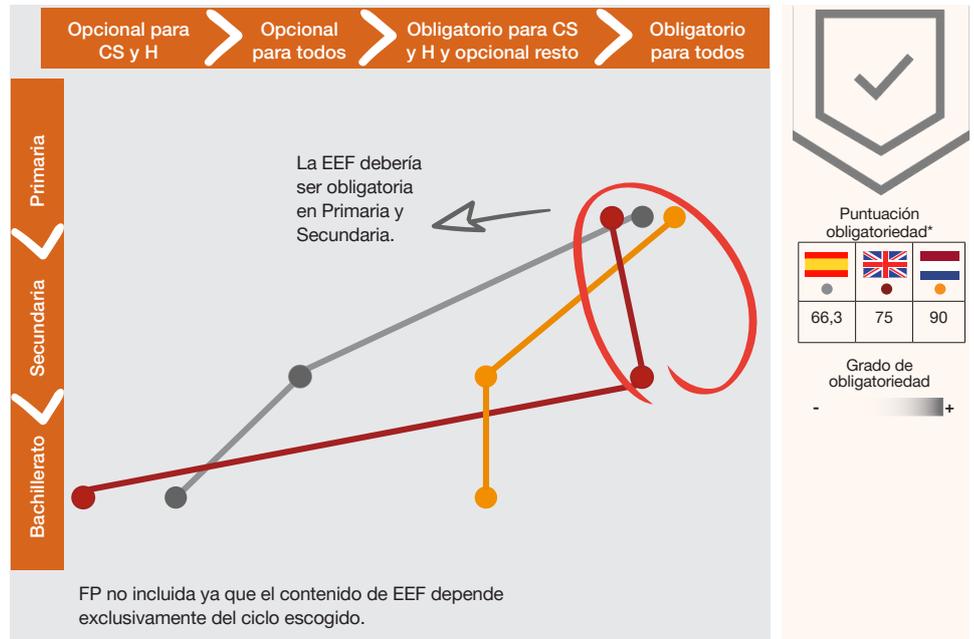


Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

¹⁴ Puntuaciones calculadas como la media ponderada del grado de obligatoriedad de las asignaturas de EEF concediendo un mayor peso a la Educación Primaria y Secundaria al tratarse de la enseñanza obligatoria y abordar por tanto a un mayor número de alumnos que Bachillerato. Ver anexo para el cálculo exacto de la puntuación.

Nota de la figura 14: () Del 1 al 100 de menor a mayor grado de obligatoriedad. Ver anexo para el cálculo exacto de la puntuación.

Figura 15 . Análisis de la obligatoriedad de la EEF en el currículo escolar por país



Fuente: Análisis de Strategy&, la consultoría estratégica de PwC.

La importancia de la obligatoriedad de la EEF en las aulas viene apoyada por organismos internacionales como la OCDE que recomienda que la educación

financiera debería ser una asignatura obligatoria en los colegios desde los primeros años del ciclo escolar¹⁵.

¹⁵ Flore Anne Messy, 2017. Directora División Asuntos Financieros OCDE .

Nota de la figura 15: () Del 1 al 100 de menor a mayor grado de obligatoriedad. Ver anexo para el cálculo exacto de la puntuación.

Pese a que en España el uso de nuevas tecnologías está cada vez más extendido, todavía queda recorrido para que la educación adquiera un sentido más práctico y digital.

Según el informe *Midiendo la innovación en la educación* publicado por la OCDE en 2019¹⁶, únicamente un 28% de los alumnos españoles de 4º de Educación Primaria encuestados reportaron haber utilizado el ordenador en el colegio al menos una vez por semana en el 2016, frente al 60% y 59% de Reino Unido y Países Bajos respectivamente.

El uso de nuevas tecnologías ha cobrado especial relevancia en el ámbito de la

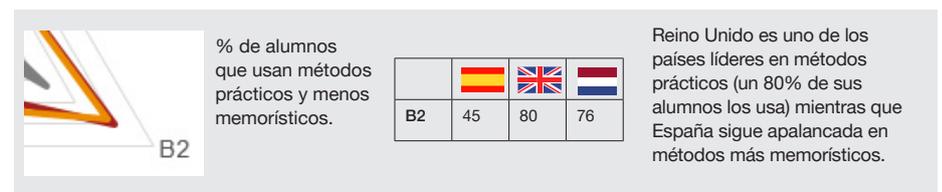
educación económico-financiera en los últimos años hasta el punto de que el G20 publicó en 2016 un informe titulado *Principios de Alto Nivel sobre la Inclusión Financiera Digital* en el que recalca la importancia de incorporar las tecnologías digitales para la inclusión financiera. Este informe estuvo promovido por el Grupo Banco Mundial y el Banco Popular de China y en él se establecieron una serie de recomendaciones a implementar por los diferentes países.

Figura 16. Análisis de la practicidad del modelo educativo en España, Reino Unido y Países Bajos: uso de nuevas tecnologías



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

Figura 17. Análisis de la practicidad del modelo educativo en España, Reino Unido y Países Bajos: métodos prácticos, didácticos e interactivos



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

¹⁶ OCDE, 2015 y 2016.

