



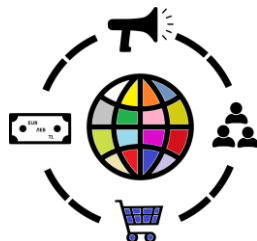
Proyecto de colaboración Erasmus+ de Cooperación para la Juventud
**“Formación digital en educación financiera
para jóvenes con menos oportunidades”**

Número de proyecto: 2022-2-BG01-KA220-YOU-000092208



***Resultado 2: Conjunto de herramientas de orientación para
trabajadores jóvenes sobre el plan de estudios de educación
financiera***

WP2: Entregables del proyecto -Versión 2, Marzo de 2024



Autores:

 <p>BULGARIAN INCLUSION SUPPORT TEAM</p>	<p>SDRUJENIE "BYLGARSKI EKIP ZA PRIOBSHTAVASHTA PODKREPA" - EQUIPO BÚLGARO DE APOYO A LA INCLUSIÓN, Sofía, Bulgaria</p> <ul style="list-style-type: none">• Andrean Lazarov• Stanislav Georgiev• Victoria Georgieva• Gergana Arabcheva• Delyan Plachkov
 <p>94 CY <small>Димитър Страшимиров</small></p>	<p>94 Escuela secundaria "Dimitar Strashimirov", Sofía, Bulgaria</p> <ul style="list-style-type: none">• Latina Kovacheva• Penka Nikolova• Nevena Apostolova• Elena Stoyanova• Klara Ilieva• Petar Kalpakchiev• Nevena Vukova• Petya Milanova• Rumiana Petrova• Velislava Nikolova• Violeta Guyzeleva• Vladislava Ubina
 <p>AMPAT <small>ASOCIACIÓN MADRILEÑA DE PROFESIONALES DE LA ATENCIÓN TEMPRANA</small> 025115425</p> 	<p>ASOCIACIÓN MADRILEÑA DE PROFESIONALES DE LA ATENCIÓN TEMPRANA, Madrid, España</p> <ul style="list-style-type: none">• Prof. Pilat Gutiez Cuevas, PhD• Castellar López Guinea• Viviana Sofía Sánchez Bobadilla
	<p>HAVZA İLÇE MİLLİ EĞİTİM MÜDÜRLÜĞÜ, Samsun, Türkiye</p> <ul style="list-style-type: none">• Seyit Ahmet Dikmen• Turan Demir
 	<p>Academia AtlasCo, Estambul, Turkiye</p> <ul style="list-style-type: none">• Alpay Karaca• Huliya Karaca

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

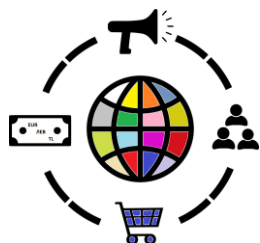


Tabla de contenido

Capítulo I: Introducción: objetivos principales, características específicas del curso y grupos destinatarios involucrados.....	3
Grupo objetivo de estudiantes.....	3
Vinculación con las competencias clave para el aprendizaje permanente	4
Objetivos de nuestro plan de estudios de educación financiera	5
Impacto esperado	6
Indicadores cualitativos y cuantitativos.....	7
Capítulo II: Cómo identificar el nivel de conocimientos sobre educación financiera –cuestionarios previos y posteriores a la evaluación	9
Cuestionario de preevaluación.....	9
Cuestionario posterior a la evaluación.....	12
Capítulo III: Cómo impartir la formación de forma accesible e inclusiva	17
Principios fundamentales.....	17
Criterios de selección	18
Condiciones de inscripción, progreso y finalización de la formación	18
Organización de la formación.....	19
Duración del entrenamiento	20
Instalaciones y equipos de entrenamiento.....	20
Recomendaciones metodológicas	21
Componentes del plan de estudios de educación financiera	23
Capítulo IV: Cómo organizar el seguimiento de las actividades y el logro de los resultados del aprendizaje	31
Supervisión	31
Métodos de evaluación	32

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



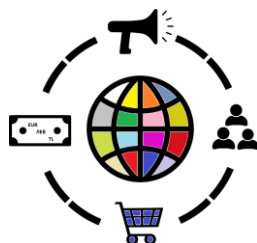
Capítulo I: Introducción: objetivos principales, características específicas del curso y grupos destinatarios involucrados.

Grupo objetivo de estudiantes

Los jóvenes con menos oportunidades, como los de origen romaní, los inmigrantes (por ejemplo, de Ucrania), los ninis (ni en educación, ni en empleo, ni en formación) a menudo viven en la pobreza y se enfrentan a numerosas barreras para obtener un empleo estable. Es esencial que aprendan a ahorrar dinero, crear activos y administrar sus finanzas personales. Como grupo de edad, nos centramos en los jóvenes de 16 a 29 años. Muchas de estas personas pueden ahorrar dinero y crear activos, pero a menudo no tienen conocimientos financieros. No han recibido capacitación sobre cómo ahorrar dinero, cómo crear activos y cómo administrar sus finanzas personales. Dado que aquellos que se graduaron recientemente, se encuentran en una edad de transición, y les faltan las habilidades de autodeterminación necesarias para dirigir sus decisiones de vida, de manera efectiva. A menudo, carecen de la mayoría de los nueve componentes de la autodeterminación, que incluyen: resolución de problemas, toma de decisiones, establecimiento de objetivos, autorregulación, logro de objetivos, autoeficacia, autoconciencia, y la autodefensa.

