



## Finanzas inclusivas

## Inclusive finance

Rosa Sánchez Luque, Fundación Aprocor, [rsanchez@fundacionaprocor.com](mailto:rsanchez@fundacionaprocor.com)

Eduardo Martínez, Fundación Aprocor, [emartinez@fundacionaprocor.com](mailto:emartinez@fundacionaprocor.com)

Elena Sánchez, Fundación Aprocor, [esanchez@fundacionaprocor.com](mailto:esanchez@fundacionaprocor.com)

### Resumen

*El programa "Finanzas Inclusivas" responde a la necesidad de una formación orientada a la autodeterminación, que impulse y promueva las competencias relacionadas con los procesos de reflexión, toma de decisiones y elecciones, así como las vías de participación e influencia de la persona en la sociedad. Para ello, se ha desarrollado e implementado un recurso formativo sobre Finanzas, diseñado en modalidad e-learning, de acceso gratuito y con las necesarias adaptaciones para la adecuada accesibilidad de las personas con discapacidad intelectual. El curso invita a la reflexión acerca de la economía y su importancia tanto en lo personal como en lo social y favorece el desarrollo de la capacidad para gestionar de manera autónoma la economía personal, mediante el aprendizaje de los conceptos básicos financieros aplicados a la vida cotidiana y laboral. La metodología del programa formativo pone en contacto a la persona con discapacidad intelectual con la utilización de recursos tecnológicos (manejo informático, navegación en internet, aplicaciones...) posibilitando su desarrollo personal y adaptación a las nuevas demandas provocadas por el desarrollo tecnológico, en todos los ámbitos de la vida cotidiana y necesarios para la inclusión socio laboral. Esta metodología es adecuada, además, para que la persona desarrolle su autonomía y autodeterminación y adquiera un sentido de la responsabilidad sobre su propia vida.*

**Palabras clave:** inclusión, autonomía, finanzas, nuevas tecnologías, apoyos.

### Abstract

*The "Inclusive Finance" program addresses the need for training focused on self-determination, encouraging and promoting skills related to reflection, decision making and choice selection processes, as well as paths of participation and influence of the individual in society. To this end we have developed and implemented an educational program on Finance, a free-learning course adapted to persons with intellectual disabilities. The course encourages reflection on economics and its importance, both personally and socially, and promotes skills related to autonomous management of personal finances by teaching basic financial concepts applied to everyday life, personal and work environments. The methodology of the training program enables persons with intellectual disabilities to use technological resources (computers, Internet browsing, applications ...) enabling their personal development and adaptation to new demands caused by technological development in all areas of daily life necessary for social and work inclusion. This methodology is also suitable for developing autonomy and self-determination of these persons, thereby providing a sense of responsibility for their own lives.*

**Keywords:** inclusion, autonomy, finance, new technologies, support.

## **1. Introducción**

El proyecto Finanzas Inclusivas es la primera acción destinada a promover la educación financiera de las personas con discapacidad intelectual. Desarrollado por la Fundación ONCE, ha sido financiado por la Fundación Citi, con la colaboración de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España. La Fundación APROCOR ha contribuido en el testeo de los materiales para comprobar que eran significativos para las personas con discapacidad intelectual permitiendo la réplica a otras organizaciones. El objetivo del proyecto es evitar la exclusión en el ámbito socio-económico de las personas con discapacidad intelectual a través de su formación y cualificación.

El proyecto surge en 2010, en una edición piloto en modalidad online. Posteriormente, se realizó una segunda edición en 2012 en formato blended-learning, combinando formación a distancia con sesiones presenciales a modo de tutorías en las que aclarar, trabajar y reforzar los conceptos trabajados por cada alumno/a a nivel individual, posibilitando con ello un seguimiento y apoyo personalizado. Ambas acciones fueron desarrolladas por la Fundación ONCE a través de la Fundación APROCOR y tras su testeo y validación, se puso a disposición de las entidades que trabajan con personas con discapacidad intelectual.

Los contenidos del recurso formativo, desarrollados para que las personas pudieran adquirir conocimientos tanto de carácter conceptual como procedimental, contemplan cuestiones de uso cotidiano, como es el correcto manejo y uso responsable del dinero, así como materias más concretas del ámbito financiero: las tarjetas de crédito, hipotecas, préstamos personales, tipos de interés, opciones de ahorro e inversión, etc.

Responde a la necesidad de una formación orientada a la autodeterminación, como eje de la calidad de vida de las personas con discapacidad intelectual y puede ser incorporado en los programas formativos de las entidades –tales como aquellos en los que se trabaja la autonomía personal, programas de transición a la vida adulta o formación laboral.

## **2. Objetivos**

El principal objetivo formulado es que cada persona alcance un nivel de conocimientos financieros, en función de sus capacidades. Con ello, se pretende que los participantes puedan mejorar sus competencias para la gestión autónoma de su economía personal, mediante el aprendizaje de conceptos básicos en finanzas relacionados con la vida personal y laboral. La finalidad de este proceso de aprendizaje es que la persona pueda aplicarlo en lo cotidiano, cualquiera que sea su circunstancia.

