

**¿ENTIENDES LOS PRODUCTOS  
FINANCIEROS?**

**¿HAY ALTERNATIVAS?**

**M<sup>a</sup> SOLEDAD ANEAS FRANCO**

**IES PABLO PICASSO (MÁLAGA)**

## **INTRODUCCIÓN**

Propuesta de proyecto de trabajo para el alumnado de 4º ESO y Bachillerato.

Esta propuesta de trabajo surge una vez finalizado el IV Encuentro Nacional de Docentes en Educación para el Desarrollo, y adquirido unos conocimientos básicos sobre la metodología de Aprendizaje Servicio.

En la realización del proyecto se pone de manifiesto como la adquisición de conocimientos financieros básicos y sus alternativas, puede ayudar a la ciudadanía a tomar sus decisiones con seguridad.

## ¿ENTIENDES LOS PRODUCTOS FINANCIEROS? ¿HAY ALTERNATIVAS?

### Etapa 1 Elaboración del borrador

#### Fases

1 definir por dónde empezar: ante la crisis que estamos viviendo se ha puesto en evidencia las escasas nociones que existen sobre educación económica y financiera, en la población en general.

2 analizar cómo está el grupo y cada uno de sus miembros: partiendo de la materia de economía en 1º de bachillerato de ciencias sociales, vamos a analizar los conocimientos previos que existe sobre la economía en general y específicamente sobre economía financiera.

A partir de estos conocimientos previos realizaremos una planificación de contenidos a desarrollar en el aula.

3 determinar un servicio socialmente necesario: conocer con exactitud las ventajas e inconvenientes de un producto financiero antes de firmarlo por parte de cualquier persona.

Conocer una serie de financiación alternativa: crowdfunding, banco del tiempo, grupos de consumo, moneda social, angel business, microcréditos.....

Otras formas de consumo: consumo de proximidad, comercio justo, consumo colaborativo, el couchsurfing o (surfing de sofá), ferias de trueque,.....

Para ello el alumnado visitará la asociación del barrio donde impartirá:

- charlas sobre productos financieros y otras formas de financiación alternativa.
- Charlas sobre otras formas de consumo.

Para estas charlas se les puede pedir alguna de las instituciones colaboradoras que participen.

Habrán charlas en nuestro centro y para otros centros de primaria y secundaria del barrio, adaptando el contenido para primaria y secundaria.

4 establecer los aprendizajes vinculados al servicio:

Conocer las características básicas de los productos financieros tradicionales: cuenta de ahorro, préstamos personales, préstamo hipotecario, tarjetas, depósitos de renta fija y variable, compra y venta de acciones,....

Descubrir las características básicas de todas las fórmulas existentes de consumo y financiación alternativa.

**RETO: ¿Qué puedo hacer yo ante situación de desinformación de los productos financieros clásicos? ¿Puedo informar de qué existen otras formas de financiación? ¿Puedo orientar hacia otras maneras de consumir?**

### Etapa 2 Establecimiento de relaciones con entidades sociales

## Fases

### 5 identificar a las entidades con las que colaborar:

Colaboraremos con organismos que fomentan la educación financiera: Finanzas para todos, Edufinet, de forma que el alumnado se familiarice con terminología y características propias del sistema financiero y sus herramientas más habituales.

Con instituciones que ofrecen financiación alternativa, como los microcréditos, crowdfunding, moneda social, angel business , microcréditos, para ello acudiremos a FIARE, ONG Economistas sin fronteras, representantes del la Economía del Bien Común y de moneda social de la localidad, Triodos Bank, plataforma stop desahucio, y institución del barrio o ayuntamiento que trabaje dicha temática.

Para conocer otras formas de consumo con ONGD, bancos del tiempo, grupos de consumo, y institución del barrio o ayuntamiento que trabaje dicha temática.

### 6 plantear la demanda y llegar a un acuerdo :

Después de establecidos los contenidos a adquirir en el aula, debemos de llegar a un acuerdo con las entidades respecto a lo que se le demanda.

Por ello será muy necesario establecer de forma clara con los contenidos que deben de proporcionarnos y establecer un calendario de actuaciones con el alumnado.

## **Etapas 3 Planificación**

## Fases

### 7, 8, 9 definir los aspectos pedagógicos, gestión y organización :

El profesor explicará el motivo del servicio planteado, y explicará los contenidos a tratar.