Tal y como se observa en el informe de la OCDE anteriormente citado, un 55% de los alumnos de 4º E.P. encuestados en España, usan métodos memorísticos para el afianzamiento de los contenidos teóricos en las clases, frente al 20% y 24% de Reino Unido y Países Bajos. Estos datos reflejan como en España la educación sigue priorizando la memorización por encima del raciocinio. Concretamente en el ámbito de la EEF, destaca la larga trayectoria en talleres y

programas interactivos con la que cuentan Reino Unido y Países Bajos, mientras que en España son fundamentalmente las entidades financieras y el Banco de España junto con la CNMV los que están impulsando la aplicación práctica de la misma. Siguiendo esta línea, los expertos coinciden en que es necesario y fundamental un aprendizaje más vivencial y creativo.



Raúl de la Cruz. Junio 2014

Jugar para evitar el suspenso en Finanzas

“Es urgente una educación financiera para los menores. Y sería preferible dar a los niños la oportunidad de aprender practicando”.

Juana León Álamo. Noviembre 2018

Educación financiera: la mejor manera de aprender sobre el dinero es jugando

“La educación financiera va mucho más allá de aprender conceptos financieros. Es fundamental poner el conocimiento en práctica, porque de no ser así, no producirá ningún resultado. Por ello es importante aprender comportamientos financieros adecuados”.

Países Bajos y Reino Unido son un ejemplo en el acercamiento al mundo laboral de sus estudiantes.

La *Encuesta Internacional de las Habilidades en Adultos (PIAAC)* publicada por la OCDE en 2012 muestra como España está todavía muy alejada de Reino Unido y Países Bajos a la hora de que sus alumnos combinen los estudios con el trabajo. El 61% de los estudiantes holandeses entre 16 y 24 años encuestados por la OCDE trabajan y estudian frente al 21% de los alumnos españoles.

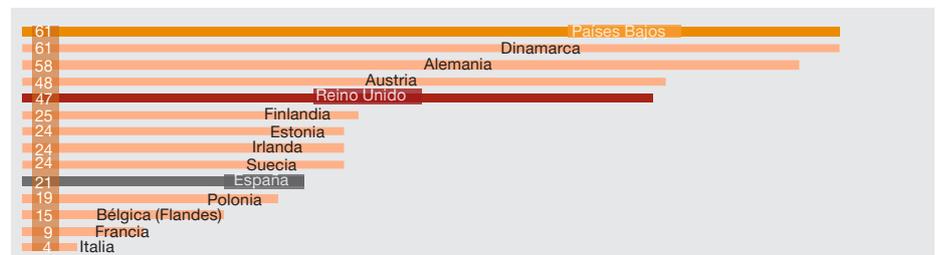
No obstante, cabe destacar que en el año 2012 la Comunidad de Madrid implantó el programa de *Formación Profesional Dual*, mediante el cual los alumnos combinan el aprendizaje teórico con la formación en la empresa, favoreciendo su posterior inserción en el mundo laboral. Este programa se ha ido extendiendo en los últimos seis años en un gran número de CCAA.

Figura 18. Análisis de la practicidad del modelo educativo en España, Reino Unido y Países Bajos: conocimiento laboral en la etapa escolar



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

Figura 19. Incidencia de estudiantes que trabajan y estudian por país (% de estudiantes de entre 16 y 24 años encuestados por la OCDE)



Fuente: Informe *OECD 2012, Survey of Adults Skills (PIAAC)*.



Pese a las reticencias que en ocasiones puede originar el acercamiento al mundo laboral en los estudiantes, son muchos los beneficios que produce el hecho de realizar un esfuerzo adicional para trabajar y obtener buenos resultados en el estudio

Beneficios de trabajar y estudiar al mismo tiempo durante la etapa escolar¹⁷:

- Aprendizaje del manejo de responsabilidades.
- Administración y gestión eficiente del tiempo mediante la adquisición del hábito de planificar el futuro.

- Posibilidad de explorar diferentes opciones antes de elegir la carrera universitaria / profesional.
- Aprendizaje de la importancia de la gestión del dinero y de las finanzas personales: trabajar y ganar tu propio dinero te hace ser más consciente de su valor y uso y te ayuda a comprender mejor y valorar las finanzas personales, como la gestión del presupuesto y la importancia de ahorrar.

¹⁷ eCampusTours .

La evaluación del profesorado en España se apalanca principalmente en el alumno mientras que Reino Unido y Países Bajos involucran a todo el equipo docente.

Pese a que el 63,7% de los profesores en España ha sido evaluado de manera formal alguna vez durante su etapa profesional, esta cifra está todavía lejos de las de sus vecinos europeos -Reino Unido y Países Bajos- en los que

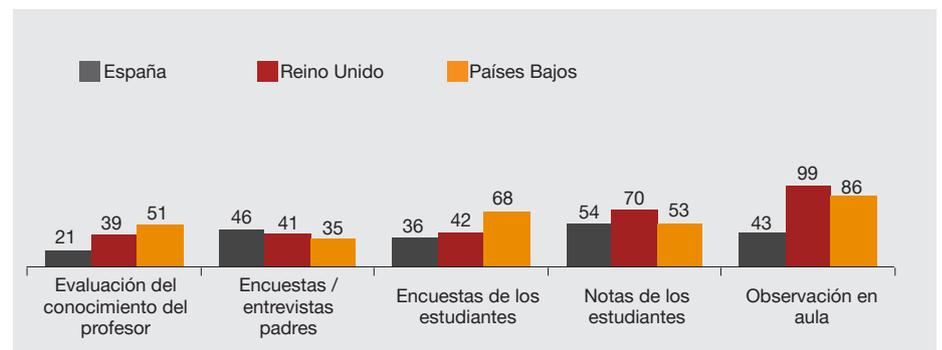
prácticamente el 100% de sus profesores son evaluados, tal y como se recoge en la *Encuesta Internacional sobre Docencia y Aprendizaje (TALIS)* publicada por la OCDE en 2013.