Para abordar estas preocupaciones y eliminar los temores de los jóvenes, se produjo un programa integral de educación financier, materiales y videos de capacitación inclusivos, que permitan abordar las necesidades de los jóvenes mencionados anteriormente. El marco de formación se basa en el Marco de Educación Financiera para Adultos (18+), y la Red Internacional para la Educación Financiera (FMI/INFE de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en cuyo desarrollo también participan

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Bulgaria y España. participa, mientras que Turquía puede beneficiarse de las lecciones aprendidas en estos países europeos.

Vinculación con las competencias clave para el aprendizaje permanente

Además de conocimientos y habilidades en materia de educación financiera, los jóvenes participantes en la formación, también desarrollarán cuatro competencias que se incluyen en la Recomendación del Consejo sobre competencias clave para el aprendizaje permanente.¹:

- **Competencia matemática:**

Se ampliarán aún más las operaciones matemáticas básicas, el cálculo, cálculo de porcentajes, la deducción lógica, la comprensión de los acontecimientos (por ejemplo, la planificación de una compra, la comparación de precios, el cálculo de una compra, etc.), los derechos del consumidor y el manejo del dinero.

- **Autoiniciativa y emprendimiento**

Los jóvenes que sabe cómo manejar racionalmente el dinero, sabe cómo manejar situaciones nuevas. Aumentarán su creatividad y habilidades de planificación, al mismo tiempo que tendrán ideas y el coraje para actuar.

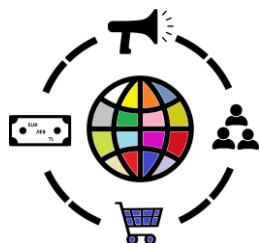
- **Competencias digitales:**

El uso de plataformas electrónicas y vídeos educativos, que tengan como finalidad la formación e información, aumentará su experiencia en los entornos de aprendizaje digital.

Como también se afirma en la OCDE, la educación financiera es un término que se refiere a una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y

¹ <https://education.ec.europa.eu/focus-topics/improving-quality/key-competences>

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



comportamientos financieros que son necesarios para tomar buenas decisiones financieras y lograr el bienestar financiero individual.²

Objetivos de nuestro plan de estudios de educación financier

Los objetivos de nuestra formación en educación financiera son:

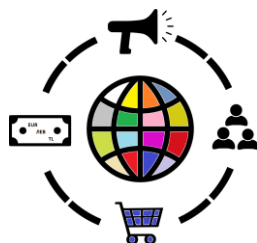
- Comprender conceptos financieros básicos, como ganar, gastar, ahorrar, invertir y pedir prestado.
- Desarrollar habilidades de elaboración de presupuestos y gestión del dinero.
- Aprender sobre la importancia de la planificación financiera y el establecimiento de metas financieras.
- Comprender los riesgos asociados con la deuda y el crédito, y desarrollar estrategias para evitar el endeudamiento excesivo.
- Familiarizarse con diversos productos y servicios financieros, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y seguros.

Para alcanzar los objetivos anteriores, el consorcio del proyecto ha desarrollado:

- **R1: Manual y vídeos educativos para jóvenes con vulnerables y jóvenes con menos oportunidades, en términos de educación financiera**
- **R3 : Portal Online para realizar la formación online**
- **R4: Hojas de trabajo de validación**

² https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_bg

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



El acceso a estos resultados se otorga a través de: www.finliteracy.eu y la plataforma de aprendizaje electrónico disponible en los idiomas EN, BG, ES y TR a través de: <https://elearning.finliteracy.eu/>

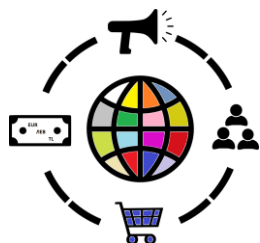
Con este kit de herramientas, nos gustaría ayudarlos como trabajadores juveniles a ampliar su competencia profesional, para llevar a cabo capacitaciones de educación financiera de una manera asequible y fácil de entender. Enfatizamos la importancia de una educación atractiva, práctica y que se implemente caso por caso. Al tener objetivos alcanzables, creemos que lograrán mejorar ciertos aspectos de la gestión financiera personal de los jóvenes, como mantener una hipoteca, aumentar los ahorros, participar en planes de beneficios patrocinados por el empleador, hacer presupuestos y comprender el crédito. Como se mencionó anteriormente, la educación financiera influirá en la calidad de su estilo de vida.

Impacto esperado

El impacto esperado que pretendemos alcanzar está relacionado con:

- Ampliación de los conocimientos y habilidades de los jóvenes desfavorecidos para la gestión de las finanzas personales y el control financiero a corto plazo: elaboración de presupuestos y control de gastos del hogar, servicio oportuno de las deudas, juicio razonable al realizar compromisos y compras.
- Ampliación de sus conocimientos y habilidades para la gestión de riesgos y la construcción de su^o sostenibilidad financiera.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- Desarrollar, aún más, sus conocimientos y habilidades para la planificación financiera a medio y largo plazo: establecimiento de objetivos, ahorro e inversión, incluso con el fin de prever el período de jubilación.
- Mayor provisión de conocimientos y obtención de habilidades para el uso prudente de productos y servicios financieros.
- Ampliar el conocimiento de los productos y servicios financieros: conocimiento de la naturaleza, oportunidades y riesgos inherentes a los respectivos productos y servicios, capacidad para tomar decisiones informadas sobre los productos y servicios apropiados.
- Ampliación del conocimiento de los derechos y obligaciones de los consumidores de servicios financieros y mecanismos para la protección de los derechos de los consumidores.