- A. Pediremos al alumnado que realice una pequeña investigación sobre los productos financieros más habituales en sus casas, y si conocen otras formas de consumo y financiación.
- B. Realizaremos una puesta en común sobre los datos recogidos de la investigación.
- C. En el aula el profesor presentará los distintos productos financieros, señalando sus características básicas, ventajas e inconvenientes.
- D. Pediremos al alumnado que en grupos de cuatro realice una pequeña presentación de cada uno de los productos financieros. El reparto se realizará por el propio alumnado.

Para la realización del punto C y D, utilizaremos los recursos ofrecidos por portales de educación financiera, donde el alumnado puede encontrar herramientas de cálculo y posibles situaciones reales, por ejemplo Finanzas para todos: <http://www.finanzasparatodos.es/>, y Edufinet <http://www.edufinet.com/>

- E. Realizaremos una exposición por grupos y diseñaremos una **presentación final** donde que claramente especificados las características básicas, ventajas e inconvenientes de los productos financieros clásicos.

Los aspectos más significativos de esta presentación se expondrán en distintos murales.

- F. Pediremos al alumnado que investigue en internet los casos más dramáticos provocados por el sistema financiero actual: comisiones abusivas, desahucios, productos financieros de alto riesgo, embargos, etc.

Para ello nos ayudaremos de noticias en la web de estos casos, de forma que el alumnado se enfrente a situaciones reales y conozca los efectos negativos que producen el incumplimiento de las cláusulas de los productos financieros.

De la misma forma el alumnado conocerá otras instituciones o movimientos que han surgido de la ciudadanía para intentar resolver y frenar estas situaciones

- G. El profesor presentará mediante un documental y páginas web, un amplio abanico de financiación alternativa existente, elaborando unas guías básicas de contenidos.
- H. Volveremos a utilizar la metodología del aprendizaje cooperativo, de forma que con unas pautas básicas proporcionadas por el profesor, ellos investiguen y saquen sus propias conclusiones sobre la viabilidad de estos productos.

En esta ocasión les pediremos que realicen entrevistas a representantes de este tipo de instituciones que ofrecen otros productos financieros, para luego toda la clase elaborar una **presentación final** con las características básicas, ventajas e inconvenientes de cada producto.

Les recomendaremos FIARE, ONG Economistas sin fronteras, representantes del la Economía del Bien Común y de moneda social de la localidad, Triodos Bank, plataforma Stop Desahucio, y institución del barrio o ayuntamiento que trabaje dicha temática.

Los aspectos más significativos de esta presentación se expondrán en distintos murales.

- I. Por último vamos a plantear otras formas de consumo, comercio justo, comercio cooperativo, consumo de proximidad, banco del tiempo, ferias de trueque, la utilización de moneda social, couchsurfing o (surfing de sofá), etc..

En este momento pediremos que ONGD, grupos de consumo, banco del tiempo de nuestra localidad, vayan a nuestra aula y les expliquen que hay otras formas de consumir y que son posibles.

**Antes de trabajar** el profesor deberá consensuar cada uno de los pasos a realizar, por ello es muy importante que el profesorado haya estudiado en tema a trabajar en el aula y tenga diseñado líneas de actuación y recursos.

En estos pasos no debemos estar solo y debemos apoyarnos en otras áreas de conocimiento.

**Relación con otras materias:**

Todos son contenidos propios de la materia de Economía de 1º de bachillerato de ciencias sociales, más concretamente el sistema financiero: quién ofrece, cuáles son las características los productos financieros, la existencia de otras financiaciones. La situación de pobreza y exclusión social como el mayor efecto del sistema financiero.

Para el proceso y cálculo de determinados productos financieros, nos apoyaremos en la materia de matemáticas.

Lengua nos ayudará a entender el lenguaje con los que nos ofrecen los productos financieros.

Historia del mundo contemporáneo nos desvelará el origen de estos productos financieros y momentos históricos que ocurrieron con su aparición.

Inglés, básica para la comprensión de muchos términos que vienen especificados en esta lengua.

Con las ciencias nos encontraremos el sufrimiento del planeta por el agotamiento de los recursos del planeta y la existencia de usos alternativos.

Para ello en la realización de los distintos trabajos de investigación, las distintas materias irán participando según el contenido tratado.

Existirá una planificación por cada una de las materias implicadas, de forma que cada profesor conozca los contenidos a tratar y el momento.