Figura 20. Análisis de la situación del profesorado en España, Reino Unido y Países Bajos: *feedback* y evaluación



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

Figura 21. Métodos usados para la evaluación del profesorado por país según TALIS (% de profesores del 1^{er} ciclo de Educación Secundaria que han sido evaluados con los métodos mostrados en la figura)



Fuente: OECD TALIS, 2013. *Teaching and Learning International Survey*.

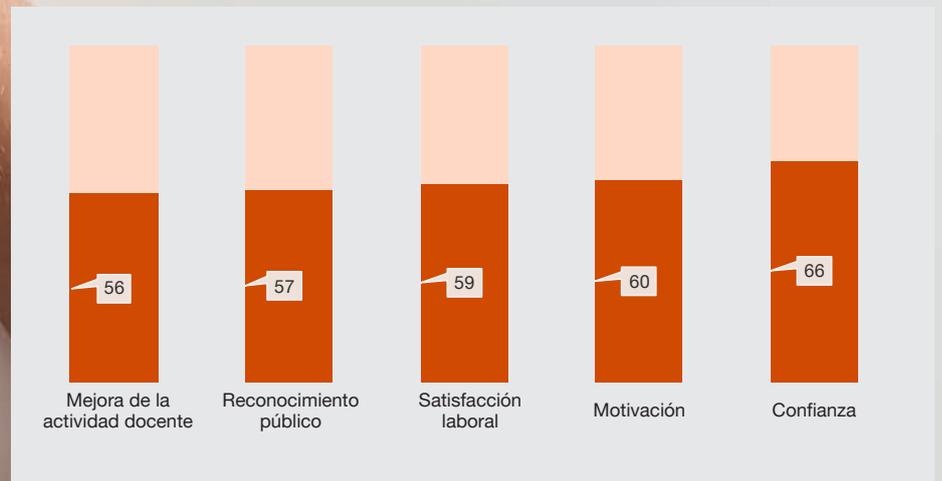


Los métodos más usados en España para evaluar y proporcionar *feedback* al profesorado son las notas de los estudiantes con un 54% y las encuestas y entrevistas a padres con un 46%. Por el contrario, en Reino Unido y Países Bajos no sólo tienen en cuenta a los alumnos y padres a la hora de evaluar sino que involucran a todo el equipo docente mediante el sistema de 'Observación en aula'. A través de dicho método se recogen evidencias de las prácticas pedagógicas así como de la interacción profesor - alumno, con el

objetivo de mejorar la calidad educativa y determinar entre otros aspectos si existen brechas entre la propuesta curricular y la implementación del mismo.

Tal y como demuestra la encuesta, los métodos de evaluación y *feedback* son esenciales ya que contribuyen al enriquecimiento del aprendizaje de los estudiantes, al mejorar, entre otros, la confianza (66%), la motivación (60%) y la actividad docente (56%).

Figura 22. Consecuencias e impacto de la evaluación del profesorado en países de UE, según TALIS (% profesores del 1^{er} ciclo de Educación Secundaria que experimentan un cambio positivo 'moderado' o 'grande' después de haber sido evaluados)



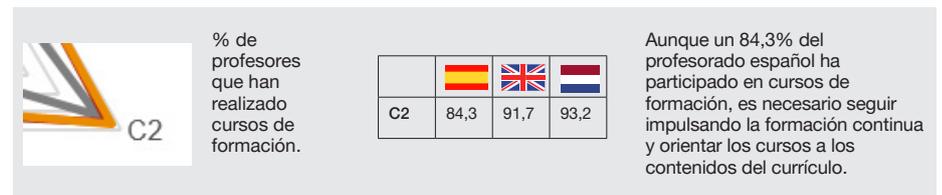
Fuente: OECD TALIS, 2013. *Teaching and Learning International Survey*.

Menos de la mitad del profesorado español que se forma recibe incentivos posicionándose muy por debajo de sus vecinos europeos.

Un 84,3% de los profesores españoles del primer ciclo de Educación Secundaria reportó haber realizado algún tipo de curso de formación en los doce meses previos a la encuesta *TALIS 2013*, frente a un 91,7% y a un 93,2% de los británicos y holandeses respectivamente. Pese a

que el porcentaje en España es bastante alto es necesario y fundamental seguir impulsando la formación continua y orientar los cursos a los contenidos curriculares de cara a mejorar la calidad educativa.

Figura 23. Análisis del profesorado en España, Reino Unido y Países Bajos: formación



Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.



