

INFORME FINAL PR1

WP3 - PR1

Desarrollado por MEUS

Número de proyecto: 2023-1-PL01-KA220-YOU-000159009



**Co-funded by
the European Union**

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Ejecutiva Europea de Educación y Cultura (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser considerados responsables de ellos.

Contenido

INTRODUCCIÓN	2
1. ESTADO ACTUAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS JÓVENES	3
2. EL ESTADO DE LAS COMPETENCIAS	8
2. RESULTADOS DE LOS CUESTIONARIOS	12
3. EVENTOS QUE HAN INFLUENCIADO EN EL NIVEL DE DESARROLLO DE HABILIDADES EL ESTADO DE LAS HABILIDADES.....	29
4. CONCLUSIONES / RECOMENDACIONES Y LECCIONES.....	37



Este trabajo está bajo una licencia [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

INTRODUCCIÓN

En el marco del WP3, se desarrollarán todos los contenidos de investigación y directrices de aprendizaje para permitir el desarrollo de relaciones públicas de alto impacto. El paquete de trabajo se centra, principalmente, en la investigación y el desarrollo de contenidos para apoyar la entrega de resultados que impacten en las competencias faltantes y los problemas identificados.

El proyecto MAYFIN tiene como objetivo abordar las brechas en la educación financiera y habilidades relacionadas entre los jóvenes mediante el desarrollo de herramientas y recursos educativos que puedan usarse en una variedad de contextos europeos. Los objetivos de esta investigación incluyen comprender el estado actual de la educación financiera, el pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo entre los jóvenes de los países socios.

Este informe final (PR1) presenta el estado del desarrollo de habilidades y los eventos nacionales de impacto en las habilidades, recopilando información de los seis informes nacionales. También incluye una serie de recomendaciones y lecciones aprendidas, que se incorporarán a los escenarios, historias, personajes y objetos del juego online desarrollado en el marco de este proyecto. El objetivo final es apoyar el desarrollo de estas competencias a través de herramientas educativas innovadoras.

Este informe estará disponible en cada uno de los idiomas nacionales de la asociación y en inglés para una mayor difusión, garantizando así un mayor acceso e impacto.

Metodología utilizada

El enfoque de este informe se basa en una combinación de investigación documental y de campo, dentro de los países socios, para presentar una visión general de la situación actual de la educación financiera y las habilidades relacionadas entre los jóvenes.

Investigación documental

Se llevó a cabo una investigación documental a través de una revisión de artículos e informes anteriores, así como de materiales en línea, centrándose en datos secundarios que pueden informar momentos y aspectos clave de la educación financiera, pero también el pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo. Nuestra principal fuente de información fueron las encuestas nacionales, las publicaciones académicas y los documentos políticos pertinentes.

La investigación documental realizada mostró que el nivel de educación financiera también difiere entre regiones y grupos demográficos particulares. Algunos de estos desafíos incluyen depender de fuentes informales de información financiera y carecer de educación formal en asuntos financieros. Políticas nacionales e iniciativas educativas. El impacto de las políticas nacionales y las iniciativas educativas también puede variar, y algunos países muestran mayores avances que otros.

Tema de investigación

La parte de campo de la investigación consistió en administrar cuestionarios y realizar entrevistas con un total de 120 participantes, educadores y personas de organizaciones que se ocupan de la juventud en todos los países socios. Cada socio llevó a cabo 20 cuestionarios/entrevistas en sus países. En este mundo de aprendizaje de adultos basado en resultados, se implementaron ampliamente cuestionarios para identificar las brechas de conocimiento, habilidades y capacitación existentes con el grupo focal.

Se recopilaron y analizaron datos de investigaciones documentales y de campo para identificar tendencias, brechas y oportunidades en la educación financiera. El empleo de este enfoque de métodos mixtos aseguró una comprensión sólida y completa del tema de investigación.

En los estudios de campo, buscamos respuestas de educadores y jóvenes en organizaciones para tener una idea práctica del estado actual del desarrollo de habilidades. En general, los participantes identificaron brechas importantes en la educación financiera y pidieron herramientas educativas menos pasivas y más atractivas. La investigación de campo también demostró lo importante que es ubicar la educación financiera en el contexto cultural e histórico de cada país.