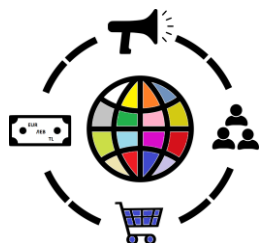
Indicadores cualitativos y cuantitativos.

Como consorcio, establecimos algunos indicadores cualitativos y cuantitativos que esperamos alcanzar al final de la fase de implementación piloto, de la siguiente manera:

Indicadores cuantitativos:

- KPI 1. Número de capacitadores jóvenes alcanzados: 50 capacitadores jóvenes , con material de orientación sobre la inclusión de capacitación en educación financier, como parte del plan de estudios.
- KPI 2. Número de jóvenes alcanzados con dificultades y jóvenes con menos oportunidades: 100 jóvenes con menos oportunidades para aumentar sus
-

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



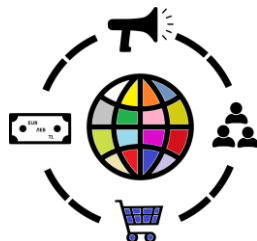
conocimientos financieros, incluido el desarrollo de habilidades, comportamiento y socialización financieros.

- KPI 3. Número de representantes del comité de seguimiento: 10 directores de escuela (2 por país) y 10 consejeros pedagógicos (2 por país). Su papel en el proyecto será realizar el seguimiento del proceso de realización de la formación en educación financiera.
- KPI4: Número de representantes de los supervisores educativos (Agencia de Empleo, Centro para la Educación Inclusiva, Centro para la Integración Educativa de Niños y Jóvenes de Minorías Étnicas, Departamento Regional de Educación), municipios locales, servicios sociales, centros de empleo: 10 representantes por país, que aportará un valor añadido a la realización de la formación y facilitará la potencial transición a la inserción laboral una vez egresados de los jóvenes mencionados.

Indicadores cualitativos:

- KPI 1: Mejora de las habilidades de alfabetización financier, gestión financiera y competencias funcionales de los jóvenes involucrados.
- KPI 2: Mejora de los conocimientos, habilidades y competencia, para guiar y apoyar la realización de formación en educación financiera en las escuelas, por parte de los trabajadores jóvenes involucrados.
- KPI 3: Mejora de la autoestima, la confianza en sí mismos, la motivación y las creencias de los jóvenes mencionados anteriormente.
- KPI 4: Creencias mejoradas y apoyo parental proporcionado, por los miembros de la familia, para el éxito potencial de sus alumnos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- KPI 5: Resultados mejorados de la intervención escolar, para prevenir posibles abandonos del mercado laboral, medidos 1 año después de la graduación de los jóvenes.

Al brindar capacitación en educación financiera a jóvenes desfavorecidos, los empoderamos para que tomen el control de su futuro financiero. Como trabajadores juveniles, su función es apoyar a estas personas, en su viaje hacia la independencia y la estabilidad financiera.

Este conjunto de herramientas sirve como recurso para ayudarle a implementar un programa piloto de educación financiera eficaz, que satisfaga las necesidades de sus participantes.

Capítulo II: Cómo identificar el nivel de conocimientos sobre educación financiera –cuestionarios previos y posteriores a la evaluación

Cuestionario de preevaluación

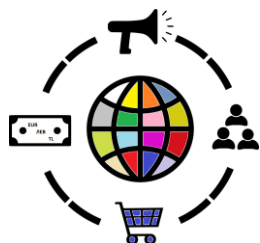
Responda las siguientes preguntas para ayudarnos a comprender su nivel actual de conocimientos financieros. Sus respuestas se mantendrán confidenciales y solo se utilizarán para adaptar el programa de capacitación a sus necesidades.

0. ¿Sabes qué significa educación financiera?

- a. Sí
- b. No

En caso afirmativo, proporcione una oración para describirla:

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



1. ¿Alguna vez has tenido una cuenta bancaria?

- a. Sí
- b. No

2. ¿Conoces la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?

- a. Sí
- b. No

3. ¿Puedes calcular el costo total de un artículo después de impuestos y descuentos?

- a. Sí
- b. No

4. ¿Entiendes el concepto de interés compuesto?

- a. Sí
- b. No

5. ¿Puedes crear un presupuesto para administrar tus ingresos y gastos?

- a. Sí
- b. No

6. ¿Sabes comparar precios y encontrar las mejores ofertas al comprar?

- a. Sí
- b. No

7. ¿Alguna vez has pedido un préstamo o has utilizado un crédito?

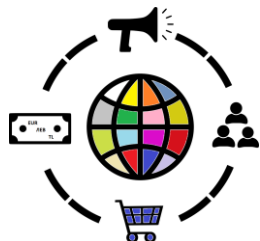
- a. Sí
- b. No

8. ¿Entiendes la importancia de tener un fondo de emergencia?

- a. Sí
- b. No

9. ¿Puedes diferenciar entre gastos fijos y variables?

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



a. Sí

b. No

10. ¿Sabes cómo invertir tu dinero para el futuro?

a. Sí

b. No

11. ¿Sabes lo que significa estafa/fraude?

a. Sí

b. No

12. ¿Sabes qué incluyen los contratos y qué debes tener en cuenta?

a. Sí

b. No

13. ¿Sabes utilizar la firma electrónica?

a. Sí

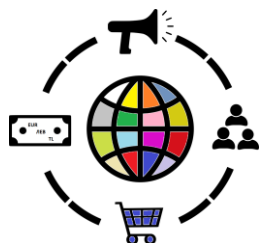
b. No

Gracias por completar el cuestionario de evaluación previa. Sus respuestas nos ayudarán a diseñar la próxima capacitación , para satisfacer sus necesidades y mejorar su educación financiera.