Francisco López Rupérez¹⁸, 2017

La LOMCE tiene 'escaso impacto' en la mejora educativa por su 'nula' atención al profesorado.

"El éxito de la mayor parte de las actuaciones políticas reposa en los profesores y los sistemas educativos más eficaces son aquellos que seleccionan candidatos a la profesión docente altamente cualificados".

Consejo Europeo de Educación, Juventud, Cultura y Deporte, 2016

Europa prioriza en la formación permanente del profesorado.

"El Desarrollo Profesional Continuo es esencial para asegurar que los profesores adquieren y mantienen las competencias pertinentes que se requieren para el desempeño eficaz de su trabajo en las aulas actuales".

¹⁸ Francisco López Rupérez. *Expresidente del Consejo Escolar del Estado, 2017.*



Según la encuesta TALIS, sólo un 39,8% de los profesores españoles reciben algún tipo de ayuda o incentivo por asistir a cursos de formación, frente a más del 70% de Reino Unido y Países Bajos.

Destaca fundamentalmente el hecho de que en estos países se fomenta la formación mediante la inclusión de los cursos dentro de la jornada laboral.

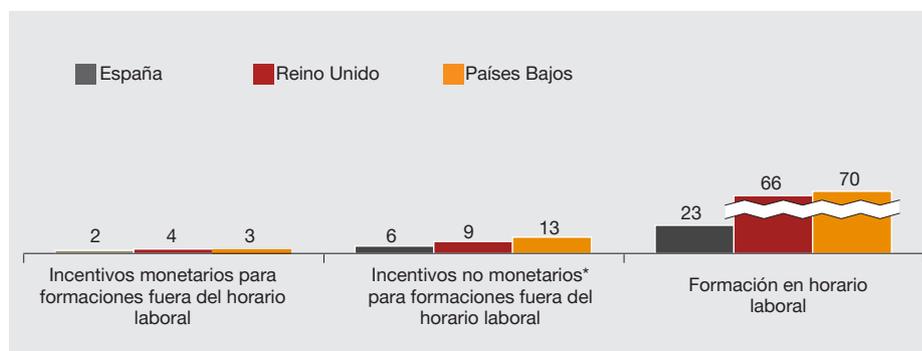
Los incentivos, ya sean monetarios u no monetarios, contribuyen a un aumento de la motivación del profesorado y en consecuencia a la mejora de la calidad del sistema educativo.

Figura 24. Análisis del profesorado en España, Reino Unido y Países Bajos: incentivos



Fuente: Análisis de Strategy&, la consultoría estratégica de PwC y OCDE Estadísticas.

Figura 25. Apoyo e incentivos recibidos en cursos de formación por país (% de profesores del primer ciclo de Educación Secundaria que han recibido las siguientes ayudas)



Fuente: OECD TALIS, 2013. *Teaching and Learning International Survey*.

* Nota de la figura 25: (*) Exención para cursos de formación, días libres.

Tras el diagnóstico de la EEF en España, se han identificado una serie de áreas de mejora que deberían incluirse en la agenda de políticos, empresarios y profesores, entre otros.



El Ministerio de Educación, junto con las Consejerías, debe ser el impulsor y líder de las diversas soluciones y recomendaciones identificadas con el objetivo de que la EEF cubra a todo el espectro de la población.

No obstante dada la larga trayectoria y experiencia en la materia del Banco de España, CNMV, y diversas agrupaciones de profesores y empresarios, el gobierno debería apoyarse en ellos e involucrarlos en la implementación de las diferentes medidas.

Figura 26. Áreas de mejora /recomendaciones de la EEF en España (ver capítulo 4: propuesta de soluciones y recomendaciones)

Contenido teórico del currículo escolar	R1	Continuidad y coherencia de los contenidos en el currículo.
	R2	Dedicación adecuada y eficiente a los contenidos de EEF.
	R3	Mayor involucración de los expertos en la definición del currículo.
	R4	Extender el contenido a todos los alumnos de Secundaria, Bachillerato y FP.
Modelo educativo práctico y significativo	R5	Incorporar métodos más didácticos e interactivos.
	R6	Proyectos prácticos y colaborativos.
	R7	Incorporar experiencias en el mundo laboral.
Profesorado orientado	R8	<i>Feedback</i> para fomentar el desarrollo y mejora continua de los docentes.
	R9	Formación orientada a contenidos del currículo.
	R10	Incentivar la formación continua de los docentes.

Fuente: Análisis de *Strategy&*, la consultoría estratégica de PwC.





4

Propuesta de soluciones y recomendaciones

Un aprendizaje continuo y duradero será posible si los contenidos siguen una evolución gradual en el currículo.

R.1. Objetivos a alcanzar

Continuidad y coherencia de los contenidos en el currículo:

- Garantizar que los alumnos adquieran los conocimientos progresivamente.
- Conseguir un desarrollo continuo junto con un mayor interés y comprensión de la materia.

Facilidad de implementación: Media

R.2. Objetivos a alcanzar

Dedicación adecuada y eficiente a los contenidos de EEF:

- Mantener los contenidos con foco claro y sin duplicidades.
- Redistribuir las horas de los contenidos teóricos duplicados para potenciar la práctica.