Si bien la investigación documental nos permitió identificar tendencias comunes en educación financiera, la investigación de campo nos ayudó a obtener conocimientos “sobre el terreno” de las personas que trabajan en el campo. La integración de estos dos enfoques hizo evidente que los modelos educativos necesitan ser más contextuales, tanto en respuesta a las tendencias generales identificadas en la investigación documental como a las especificidades identificadas en la investigación de campo. Este enfoque integrador formará un modelo para el desarrollo de instrumentos educativos específicos dentro del proyecto MAYFIN.

1. ESTADO ACTUAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS JÓVENES

Aquí veremos un análisis del estado actual de la educación financiera de los jóvenes en cada uno de los países y qué es lo más relevante que señala cada uno.

ITALIA

Los socios italianos completaron una revisión de los estándares de educación financiera para jóvenes de 15 a 18 años en Italia recopilando información de la literatura relevante (estudios recientes, artículos de prensa y material en línea). La encuesta de 2023 del Banco de Italia realizada a 5.400 italianos de entre 18 y 34 años (publicada en enero de 2024), por ejemplo, proporcionó datos sobre la cultura financiera entre los jóvenes. Este estudio demostró que sólo el 35 % de los jóvenes tiene un conocimiento suficiente de conceptos económicos básicos, con picos y valles según el sexo, la zona y el nivel educativo. Una de sus mayores dependencias específicas de las fuentes en línea para mejorar la educación financiera es lo que está llevando a los jóvenes a la confusión y a comportamientos riesgosos.

Sin embargo, todavía proporciona cierta forma de autonomía financiera dentro de la configuración familiar y, lo que es positivo. En Italia, donde se está llevando a cabo un trabajo similar, el Ministerio de Educación y el Banco de Italia se han comprometido a colaborar para apoyar un enfoque integral y han identificado formas de apoyar iniciativas multidisciplinarias y capacitación en el servicio para docentes en el tema de la educación financiera. Organizaciones sin fines de lucro como JA Italia también ofrecen programas como "Cuenta con el futuro", que combina educación financiera con orientación profesional para brindar a los jóvenes las herramientas que necesitarán para construir la vida que desean vivir.

RUMANIA

De los estudios rumanos aprendemos que Rumania se enfrenta a numerosas dificultades en materia de educación financiera, y según un estudio de 2022 realizado por el Instituto de Economía Mundial, ocupa el último lugar en Europa en términos de educación financiera. Una educación financiera media baja entre los jóvenes rumanos alimenta la mala gestión de los ingresos diarios y las dificultades de ahorro. Los principales obstáculos para mejorar la educación financiera de los jóvenes se citan como la motivación, la confianza y el acceso a un nivel educativo adecuado.

Tienden a utilizar Internet y a su familia para guiarse en asuntos financieros, pero pierden la sabiduría de fuentes confiables y el conocimiento de expertos y solo el 5% busca asesoramiento de asesores financieros; La autoevaluación de la educación financiera entre los jóvenes es sólo moderada, como lo demuestran ejemplos como la Academia de Finanzas para Jóvenes, que indica una demanda de información confiable y programas de asesoramiento financiero innovadores y personalizados. Tanto las organizaciones no gubernamentales (ONG) como los bancos privados han sido fundamentales para liderar iniciativas de educación financiera en este país a través de

iniciativas como los programas Escuela de Valor y Escuela del Dinero del BCR, que entregan herramientas y plataformas educativas.

En 2021, el gobierno rumano se dio cuenta del problema que exige que se enseñen aspectos de la educación financiera a los estudiantes de octavo grado, con la nueva Estrategia Nacional para la Educación Financiera, ofreciéndola como un curso optativo en la escuela secundaria.

Organizaciones como APPE y ONG Junior Achievement son importantes en este país para desarrollar herramientas y programas educativos para escuelas, en colaboración con el Ministerio de Educación. El BCR también creó el programa LifeLab, una iniciativa de educación financiera realizada en colaboración con escuelas que potencia la enseñanza de conceptos de educación financiera a través de diferentes materias como forma de construir mecanismos sostenibles de educación financiera.

Si bien se han logrado avances, se necesita apoyo continuo, capacitación y acceso a materiales educativos para abordar los desafíos pendientes y garantizar mejoras duraderas en la educación financiera en todo el país.