Interpretación de las respuestas:

• **Menos del 60% seleccionaron respuestas “Sí”** – Mire atentamente, junto con sus formadores, las respuestas que indicó. Gracias a la formación sobre nuestro proyecto podrás recibir información y orientación en aquellos temas en los que muestras desconocimiento. ¡Te deseamos suerte!

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



• **60% o más respuestas seleccionadas “Sí”** – ¡Muy bien! Creemos que la capacitación que brindamos le brindará mejores oportunidades de éxito en la vida y en la administración de sus recursos financieros. ¡Te deseamos suerte!

Cuestionario posterior a la evaluación

Responda las siguientes preguntas, para evaluar su comprensión de los conceptos básicos de educación financiera, incluidos por nuestro programa de capacitación. Sus respuestas se mantendrán confidenciales y solo se utilizarán para evaluar la efectividad del programa de capacitación.

Parte I – Evaluación general

1. ¿Ha creado un presupuesto desde el inicio del programa de capacitación?

- a. Sí
- b. No

2. ¿Puedes ahora calcular el costo total de un artículo después de impuestos y descuentos?

- a. Sí
- b. No

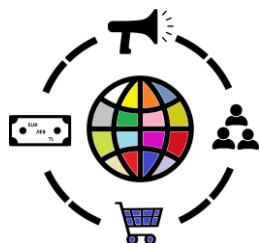
3. ¿Entiende el concepto de interés compuesto y cómo afecta sus ahorros y préstamos?

- a. Sí
- b. No

4. ¿Ahora puedes comparar precios y encontrar las mejores ofertas al comprar?

- a. Sí
- b. No

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



5. ¿Entiendes la importancia de tener un fondo de emergencia y cómo empezar a construirlo?

- a. Sí
- b. No

6. ¿Puedes diferenciar entre gastos fijos y variables y gestionarlos de forma eficaz?

- a. Sí
- b. No

7. ¿Sabes ahora cómo invertir tu dinero para el futuro?

- a. Sí
- b. No

8. ¿Ha abierto una cuenta bancaria o solicitado una tarjeta de crédito desde el inicio del programa de formación?

- a. Sí
- b. No

9. ¿Te sientes más seguro al administrar tus finanzas personales?

- a. Sí
- b. No

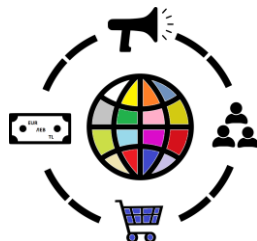
10. ¿Recomendaría esta capacitación en educación financiera a otras personas?

- a. Sí
- b. No

Interpretación de las respuestas:

• **Menos del 60% de respuestas “Sí”:** puede hacerlo mejor, pero tiene varias lagunas. ¡Le recomendamos que los comente con sus formadores y revise el contenido de aprendizaje nuevamente! ¡Estamos seguros de que lo lograrás!

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



- **Entre el 60% y el 80% de respuestas “Sí”:** lo hizo bien, pero todavía tiene lagunas en ciertos temas. Le recomendamos que revise nuevamente el contenido del curso y discuta con sus instructores aquellos temas con los que aún tiene dificultades.
- **Más del 80% de respuestas afirmativas:** ¡Excelente puntuación! ¡Felicitaciones por completar con éxito nuestro curso de capacitación! ¡No olvides que siempre puedes visitar nuestra plataforma para actualizar tus conocimientos!

Parte II – Evaluación basada en casos

Caso: María es una mujer de 20 años que, recientemente, empezó su primer trabajo. Gana 1.500 EUR al mes y no tiene cargas familiares. María quiere ahorrar dinero para el pagar la entrada de una casa en el futuro.

1. ¿Cuál es el ingreso mensual de María?

Respuesta:

2. ¿Cuánto de sus ingresos debería ahorrar María para el pago inicial de una casa?

- a. 10%
- b. 20%
- c. 30%

3. ¿Qué gastos debería priorizar María al crear su presupuesto?

- a. Gastos fijos
- b. Gastos variables

4. ¿Cómo puede María ahorrar dinero en sus gastos variables?

- a. Eligiendo alternativas más económicas, como marcas genéricas o tiendas de descuento.
- b. Pidiendo apoyo económico a sus padres.
- c. Reducir gastos en alimentación.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



5. ¿Debería María usar una tarjeta de crédito para financiar el pago inicial de una casa?

- a. Sí
- b. No

6. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito, para financiar el pago inicial de una casa?

Respuesta:

7. ¿Cuáles de los siguientes recursos son los que María puede utilizar para aprender más sobre planificación financiera e inversiones?

- a. Libros, blogs y podcasts de finanzas personales.
- b. Asesores y asesores financieros.
- c. Cursos en línea y seminarios web.
- d. Todas las respuestas son correctas.

Gracias por completar el cuestionario posterior a la evaluación. Sus respuestas nos ayudarán a evaluar la efectividad del programa de capacitación y realizar mejoras para futuras sesiones.

Respuestas correctas:

- 1. 1500 EUR
- 2. C
- 3. B
- 4. A
- 5. A

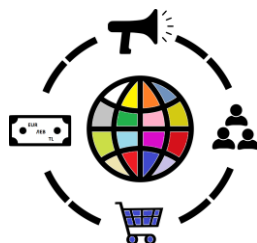
Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



6. (a. *Ventajas: generar crédito y aprovechar los programas de recompensas*).