Facilidad de implementación: Media

Recomendaciones del contenido teórico del currículo escolar

R.1. Continuidad y coherencia de los contenidos en el currículo

¿Cómo se debería mejorar la coherencia y estructura del actual currículo de la LOMCE en materia de EEF?

Estructurar el contenido del currículo según el avance de la etapa educativa:

- **Educación Primaria:** incluir conocimientos básicos asociados a la gestión del dinero y la economía del hogar.
- **Educación Secundaria:** incorporar de manera gradual contenidos asociados a la economía doméstica y empresarial (presupuesto, cuenta de resultados, nóminas, contratos, impuestos) así como de administración y gestión de empresas.
- **Bachillerato:** afianzar los conocimientos de admón. y dirección de empresas e introducir conceptos y teorías de economía (micro/ macroeconomía).
- **Formación Profesional:** incluir conocimientos similares a los de Educación Secundaria pero con un mayor contenido tangible de cara a preparar a los alumnos a la inminente salida al mundo laboral.

R.2. Dedicación adecuada y eficiente a los contenidos de EEF

¿Cómo se podría garantizar una asignación de tiempo apropiada para la EEF?

- Revisar contenidos y/o asignaturas duplicadas como pudiera ser el ejemplo de Economía de 4º ESO y Economía de la empresa de 1º y 2º de Bachillerato.
- Reemplazar los contenidos teóricos duplicados por la implementación de proyectos prácticos de emprendimiento o gestión de finanzas.



Adicionalmente, dado que la EEF impacta al conjunto de la sociedad, ésta debería alcanzar a la totalidad del alumnado en la enseñanza obligatoria.

R.3. Objetivos a alcanzar

Mayor involucración de los expertos en la definición del currículo:

- Garantizar un currículo con los contenidos justos y necesarios.

Facilidad de implementación: Alta

R4. Objetivos a alcanzar

Extender el contenido a todos los alumnos de Secundaria, Bachillerato y FP:

- Asegurar que todos los alumnos adquieren formación EEF con independencia del itinerario.
- Transmitir la importancia de la EEF en el día a día.
- Adquirir los conocimientos básicos de administración y gestión de empresa de modo que los alumnos de FP sepan gestionar sus finanzas tras la salida al mundo laboral.

Facilidad de implementación: Media

R.3. Mayor involucración de los expertos en la definición del currículo

¿Cómo se garantizaría que la experiencia de los expertos en educación se recogiese en el currículo?

Sería recomendable incorporar desde el inicio a expertos en educación para que puedan ser partícipes a la hora de construir los contenidos del currículo o realizar cualquier cambio sobre el mismo.

R.4. Extender el contenido a todos los alumnos de Secundaria, Bachillerato y FP

¿Qué se debería realizar para que todos los alumnos tengan acceso a contenidos de EEF?

Hacer las asignaturas vinculadas a la EEF troncales y obligatorias para los alumnos de Secundaria, ofrecerlas como optativas para Bachillerato e incluir contenidos sobre EEF en todos los cursos de FP. En cuanto a contenidos se recomienda:

- **Educación Secundaria:** contenidos asociados a la economía doméstica y empresarial así como de administración y gestión de empresas.
- **Bachillerato:** conocimientos de administración y dirección junto con conceptos y teorías de economía.
- **FP Básica:** conceptos básicos de administración y gestión de empresas con elevada orientación a la aplicación práctica.
- **FP Medio:** afianzar los conocimientos de administración y dirección de empresas aprendidos durante la Educación Secundaria.



Encontrar una utilidad a lo que se está aprendiendo contribuye a la comprensión y motivación del alumnado y mediante un acercamiento a la realidad laboral los estudiantes toman conciencia del valor y uso del dinero.

Recomendaciones de la practicidad del modelo educativo

R.6. Proyectos prácticos y colaborativos

¿Cómo se podría involucrar a los alumnos en proyectos y casos prácticos reales?

- Incorporar un programa detallado en las asignaturas de EEF donde los alumnos se involucren para sacar adelante un 'proyecto' práctico lo más realista posible.
- El objetivo de estos proyectos es el de simular las gestiones básicas que se llevan a cabo en una empresa como generación de ingresos, planificación de gastos, inversiones, gestión de proveedores y clientes...
- Definir objetivos reales y tangibles por alumno dentro de los proyectos para potenciar el liderazgo y hacerles dueños de sus actos.

R.5. Incorporar métodos más didácticos e interactivos

¿Cómo se podrían dinamizar las aulas?

- Identificar qué aspectos de la EEF pueden ser potenciados a través del uso de TIC y definir cómo compaginar las sesiones prácticas con las teóricas.
- Establecer el alcance y uso de cada una de las herramientas de TIC y promover el uso orientado y responsable.
- Incrementar la participación e interés mediante actividades lúdicas e interactivas (talleres, juegos...)

Orientar y potenciar el uso de redes sociales y aplicaciones didácticas como fuente de interacción tanto dentro del centro como con otros centros.

R.5. Objetivos a alcanzar

Incorporar métodos más didácticos e interactivos:

- Favorecer la toma de decisión y aprendizaje en base a experiencias más creativas y vivenciales.
- Incentivar el interés y participación en la EEF y entender la aplicabilidad real mediante métodos interactivos y didácticos.
- Fomentar el uso responsable de los TIC.