Un objetivo secundario es potenciar y acercar las tecnologías de la información y la comunicación a este colectivo como herramienta de aprendizaje; que la persona con discapacidad intelectual se familiarice con los recursos formativos en formato digital y puedan aprovechar el uso que los diseños multimedia ofrecen.

### **3. Metodología**

La formación está diseñada para realizarse en formato mixto, combinando el aprendizaje online y las sesiones presenciales. Se recomienda facilitar los apoyos inicialmente, orientando el aprendizaje y prestando disponibilidad para aclarar dudas sobre los contenidos o cuestiones técnicas. Ahora bien, al ser un recurso de libre acceso, cada entidad, tutor o la propia persona lo puede utilizar como mejor se considere. Así, también puede realizarse online, de forma autodidacta, sin apoyo.

Se trabajan temas como el dinero, su historia y desarrollo; el Banco, como depositario y catalizador de operaciones comunes; el trabajo, origen de nuestros ingresos; los gastos y la importancia de llevar una contabilidad básica y finalmente el ahorro y los productos financieros más comunes (préstamos, cuenta vivienda, seguros...).

En el marco de una formación constructiva, en la que el alumno/a participa en su propio conocimiento, la herramienta informática y los temas abordados dan lugar a temas transversales que van apareciendo a lo largo del curso y que pueden ser aprovechados para ampliar los conocimientos de la persona y suscitar nuevos aprendizajes (aprender a capturar pantalla con información que se quiere conservar, llevar contabilidad básica con Excel, descargar aplicaciones de contabilidad para Smartphone o tablet...)

Las distintas pantallas que conforman el recurso formativo se navegan de forma sencilla, para que cualquier persona con un nivel mínimo de informática pueda seguirlo con agilidad. Los contenidos, adaptados en lectura fácil, están además locutados, para mejorar su accesibilidad.

La temporalización está determinada por la persona, para facilitar su aprendizaje, no estableciéndose plazos de ejecución. Es el propio alumno/a quien va avanzando en la realización de los módulos, según su propio ritmo de aprendizaje. Así, es posible retroceder a módulos anteriores, si se considera que es necesario repasar algún concepto, detenerse para ampliar conocimientos o indagar a través de la red en temas tratados que puedan ser de interés para la persona.

### **4. Contenidos**

El programa consta de dos niveles de aprendizaje: Básico y Avanzado. En cada nivel, los contenidos se estructuran en seis módulos –que son iguales para ambos niveles.

El nivel Básico es accesible a cualquier persona, aun cuando no tenga ningún conocimiento sobre finanzas. Los contenidos se exponen de manera concreta, clara y sencilla. Permite que la persona se vaya familiarizando y sensibilizando con los temas financieros. Una vez superado este nivel, puede dedicarse un periodo de tiempo a poner en práctica los conocimientos adquiridos. Posteriormente, se puede realizar el nivel Avanzado, como repaso y ampliación de los temas aprendidos en el primer nivel, permitiendo a la persona profundizar y afianzar sus conocimientos.

El recurso formativo es suficientemente flexible como para dejar a elección personal la realización de uno u otro nivel, conforme a sus competencias, necesidades o intereses.

#### 4.1. Estructura de los módulos

Cada uno de los seis módulos se estructura de la siguiente manera (Ver Cuadro 1: Estructura del módulo)

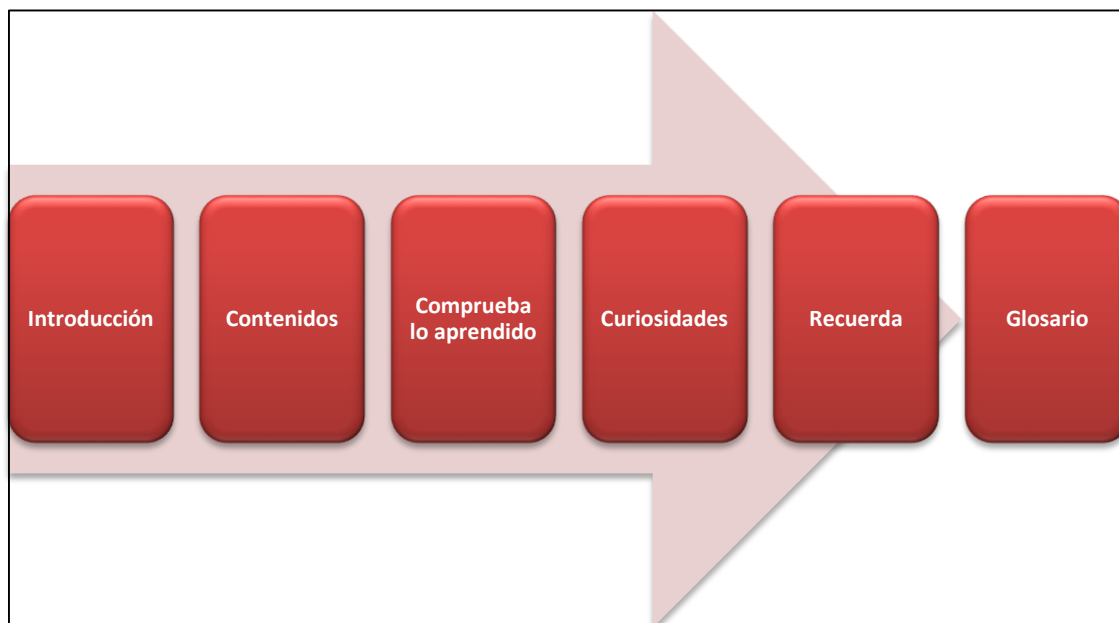


Figura 1: Estructura del módulo

*Introducción:* Al inicio de cada módulo se hace una breve presentación a fin de acercar el tema a la persona.