(b. *Desventajas: altas tasas de interés, potencial de gasto excesivo*).

7. D



Capítulo III: Cómo impartir la formación de forma accesible e inclusiva

Principios fundamentales

Se deben seguir los siguientes principios fundamentales para garantizar que la formación se imparta de forma accesible e inclusiva:

1. Proporcionar el proceso de aprendizaje centrado en el participante.

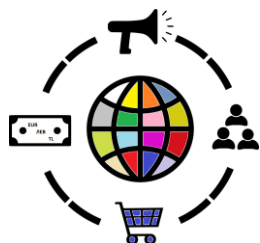
Los jóvenes desfavorecidos aprenden mejor, cuando participan activamente en el proceso de formación. Tienen experiencias de vida y conocimientos previos, que son valiosos para discutir y abordar los temas de capacitación. Además, como jóvenes (mayores de 18 años), pueden tomar decisiones en relación con el proceso de formación y expresar sus puntos de vista e ideas, sobre cómo se podría facilitar y mejorar el proceso de formación.

2. El conocimiento tiene un significado social. Los participantes están más interesados en aprender sobre temas relacionados con su vida cotidiana y están más interesados en participar en un proceso de formación, enfrentando situaciones que encuentran frecuentemente, identificando las similitudes.

3. Utilizamos los principios del diseño universal para el aprendizaje, que se incorporaron en el desarrollo de los resultados del proyecto.

4. El principio de integración. El conocimiento es y sigue siendo “abierto”. En primer lugar, un proceso de formación debe adaptarse a las condiciones de vida y

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



las necesidades de los jóvenes y, en segundo lugar, una formación es un proceso continuo, incluso después del final de las reuniones/sesiones.

Criterio de selección

Para la selección de los participantes, se aplicarán los siguientes criterios de selección:

Grupo objetivo: jóvenes con menos oportunidades

1. Origen étnico: familias minoritarias (roma, inmigrantes latinoamericanos, ninis (ni trabajan ni estudian))
2. Edad: 16-25 años
3. Habilidades básicas de alfabetización lingüística (lectura, comprensión) de uno de los idiomas de los socios.
4. Alta motivación para participar en un curso de educación financiera.
5. Dedicación y disponibilidad de tiempo para completar el programa
6. Apertura para compartir conocimientos y experiencias con sus pares.

Condiciones de inscripción, progresión y finalización de la formación

Inscripción

- Los participantes deben estar alfabetizados;
- La participación en el curso de aprendizaje es gratuita;
- Deben completar un formulario de solicitud y firmar listas de asistentes a las sesiones de entrenamiento físico.

Progresión

La progresión de los participantes del programa, se demuestra a través de actividades donde muestran un trabajo independiente (ejercicios, tareas) y avance en los conocimientos.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Terminación

Se espera que los participantes hayan completado con éxito la capacitación cuando :

- hayan sido participantes activos en la capacitación piloto;
- prepararon tareas individuales, que demuestran sus conocimientos adquiridos en la práctica;
- Al menos un 80% de asistencia a la formación presencial.

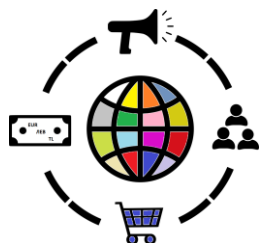
Organización de la formación.

Al inicio del proceso de formación, el formador y los alumnos acordarán cuestiones que facilitarán el proceso de formación (por ejemplo, en relación con la logística, requisitos de asistencia, problemas inesperados que puedan surgir, gestión de conflictos) y definirán sus derechos y obligación durante el entrenamiento.

Las modalidades de formación no formal incluirán:

1. Al menos 4 meses de organización de actividades formativas en formato híbrido (digital y físico). Cada joven tendrá al menos 1 sesión por semana.
2. Modos de implementación de la capacitación: presentación de contenido en línea, debates, juegos de rol para simular diferentes operaciones y situaciones financieras, preguntas y respuestas.
3. Modos de implementación práctica: aprender haciendo, aprender observando la interacción entre pares, visitas de estudio a diferentes instituciones sociales y tributarias.
4. Recopilación de comentarios: mediante entrevistas y formularios breves.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Duración del entrenamiento

El programa consta de 64 horas de formación, que incluyen: 32 horas de formación teórica de campo organizadas, en 16 semanas (4 meses) – 2 horas pedagógicas por sesión + 16 horas de sesiones prácticas. El tiempo de autopreparación y ejercicios se estima en 16 horas.

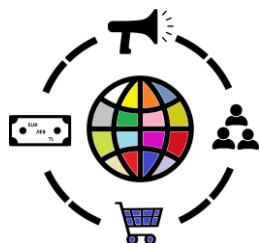
Instalaciones y equipos de entrenamiento.

La formación se llevará a cabo en áreas cercanas a la residencia o lugar de trabajo de los participantes (por ejemplo, en las instalaciones de 94 SU “Dimitar Strashimirov”). Algunas reuniones también pueden tener lugar en asentamientos romaníes (si todo el grupo es del mismo asentamiento) siempre que se cumplan los requisitos específicos de formación.

Los requisitos de instalaciones y equipos son:

- Espacio para sentarse , para al menos 10 participantes;
- Un proyector (proyector multimedia) y un ordenador (o un ordenador portátil) conectado al proyector;
- Altavoces externos para PC o capacidad para reproducir vídeos educativos;
- Pizarra o rotafolio y marcador;
- Bolígrafos o lápices y papel para cada participante.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Recomendaciones metodológicas

La característica clave del programa, es la participación activa de los participantes en su implementación, asegurando la mayor eficacia del proyecto, la valorización y sostenibilidad de sus resultados y el impacto previsto. Cada alumno, junto con el formador, trabajando en grupos, considerará y evaluará los beneficios de asistir al curso.