Facilidad de implementación: Baja

R.6. Objetivos a alcanzar

Proyectos prácticos y colaborativos:

- Entender las implicaciones y consecuencias de la gestión económica y financiera.
- Incrementar la motivación del alumnado con mejoras en los resultados académicos.
- Mejorar la comprensión de los conceptos de la EEF mediante aplicación práctica.

Facilidad de implementación: Baja



Las sesiones y puestas en común de *feedback* que involucren a todo el equipo docente deberían contribuir a motivar a los profesores y ayudarles a mantenerse a la vanguardia.

R.7 Objetivos a alcanzar

Incorporar experiencias en el mundo laboral:

- Acercar la realidad del mundo empresarial y laboral desde temprana edad para crear inquietud sobre su futuro.
- Favorecer la madurez de los alumnos y ayudarles a que tomen mejores decisiones en términos de EEF.

Facilidad de implementación: Baja

R.8. Objetivos a alcanzar

Feedback para fomentar el desarrollo y mejora continua de los docentes:

- Dar visibilidad a los docentes sobre su trabajo en las aulas con el objetivo de favorecer la mejora continua y desarrollo.
- Compartir experiencias de éxito para extender su aplicación, así como fracasos para evitar errores futuros.
- Orientar la evaluación para atender las necesidades tanto de alumnos como de jefatura.
- Motivar premiando a los docentes que empujan por la mejora continua.

Facilidad de implementación: Baja

R7. Incorporar experiencias en el mundo laboral mediante modelos de colaboración entre empresas, organizaciones y colegios

¿De qué manera se podría impulsar el acercamiento de los alumnos al mundo de la empresa?

- Extender los convenios existentes entre las empresas para abarcar a una mayor población y comenzar a ampliar el contacto de alumnos con la empresa.
- Fomentar y motivar a los alumnos para que participen en proyectos e iniciativas con fines sociales de modo que aprendan a gestionar responsabilidades y tomen conciencia del valor y uso del dinero.
- Extender el programa de Formación Profesional Dual mediante el cual los alumnos combinan el aprendizaje teórico con la formación en la empresa a todas las CCAA.

Recomendaciones del profesorado

R.8. *Feedback* para fomentar el desarrollo y mejora continua de los docentes

¿Qué medidas se podrían desarrollar para crear cultura de *feedback* y mejora continua?

- Crear comités intercentros (por localización o región) para que asistan los docentes vinculados a la EEF y donde puedan compartir sus experiencias y conocimiento, complementándolas con ponencias de expertos.
- Fomentar métodos de *feedback* 360° enfocados a la evaluación cualitativa de la calidad percibida en las aulas, involucrando tanto a alumnos como a responsables de estudios y compañeros de otras materias.
- Definir un modelo de recompensa diferenciada y exclusiva para los docentes con mejor rendimiento, adaptándose a cada tipología de colegio y categoría profesional.



La continua formación del profesorado es clave para mejorar la calidad de la enseñanza y debe ir acompañada de incentivos.

R9. Objetivos a alcanzar

Formación orientada a contenidos del currículo:

- Actualizar a los docentes según las necesidades del momento y las modificaciones del currículo.
- Incorporar formación vinculada a los nuevos métodos de educación práctica yendo más allá de los métodos de gestión de emociones.

Facilidad de implementación: Media

R.10. Objetivos a alcanzar

Incentivar la formación continua de los docentes:

- Impulsar la formación continua de los profesores para que estén en vanguardia tanto en contenido como en herramientas / tecnologías.

Facilidad de implementación: Baja

R.9. Formación orientada a contenidos del currículo

¿Cuáles son los mecanismos que podrían garantizar un equipo docente actualizado?

- Actualización sistemática de los planes de formación según los cambios que se realicen en el currículo.
- Identificar para cada etapa escolar y asignatura formaciones específicas según el contenido teórico, métodos prácticos y gestión de emociones.
- Actualizar los contenidos de las oposiciones públicas a docentes según los nuevos contenidos y/o métodos.
- Incorporar contenidos de EEF en los Planes de Estudio de las carreras universitarias vinculadas a la enseñanza.

R.10. Incentivar la formación continua de los docentes

¿Cómo se podría generar el cambio hacia una cultura de formación y mejora continua?

- Definir un modelo de incentivos, ya sean monetarios o no monetarios, según la tipología del colegio pero siempre focalizado a cubrir los cambios en el currículo.
- Incorporar presupuestos mayores para formación de los docentes y garantizar que tienen suficiente disponibilidad de tiempo para poder acceder a dichos cursos durante la jornada laboral.



Anexo

Cálculo puntuación de la obligatoriedad de la EEF en el currículo escolar

Análisis del contenido teórico del currículo escolar en España, Reino Unido y Países Bajos: obligatoriedad de la EEF en el currículo escolar.

Puntuación calculada como una media ponderada del grado de obligatoriedad de los cinco ciclos (Educación Primaria, 1^{er} ciclo de Educación Secundaria, 2^o ciclo de Educación Secundaria, 1^{er} ciclo de Bachillerato y 2^o ciclo de Bachillerato). Se concede un peso de un 80% a Educación

Primaria y Educación Secundaria al tratarse de la enseñanza obligatoria y abordar por tanto un mayor número de alumnos, y un 20% a Bachillerato.