CHIPRE

Seis de cada diez chipriotas son analfabetos financieros, lo que provoca graves problemas en materia de educación financiera, especialmente entre los jóvenes, según revela un informe elaborado con motivo del Día de la Educación Financiera, que se celebra el sábado. Chipre ocupa el penúltimo lugar en educación financiera en Europa. Una investigación realizada por el Banco Central de Chipre muestra que la educación financiera es baja en todos los grupos de edad y, en particular, entre los jóvenes, los ancianos y las mujeres en general.

Menos de la mitad de la población comprende conceptos fundamentales como diversificación de riesgos o interés compuesto. Estos estudios han demostrado que la educación superior a nivel universitario influye de manera positiva en los padres, lo que subraya la importancia de la educación sobre conocimientos financieros intergeneracionales. Aunque la educación financiera es de suma importancia, sólo un tercio de la población de Chipre tiene conocimientos financieros. Los jóvenes (específicamente aquellos a quienes no se les enseñan conceptos financieros hasta que son adultos) muestran una educación financiera más débil que la población en general. Hay significativamente más estudiantes en el sector escolar matriculados en estudios de economía y exhiben niveles mucho más altos de educación financiera. Estos resultados refuerzan el llamado a realizar esfuerzos de educación financiera

más específicos para mejorar las tasas de educación financiera entre todos los segmentos de la población de Chipre.

Chipre está lanzando una serie de iniciativas para abordar algunos de estos desafíos. Gracias a la gran experiencia de este equipo, el Banco Central de Chipre reunió expertos locales y globales en una conferencia internacional sobre educación financiera durante la Global Money Week 2023. Además, las instituciones académicas han organizado charlas educativas y juegos interactivos para estudiantes de secundaria. La Comisión de Bolsa y Valores de Chipre (CySEC) también ofrece conferencias sobre habilidades básicas de administración del dinero para estudiantes de secundaria. El sector educativo se centra en iniciativas a través del Ministerio de Educación para aumentar la educación financiera a través de la organización de videos educativos, viajes de estudiantes y proyectos creativos. Dirigido a estudiantes del nivel secundario.

ESPAÑA

En España, esta alfabetización financiera alcanza incluso niveles alarmantes entre los adolescentes de entre 15 y 18 años, el 87% de los cuales no tiene la educación financiera que necesita. Las consecuencias de esta falta de conocimiento suelen ser deudas y falta de plan financiero. Para colmo de males está la falta de conocimientos financieros en las escuelas, que deja a la generación milenial terriblemente mal preparada para tomar decisiones financieras en el mundo real. Para dar respuesta a esta situación, desde 2008 España ha desarrollado diversos programas e iniciativas que buscan incrementar la educación financiera de sus jóvenes.

También están cada vez más extendidos en España los programas de educación financiera destinados a dotar a los jóvenes de conocimientos para tomar decisiones financieras. Desde EFPA España y la CNMV se imparten charlas, talleres y recursos de educación financiera para estudiantes desde la ESO hasta la Universidad. A través de la Fundación Junior Achievement España se ofrecen programas de enseñanza funcional sobre economía y finanzas a estudiantes de todos los niveles, y el Instituto de Estudios Financieros también proporciona herramientas online que abordan temas como el ahorro y la inversión.

Aún existen algunos desafíos, como la falta de recursos y los sistemas escolares que no se adaptan a esta nueva visión de la educación. La encuesta a 20 profesores españoles muestra las principales dificultades económicas que tienen los jóvenes, como el manejo de recursos, la presión del consumismo y el analfabetismo financiero.

Los desafíos incluyen la promoción del consumo y ahorro responsable y el mantenimiento del conocimiento sobre las regulaciones financieras.

POLONIA

La educación financiera de los jóvenes polacos de entre 15 y 18 años enfrenta desafíos importantes y refleja disparidades sociales y educativas más amplias. A pesar del conocimiento teórico adquirido a través de la educación, todavía faltan habilidades financieras prácticas, lo que deja a muchos mal preparados para administrar sus finanzas personales de manera efectiva. El acceso a una educación financiera integral es desigual en Polonia, lo que perpetúa las disparidades en educación y oportunidades financieras. El auge de la banca digital introduce mejoras pero también riesgos, especialmente en relación con la ciberseguridad y el gasto excesivo influenciado por la cultura del consumidor y la presión de los pares.