Se debe alentar a los jóvenes participantes a:

- participar en la formación de forma creativa y eficaz;
- Reconocer información sobre temas que les interesan.

Los enfoques pedagógicos recomendados son:

- **Lluvia de ideas:**

Los participantes expresan libremente sus puntos de vista sobre un tema. Posteriormente, estos se recopilan y utilizan en el proceso de aprendizaje no formal.

- **Trabajo en equipo:**

Los participantes forman equipos. para encontrar formas de comprender qué salió mal en una situación y sugerir formas de mejorarlo. De esta manera, pueden tener un papel activo en el proceso de aprendizaje y, al mismo tiempo, aprender a evaluarse a sí mismos. También se dan cuenta de que todos pueden hacer una valiosa contribución al proceso de formación, respetando a los demás miembros del equipo y permitiéndoles expresar sus puntos de vista.



- **Simulación:**

Los alumnos “imaginan” y “actúan” como si estuvieran presentes en un lugar determinado y en circunstancias específicas. De esta manera, se sienten más seguros para expresar sus puntos de vista, mejorando la forma en que actuarían en situaciones reales similares. Pueden beneficiarse de los seis vídeos educativos, donde se explican detalladamente algunos procesos clave.

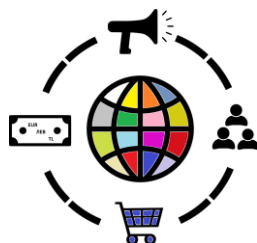
- **Juego de rol:**

Los participantes y/o formadores son “actores”, en situaciones de la vida real o potencialmente real, que les ayudan, mediante el uso de métodos verbales y no verbales, a expresar sus conocimientos, puntos de vista y formas de comunicación existentes.

Ustedes, como trabajadores juveniles, deben ser flexibles y capaces de utilizar métodos de aprendizaje activo y también deben poder ajustar algunos ejercicios según la estructura del grupo (hombres/mujeres, parejas, etc.) y el nivel de alfabetización de los participantes.

Es necesario explicar los conceptos principales dando explicaciones sencillas y ,comprobar periódicamente, el nivel de comprensión del material (pidiendo a los participantes que den ejemplos de su propia experiencia para los conceptos recién introducidos) y guiarles si se detectan algunos malentendidos.

IMPORTANTE: Dado que se trata de una formación no formal, puedes dar la libertad a los participantes de elegir aquella parte de la formación que les resulte más interesante.



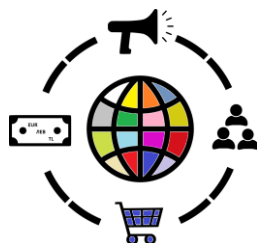
Es importante asegurarse también, al dar instrucciones para los ejercicios, de que cada participante haya entendido correctamente lo que se supone que debe hacer y ofrecer ayuda cuando sea necesario, proporcionando instrucciones simplificadas y bien estructuradas (con ejemplos adicionales si es necesario). . Sugerimos que dos formadores (o un formador y un mediador gitano) estén al mismo tiempo en el grupo.

Componentes del plan de estudios de educación financiera

Le recomendamos, encarecidamente, que tenga en cuenta la siguiente tabla, que describe los temas centrales incluidos en cada uno de los cuatro módulos, incluidas las unidades adjuntas de resultados de aprendizaje y las posibles herramientas que se utilizarán durante la impartición de la capacitación.

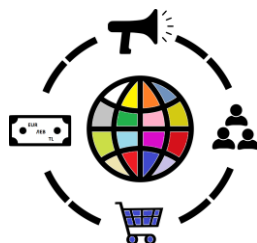
<i>Módulo</i>	<i>Temas centrales</i>	<i>Unidad de resultados de aprendizaje</i>	<i>Herramientas</i>	<i>Duración</i>
MÓDULO 1: DINERO Y TRANSACCIONES	<p>Tema 1. Dinero y divisas. Formas y uso del dinero.</p> <ul style="list-style-type: none"> Billetes y monedas (EUR, ЛЕВ, TL) Operaciones de divisas 	<ul style="list-style-type: none"> ULO1: Comprender los beneficios de participar en el curso. ULO2: Comprender los conceptos de dinero, divisas y operaciones monetarias. 	<ul style="list-style-type: none"> herramientas para romper hielo, herramientas de introducción discusión de grupo 	<p>Parte teórica: 1 hora</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

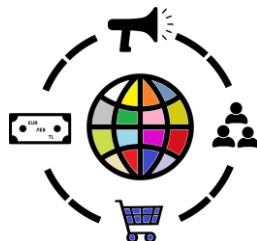


	<p>Unidad 2 Ingresos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de ingresos • Documentación • Impacto de los ingresos 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Identificación de diferentes fuentes de ingresos familiares (salario, subsidio, apoyo social, becas/subvenciones, etc.) • ULO2: Distingue nuevas oportunidades de ingresos individuales/familiares en relación con sus valores familiares. • ULO3: Capacidad para definir los términos ingresos regulares e ingresos irregulares. • ULO4: Competente para explicar el gasto mediante ejemplos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vídeo 1: Fuentes e impacto de los ingresos • Discusiones grupales • Lluvia de ideas • Trabajar con tablas – ejercicios, • Trabajando en grupos, • Hojas de trabajo • Calculadora de bolsillo 	<p>Parte teórica: 2 horas</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>
--	---	---	--	--