Figura 27. Análisis del contenido teórico del currículo escolar en España, Reino Unido y Países Bajos

		España		Reino Unido			Países Bajos			
		Grado de Obligatoriedad	1-100	Grado de Obligatoriedad	1-100	Grado de Obligatoriedad	1-100			
E.P.	4 ^a - 6 ^a	4 Ciencias Sociales	100 (40%)	4 Matemáticas	100 (40%)	4 Contenido libre según criterio profesor	100 (40%)			
	1 ^o	2 Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial (IAEE)	50 (20%)	4 Personal, Social, Health and Economic (PSHE)	4 Personal, Social, Health and Economic (PSHE)	75 (20%)	3 HAVO / VWO Economics and Society	4 VMBO / PRO Economía y Sociedad (enfoque práctico)	87,5 (20%)	
E.S.O.	2 ^o	2 Economía	50 (20%)	1 Business Studies	75 (20%)			87,5 (20%)		
	3 ^o	2 IAEE	50 (20%)							
Bachillerato & FP		Bachillerato	FP	Bachillerato	FP	Bachillerato	FP			
	1 ^o	1 Economía	25 (10%)	1 Personal, Social, Health and Economic (PSHE)	1 Business Studies	Depende del grado	25 (10%)	3 HAVO / VWO Economics and Society	MBO Depende del grado	75 (10%)
	2 ^o	1 Economía de la empresa	2 Fundmnt. de Admin. y Gestión	Depende del grado	37,5 (10%)	25 (10%)	75 (10%)			
		Puntuación España	66,3	Puntuación Reino Unido	75,0	Puntuación Países Bajos	90,0			

Puntuación del 1 al 100 de menor a mayor obligatoriedad.:

1 25=Opcional para los estudiantes de Sociales y Humanidades

2 50=Opcional para todos los estudiantes

3 75=Obligatorio para los estudiantes de Humanidades y Sociales y opcional para el resto de estudiantes

4 100=Obligatorio para todos los estudiantes

Fuente: Análisis de Strategy&, la consultoría estratégica de PwC.

Bibliografía

- OCDE e INFE, 2005. *Informe 'Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies'*. Disponible: https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_fmt-v2005-art11-en
- Sebastián Abella. Presidente CNMV, 2018.
- Enrique Castelló. Consejero académico en *EUDE Business School*, 2018. Disponible en: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2018/01/09/midinero/1515514953_731230.html
- Foro de expertos Instituto Santalucía, 2016. Disponible en: <https://institutosantalucia.es/consejos-inversores-novatos-educacion-financiera/>
- Intrum, 2018. *Informe 'Europeo de Pagos, 2018 – España'*. Descargado: <https://www.intrum.es/soluciones-empresariales/analisis-y-estadisticas/informes-y-publicaciones/esp-european-payment-report/informe-europeo-de-pagos/>
- S&Ps 'Global FinLit Survey, 2015'. Disponible en: <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/> ; *World Bank – Financial Literacy Around the World*. Descargado: https://responsiblefinanceforum.org/wp-content/uploads/2015/12/2015-Finlit_paper_17_F3_SINGLES.pdf
- OCDE Estadísticas. '*Household savings, 2017*'. Disponible en: <https://data.oecd.org/hha/household-savings.htm#indicator-chart>
- Gutiérrez-Nieto, B., Serrano-Cinca, C. and De la Cuesta, M., 2016. *Informe 'A multivariate study of over-indebtedness causes and consequences. International Journal of Consumer Studies'*.
- Técnicos del Ministerio de Hacienda – Gestha, 2016. *Análisis del informe 'Estadística de mercado de trabajo y pensiones en las fuentes tributarias de 2016' de la Agencia Tributaria*. Disponible en: https://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/datosabiertos/catalogo/hacienda/Mercado_de_Trabajo_y_Pensiones_en_las_Fuentes_Tributarias.shtml
- OCDE Estadísticas. '*Level of GDP per capita and productivity*'. Disponible en: https://stats.oecd.org/index.aspx?DataSetCode=PDB_LV
- Ministerio de Educación de Holanda. *Informe 'National Strategy for Financial Education in the Netherlands, 2014 – 2018'*. Descargado de: <https://www.wijzeringeldzaken.nl/bibliotheek-/media/pdf/7158-wig-strategic-programme-web-eng.pdf>
- Ministerio de Educación de Reino Unido. *Informe 'Financial Capability in the UK: Delivering Change'*. Descargado de: http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap_delivering.pdf
- *Money Advice Service*. <https://www.moneyadviceservice.org.uk/en>