Como eje transversal siempre estará presente la Educación para el Desarrollo y Ciudadanía Global, ya que se le informa al alumnado de una situación, con unas guías básicas de contenido proporcionadas por parte del profesorado, este investiga mediante un aprendizaje cooperativo, creando una reflexión y crítica al sistema actual, para provocar la actuación o movilización del alumnado, con la intención de intentar resolver la situación de desinformación ante la que nos encontramos gran parte de la sociedad, que genera una exclusión social, pobreza, discriminación de raza y género, un incumplimiento sistemático de los derechos humanos, con la consecuente despilfarro de recursos naturales y productivos, un reparto desigual en la renta y riqueza, y la necesidad de un abandono al sistema capitalista actual.

## **B REALIZACIÓN**

### **Eta****pa 4 Preparación**

#### **Fases**

##### **10 motivar al grupo:**

Llegado este punto, se le explicará al alumnado que es el voluntariado, además se le preguntará si existe alguna forma de relacionarlo con los temas investigados en el aula y si podemos prestar un servicio a nuestro barrio, es el momento de responder a las preguntas planteadas en el reto: ¿Qué puedo hacer yo ante esta situación? **¿Puedo informar de qué existen otras formas de financiación?¿Puedo orientar hacia otras maneras de consumir?**

Debatiremos en el aula la forma de afrontar las respuestas a nuestro reto, de forma que exista un consenso en el servicio a prestar.

Debemos de hacer ver al alumnado la importancia del servicio a realizar, ya que van ir descubriendo que la mayoría de las personas desconocen los productos financieros más

habituales, no saben que hay otra financiación alternativa y que existen otras formas de consumir.

Recordaremos en este punto el consenso en nuestras actuaciones.

**11 diagnosticar el problema y definir el proyecto:** una vez definido el servicio a realizar, y todos los murales desarrollados, realizaremos simulaciones de las charlas, para ello empezaremos realizando el servicio en nuestro centro.

También confirmaremos la colaboración con aquellas instituciones que nos han aportado información y que nos van a servir de soporte en nuestras charlas.

**12 organizar el trabajo que se llevará a cabo:** el apartado A y B, se realizará en dos sesiones y el resto se realizará durante un mes dedicando cuatro sesiones a las charlas de las instituciones, y otras cuatro a resolver dudas que puedan surgir de la investigación, el resto se irán explicando contenidos específicos y elaborando presentación final y murales.

Realizamos simulaciones de las charlas a realizar.

Elaboraremos encuestas de satisfacción de nuestras charlas, de forma que se compruebe el grado de entendimiento en los contenidos expuestos.

Realizamos nuestras charlas en la asociación del barrio, en los colegios de primaria, en otros centros de secundaria y en nuestro centro.

Elaboraremos un informe con las conclusiones sacadas de las charlas y de nuestras encuestas de satisfacción pasada a los asistentes de las charlas.

Todo el material elaborado: presentaciones, fotos, vídeos, informes de satisfacción, noticias de interés con los temas tratados y enlaces a otras instituciones, quedarán recogido en un blog.

### **13 Evaluar el trabajo realizado**

- Evaluación con los estudiantes, debemos explicar alumnado que se le pedirá un conocimiento de los contenidos y su forma de transmitirlo, que será evaluado y en las distintas charlas previas realizadas en el centro.  
La evaluación del servicio se valorará mediante la encuesta de satisfacción entregada a los asistentes de la charla.  
También se valorará la información recogida en el blog, ya que las entradas se realizaran de forma rotatoria en parejas con los miembros de la clase.
- Evaluación de los socios, en un primer contacto en el aula se pedirá al alumnado que valore los contenidos transmitidos (claridad en sus explicaciones), y con la encuesta de satisfacción entregada a los asistentes de la charla.
- Evaluación de los profesores participantes, se generará una ficha con los contenidos básicos a alcanzar: académicos, actitudinales y de expresión oral. Estableciendo una serie de rúbricas donde quede especificado la valoración asignada al grado alcanzado.

### **14 reflexionar sobre los aprendido**

Con toda la información recogida valoraremos la eficacia e eficiencia del servicio prestado.

Realizaremos una celebración del servicio prestado con la realización de **una gran feria** de consumo alternativo, donde invitaremos a las instituciones colaboradoras que expondrán sus trabajos o proyectos más significativos, y donde no debe faltar el trueque, de productos ecológicos y de proximidad, y con moneda social de nuestra localidad.