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

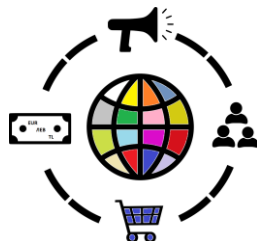


	<p>Unidad 3 Precios, compras y pagos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Precios y consecuencias de las compras. • Compras electrónicas – métodos de pago y transferencia de dinero / Verificar y rastrear pagos y compras 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Capacidad para explicar la diferencia entre necesidades y deseos. • ULO2: Entiende por qué comprar algunos artículos podría satisfacer tanto Necesidades como Deseos y cuáles son las consecuencias de las compras. • ULO3: Comprende los riesgos de los pagos en línea y cómo realizar un seguimiento de las compras en línea. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vídeo 2: Consecuencias de las compras • Juego de rol • Discusiones grupales • Lluvia de ideas trabajando en grupos/parejas • Ejercicios • Hojas de trabajo 	<p>Parte teórica: 3 horas</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>
--	--	--	---	--

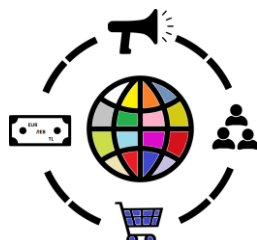


MÓDULO 2: PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES	<p>Unidad 1. Planificación financiera y presupuestación</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principales componentes de la planificación financiera personal y familiar. • presupuesto familiar • Elaboración de un presupuesto personal y familiar. 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Es capaz de elaborar el presupuesto de su hogar en función de sus características y evitando inconvenientes. • ULO2: Entiende las razones de un déficit potencial y es capaz de recalcular. • ULO3: Es capaz de dar ejemplos de buenos hábitos de gasto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vídeo 3: Componentes de la planificación financiera • Cuadros, fotos, facturas. • Discusiones grupales • Lluvia de ideas • Ejercicios • Aplicaciones móviles existentes. 	<p>Parte teórica: 6 horas</p> <p>Parte práctica: 3 horas</p> <p>Autoaprendizaje: 2 horas</p>
	<p>Unidad 2 Ahorros</p> <ul style="list-style-type: none"> • Metas y prioridades de ahorro. • Gestión del ahorro • Planificación a largo plazo y crecimiento de activos. 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Entiende cómo se puede reducir el gasto. • ULO2: Sabe sustituir un artículo por otro menos costoso. • ULO3: Es capaz de planificar ahorros a corto y largo plazo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuadros, fotos, facturas. • Discusiones grupales • Lluvia de ideas • Ejercicios • Aplicaciones móviles existentes 	<p>Parte teórica: 4 horas</p> <p>Parte práctica: 2 horas</p> <p>Autoaprendizaje: 2 horas</p>

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.

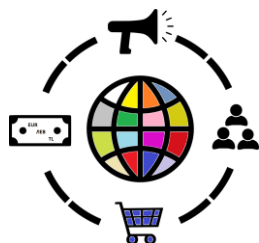


	<p>Unidad 3 Deuda/crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Consideraciones antes de solicitar deuda/crédito • Elección de productos y riesgos relacionados. • Gestión de deuda, renegociaciones y descubiertos. 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Entiende el significado básico de los conceptos financieros relacionados con el préstamo de dinero. • ULO2: Entiende el riesgo de endeudarse y los riesgos asociados. • ULO3: Es capaz de aplicar los pasos básicos de la gestión de deuda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vídeo 4: Consideración de deuda/crédito • Lluvia de ideas • Contando la historia • Discusión de grupo • Ejercicios • Calculadora de préstamo 	<p>Parte teórica: 4 horas</p> <p>Parte práctica: 2 horas</p> <p>Autoaprendizaje: 2 horas</p>
--	--	--	---	--



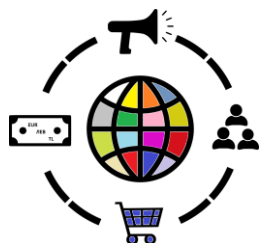
MÓDULO 3: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y PREVENCIÓN DE ESTAFAS	<p>Unidad 1 Gestión de riesgos financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> Fuentes y gestión del riesgo. Seguros 	<ul style="list-style-type: none"> UL01: Identifica fuentes de riesgo. UL02: Entiende los tipos básicos de seguros y los beneficios de tenerlos. 	<ul style="list-style-type: none"> Ejemplos de seguros Discusiones Lluvia de ideas Búsqueda en Internet de diferentes tipos de seguros. 	<p>Parte teórica: 3 horas</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>
	<p>Unidad 2 Prevención de estafas</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipos de estafas Denuncias en casos de estafa/fraude 	<ul style="list-style-type: none"> UL01: Entiende los tipos de estafas y es capaz de identificarlas. UL02: Es capaz de denunciar estafas/fraude 	<ul style="list-style-type: none"> Discusiones Lluvia de ideas contar historias Ejercicio de elaboración de denuncia de estafa/fraude. 	<p>Parte teórica: 3 horas</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