- **Comité Económico y Social Europeo, 2011. Informe ‘Educación financiera para todos – Estrategia y buenas practicas de educación financiera en la Unión Europea’.** Descargado de: <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- **OCDE PISA , 2015. ‘Students’ Financial Literacy’.** Disponible en: <http://www.oecd.org/education/pisa-2015-results-volume-iv-9789264270282-en.htm>
- **Finanbest, 2018. Informe ‘Estudio Sociológico Early Adopters’.** Descargado de: <https://www.finanbest.com/wp-content/uploads/2018/05/Informe-Finanbest-Early-Adopters-2018.pdf>
- **BBVA – Proyecto ED Creativo, 2018. Informe ‘La educación financiera en España, la asignatura pendiente’.** Disponible en: <https://branded.eldiario.es/educacion-financiera/>
- **Banco de España y CNMV, 2016. ‘Encuesta de Competencias Financieras 2016’.** Descargado de: <http://cnmv.es/docportal/AIDia/EncuestaCompetencias.pdf>
- **Banco de España y CNMV. ‘Plan de Educación Financiera 2018 – 2021’.** Descargado de: <https://clientebancario.bde.es/f/webcb/RCL/ActualidadEducacionFinanciera/EducacionFinanciera/QueSeHace/DocumentosInteres/PlanEducacion20182021.pdf>
- **UNESCO, 1996. Informe ‘La educación encierra un tesoro de Jacques Delors’.** Descargado de: http://www.unesco.org/education/pdf/DELORS_S.PDF
- **OCDE. Resultados PISA, 2015. Volume I. ‘Excellence and Equity in Education, pp. 233, 273’.** Disponible en: <http://www.oecd.org/education/pisa-2015-results-volume-i-9789264266490-en.htm>
- **Flore Anne Messy, 2017. Directora de la División de Asuntos Financieros de la OCDE.** Disponible en: https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/educacion/2017-07-04/no-educacion-financiera-escuela_1409017/
- **OCDE, 2019. Informe ‘Measuring Innovation in Education, 2019’.** Disponible en: https://www.oecd-ilibrary.org/education/measuring-innovation-in-education-2019_9789264311671-en
- **Raúl de la Cruz, 2014. Fundador de la plataforma ‘Keepunto’.**
- **Juana León Álamo, 2018. Fundadora del proyecto y plataforma ‘Aprender cuenta’.**
- **OCDE, 2012. Encuesta ‘Survey of Adults Skills (PIAAC)’.** Disponible en: <http://www.oecd.org/skills/piaac/>
- **eCampus Tours. Informe ‘Benefits of working a part time job in high school’.** Disponible en: <http://www.ecampustours.com/for-students/career-exploration/building-your-resume/benefits-of-working-a-part-time-job-in-high-school#.XJ0mAJjYo2w>
- **OCDE TALIS, 2013. Informe ‘Teaching and Learning International Survey’.** Disponible en: <http://www.oecd.org/education/school/talis-2013-results.htm>
- **Francisco López Rupérez, 2017. Expresidente del Consejo Escolar del Estado y autor del informe LOMCE a la luz del principio de Pareto de la Cátedra de Políticas Educativas de la Universidad Camilo José Cela.**
- **Consejo Europeo de Educación, Juventud, Cultura y Deporte, 2016. Disponible en: https://www.educacionrespuntocero.com/formacion/europa-prioriza-la-formacion-permanente-del-profesorado/34617.html**
- **Informe ‘¿Para qué educamos? Estudio sobre las bases de un marco amplio de éxito’.** Fundación PwC.

Acrónimos

- **AECA:** Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.
- **AROPE:** *At Risk Of Poverty and/or Exclusion* (En Riesgo de Pobreza y/o Exclusión)
- **CCAA:** Comunidades Autónomas.
- **CECA:** Confederación Española de Cajas de Ahorros.
- **CNMV:** Comisión Nacional del Mercado de Valores.
- **CS y H:** Ciencias Sociales y Humanidades.
- **E.P:** Educación Primaria.
- **E.S.O:** Educación Secundaria Obligatoria.
- **EEF:** Educación Económico-Financiera.
- **FP:** Formación Profesional.
- **IAEE:** Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial.
- **LOMCE:** Ley Orgánica para la Mejora de la Calidad Educativa.
- **OCDE:** Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.
- **PIB:** Producto Interior Bruto.
- **PISA:** *Programme for International Student Assessment* (Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes)
- **S&Ps:** Standard & Poor's.
- **TALIS:** *Teaching and Learning International Survey* (Estudio Internacional de la Enseñanza y el Aprendizaje)
- **TIC:** Tecnologías de la Información y la Comunicación.



Contactos

Fundación PwC y PwC España



Santiago Barrenechea
Presidente de la Fundación PwC
santiago.barrenechea@pwc.com



Marta Colomina
Directora General de la
Fundación PwC
marta.colomina@pwc.com



José Manuel Fernández Terán
Socio de Strategy&, el área de consultoría estratégica de PwC España
jose.fernandez.teran@pwc.com

Fundación Contea y AECA



Leandro Cañibano
Presidente de la Fundación Contea



José Luis Lizcano
Secretario del Patronato de la
Fundación Contea y
Director Gerente de AECA
joseluis.lizcano@aeca.es



José Manuel Oviedo
Senior Advisor de la
Fundación Contea
jmoviedo61@gmail.com

Equipo de trabajo

Miren Tellería Ajuriaguerra
Manager de Strategy&, el área de consultoría estratégica de PwC España

Ana María Romeo Guillén
Senior associate de Strategy&, el área de consultoría estratégica de PwC España

Michele Menghini
Manager de la Fundación PwC.