*Objetivos de aprendizaje:* Se especifican los conocimientos, destrezas y competencias que se pretenden conseguir en el módulo.

*Contenido conceptual:* desarrollo de los temas que componen el módulo. En algunas pantallas, se presentan videos de producción propia (Fundación APROCOR), documentos en pdf para la práctica de algunos conceptos (por ejemplo, Elementos de seguridad de los billetes de euro) y otros recursos (web, juegos adaptados a lectura fácil del Banco de Juegos de la CNMV...) que permiten aplicar y ejercitar los conocimientos adquiridos.

*Comprueba lo aprendido:* Autoevaluación. Preguntas básicas sobre el módulo que deben ser contestadas por la persona para verificar su aprendizaje.

*Curiosidades:* en este apartado se apuntan cuestiones o datos curiosos, para saber algo más sobre los temas tratados.

*Recuerda:* esquema simplificado de las ideas más importantes trabajadas en el módulo.

*Glosario:* algunas pantallas disponen de un enlace directo a este apartado, para que se pueda acceder a una sencilla explicación de algunos términos significativos o que pueden precisar aclaración.

## 4.2. Relación de los módulos formativos

En el módulo 1, *El dinero*, se aborda el origen del dinero y cómo ha ido evolucionando el concepto. El euro como moneda europea, su valor, tipos y elementos de seguridad.

El módulo 2 *El banco*, se habla de las entidades financieras, las operaciones y gestiones más comunes (formas de pago habitual). Se ponen en relación las cuentas bancarias con la vida cotidiana. Se trata también sobre las medidas de seguridad en las transacciones bancarias.

El módulo 3 aborda *El trabajo y las relaciones laborales*. Se explica el trabajo como actividad remunerada (salario bruto y neto, cómo entender una nómina, qué es el IRPF...) y las relaciones laborales (derechos y deberes del trabajador, qué es un convenio colectivo,...)

El módulo 4, *Los gastos*, se trabaja sobre el consumo, se valoran los diferentes tipos de gasto, para sanear nuestra economía personal. Cómo hacer un uso responsable del dinero, controlando los gastos y se aprende a llevar una contabilidad básica.

En el módulo 5, *El ahorro*, se aborda este tema como consecuencia de un control del gasto. Se proponen consejos para aumentar la capacidad de ahorro y posibilidades financieras.

En el último módulo, *Productos bancarios de financiación y de ahorro. Productos de seguros*, se exponen los servicios que ofrecen los bancos para la financiación (tipos de préstamos, créditos...) y opciones de ahorro. Se finaliza con las posibilidades de contratación de productos de seguros.

## 5. Evaluación

Los alumno/as realizan una autoevaluación al final de cada uno de los módulos. Las preguntas tratan de recoger los objetivos de aprendizaje para cada tema, es decir, las ideas principales.

Todas las cuestiones están formuladas en formato verdadero/falso, siendo la propia persona quien verifica la corrección de sus respuestas.

Hay disponible una versión descargable (en Word) de la Autoevaluación de los seis módulos, para ambos niveles.

Si el curso se realiza con el apoyo de un tutor/a, éste podría realizar un seguimiento individual y/o grupal, revisando y cotejando periódicamente el progreso en cada uno de los módulos. Se podría llevar un registro de los resultados de la Autoevaluación de cada una de las personas. Esto permitiría tener una idea de cuáles son los puntos fuertes y débiles (no tiene control sobre sus ingresos, no sabe lo que gasta, es ahorrador...). Estos datos podrán ser reflexionados junto con la persona, para eventualmente establecer metas y acciones en su formación.

A partir de esta evaluación, cada entidad podría tomar estos resultados como referencia para implementar nuevas acciones. Por ejemplo, si el informe de evaluación refleja una mayor dificultad en cuestiones de gasto y ahorro, puede ser interesante dentro de sus programas formativos incluir actividades dirigidas a trabajar este tema.

## **6. Referencias bibliográficas**

Se detallan a continuación los recursos web que han sido utilizados para el desarrollo del programa “Finanzas Inclusivas” y pueden ser igualmente consultados por las personas que realicen el curso.

<http://finanzasparatodos.es>

<http://portaeducativo.bde.es/educa/es/>

<http://serbal.pntic.mec.es>

App “Mi monedero”, desarrollada por Fundación Vodafone, disponible gratuitamente en Google Play Store.

<http://segurosparatodos.es>