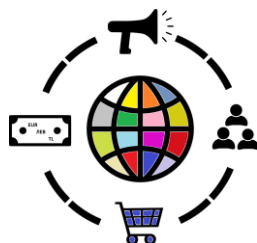
MÓDULO 4: CONDICIONES DEL ENTORNO FINANCIERO	<p>Unidad 1 Derechos del consumidor</p> <ul style="list-style-type: none"> • Protección al cliente • ¿Cómo y dónde pedir apoyo? 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Entiende los derechos del cliente • ULO2: Es capaz de encontrar apoyo en caso de necesidad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Discusiones • Lluvia de ideas • contar historias • Ejercicio de búsqueda de apoyo. 	<p>Parte teórica: 2 horas</p> <p>Parte práctica: 2 horas</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>
	<p>Unidad 2 Productos y servicios financieros, informes y contratos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprensión y firma de contratos. • Impuestos sobre la renta de las personas físicas y declaración anual 	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Entiende los contratos y los pasos básicos para su consolidación. • ULO2: Es capaz de comprender y completar la declaración anual básica. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vídeo 5: Derechos y obligaciones al realizar contratos • Video 6: Comportamiento con las autoridades financieras • Discusiones • Lluvia de ideas • Revisión de contratos y declaraciones de impuestos. • Ejercicio de elaboración de declaración anual básica. 	<p>Parte teórica: 3 horas</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p> <p>Autoaprendizaje: 1 hora</p>
	<p>Unidad 3 Uso de certificados de firma digital/firma electrónica cualificada</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ULO1: Es capaz de utilizar firma digital 	<ul style="list-style-type: none"> • Discusión • Presentación de ejemplos • Lluvia de ideas 	<p>Parte teórica: 1 hora</p> <p>Parte práctica: 1 hora</p>

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



			<ul style="list-style-type: none">Ejercicio de pago a plazos y uso de firma digital.	Autoaprendizaje: 1 hora Preparación para la evaluación posterior: 2 horas
--	--	--	--	---

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Capítulo IV: Cómo organizar el seguimiento de las actividades y el logro de los resultados del aprendizaje

Supervisión

El seguimiento es un aspecto esencial de cualquier programa de formación, ya que ayuda a evaluar su eficacia, identificar áreas de mejora y garantizar que el programa cumpla los objetivos previstos. En el caso de la capacitación no formal, sobre educación financiera para jóvenes desfavorecidos, el seguimiento es particularmente importante para garantizar que el programa llegue a su público objetivo y tenga un impacto positivo en sus vidas. Esta sección proporciona instrucciones paso a paso sobre cómo implementar el monitoreo para dicho programa.

1. Plan de seguimiento

Cree un plan de seguimiento que describa la frecuencia, el tipo y las fuentes de recopilación de datos, así como las responsabilidades de cada miembro del equipo.

Actividad de seguimiento	Frecuencia	Fuentes de recopilación de datos	Responsable
Preguntas y respuestas al final de cada sesión.	Después de cada sesión física	Lista de participantes Fotos	Entrenadores juveniles
Seguimiento a medio plazo	Después de completar cada módulo	Breve informe a los coordinadores de formación.	Entrenadores juveniles

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



			Coordinadores en nombre del socio local
Seguimiento final	Al final del proceso de formación	Encuesta de satisfacción	Entrenadores juveniles Coordinadores en nombre del socio local

Los socios del proyecto utilizarán los resultados del seguimiento, para mejorar continuamente el programa, realizando ajustes en el diseño, la ejecución o los resultados del programa. Revisar y actualizar, periódicamente, el plan de seguimiento garantizará que siga siendo relevante y eficaz.

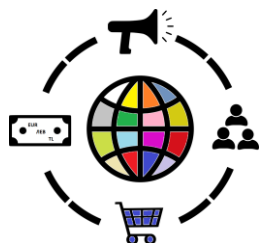
Al implementar un sólido sistema de monitorización, para la capacitación no formal, sobre educación financiera para jóvenes desfavorecidos, puede asegurarse de que el programa cumpla con los objetivos previstos y tenga un impacto positivo en las vidas de los participantes. Esto, a su vez, puede ayudar a justificar el apoyo continuo a dichos programas y contribuir al objetivo más amplio de la inclusión financiera para todos.

Métodos de evaluación

Se pueden utilizar los siguientes métodos de evaluación:

- El Modelo Kirkpatrick de evaluación de resultados de programas de formación y aprendizaje. Evaluará los métodos de capacitación, formales e informales, y los calificará según cuatro niveles de criterios: reacción, aprendizaje, comportamiento y resultados de los jóvenes involucrados con menos oportunidades.

Financiado por la Unión Europea. Sin embargo, los puntos de vista y opiniones expresados son únicamente los de los autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de ello.



Puede utilizar las siguientes preguntas en forma escrita u oral:

1. *¿Sentiste que la capacitación valió la pena?*
 2. *¿Crees que tuvo éxito?*
 3. *¿Cuáles fueron las mayores fortalezas y debilidades de la capacitación?*
 4. *¿Te gustó el lugar y el estilo de presentación?*
 5. *¿La sesión de capacitación se adaptó a sus necesidades personales?*
 6. *¿Fueron atractivas las actividades de capacitación?*
 7. *¿Cuáles son las tres cosas más importantes que aprendió de esta capacitación?*
 8. *De lo que aprendiste, ¿qué piensas aplicar en tu trabajo?*
 9. *¿Qué apoyo podría necesitar para aplicar lo que aprendió?*
- Mediante debates individuales, entre expertos del proyecto y trabajadores juveniles, durante cada sesión.
 - Mediante estudios de casos de los participantes, para registrar y medir la eficacia de la formación, al final del proceso de formación.
 - Por observaciones de orientadores pedagógicos y psicólogos escolares, durante el seguimiento de la realización de las actividades.
 - Por observaciones de comité externo de expertos asesores.