La transición a la independencia financiera plantea desafíos para los jóvenes, exacerbados por las disparidades socioeconómicas. Se necesitan intervenciones específicas para desarrollar habilidades financieras prácticas y empoderar a los jóvenes. El conocimiento de los programas de educación financiera varía, lo que destaca la importancia de realizar amplios esfuerzos para garantizar la accesibilidad. Polonia ofrece varios programas de educación financiera, incluidos planes de estudio presenciales y recursos en línea que cubren temas esenciales. Sin embargo, persisten barreras a la participación, lo que requiere enfoques innovadores que se adapten a los intereses y estilos de vida de los adolescentes.

Existen oportunidades para mejorar la educación financiera de los jóvenes polacos a través de tecnología y métodos interactivos. Aprovechar las redes sociales, los juegos y los programas dirigidos por pares podría aumentar los niveles de participación. Las asociaciones entre instituciones educativas, instituciones financieras y empresas de tecnología financiera ofrecen vías prometedoras. En general, abordar el panorama de la educación financiera en Polonia requiere un esfuerzo colectivo para adaptar la educación a las necesidades de los jóvenes, preparándolos para un futuro financiero exitoso.

PORTUGAL

El panorama de la alfabetización financiera entre los portugueses de 15 a 18 años refleja una preocupante falta de énfasis educativo en temas financieros, exacerbada por los desafíos y disparidades sociales. A pesar de la amplia disponibilidad de productos y servicios financieros complejos, los portugueses ocupan el último lugar en educación financiera entre los Estados miembros de la UE. En general, el sistema educativo

portugués carece de una educación financiera integral, lo que deja a los jóvenes mal preparados para tomar decisiones financieras en el mundo real. El auge de la banca digital introduce desafíos adicionales, como riesgos de ciberseguridad y la necesidad de conocimientos financieros digitales. Además, las presiones sociales hacia el consumismo y el desconocimiento de la regulación financiera exacerbaban la situación.

La transición a la independencia financiera plantea un desafío formidable para los adolescentes, particularmente aquellos de bajos ingresos que carecen de acceso a recursos de educación financiera o a modelos a seguir. Abordar estos desafíos requiere intervenciones e iniciativas específicas para promover la educación financiera entre los jóvenes portugueses.

El PLAN NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA 2021-2025 representa un esfuerzo integral para abordar la educación financiera en Portugal. El plan describe varias líneas de acción destinadas a integrar la educación financiera en las escuelas, los lugares de trabajo, las autoridades locales y las instituciones de apoyo a la ciudadanía. Las opciones deberían incluir el establecimiento de competencias básicas en educación financiera, la mejora de los programas de formación docente inicial, el establecimiento de asociaciones para incubar y escalar iniciativas de educación financiera y el desarrollo de campañas en los medios digitales y tradicionales dirigidas a los jóvenes. Esto es parte de la iniciativa, que Portugal espera que se expanda por todo el país con la educación financiera de los jóvenes y para mejorar la salud financiera de los ciudadanos en edad de trabajar.

2. EL ESTADO DE LAS COMPETENCIAS

Todos los países identifican que la educación y planificación financiera, el pensamiento crítico, la toma de decisiones y las habilidades de resolución de problemas son necesarios para los jóvenes de 15 a 18 años que pueden encontrarse en circunstancias sociales difíciles. Las habilidades permiten al individuo tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales, problemas financieros y ayuda a mejorar su economía en el largo plazo.

ITALIA

En Italia, la evaluación del desarrollo de habilidades entre los jóvenes de 15 a 18 años se lleva a cabo a través de pruebas nacionales como PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes) e INVALSI. Estas evaluaciones se centran no sólo en el conocimiento académico sino también en habilidades prácticas de resolución de problemas cruciales para la vida adulta. Si bien a los estudiantes italianos les va bien en materias de ciencias, hay un énfasis creciente en las habilidades interpersonales, incluida la inteligencia emocional, la toma de decisiones y la planificación a largo plazo.

En enero de 2022, la Cámara de Diputados de Italia aprobó un proyecto de ley para incorporar habilidades sociales en el sistema educativo, reconociendo su importancia para el crecimiento personal y profesional. Sin embargo, la pandemia de COVID-19 y el cambio hacia la educación a distancia han obstaculizado el desarrollo de estas habilidades, lo que ha llevado a la necesidad de intervenciones específicas.

La Educación Habilidades para la Vida (LSE) es crucial para establecer habilidades básicas en niños y adolescentes. La Organización Mundial de la Salud se centró en los componentes básicos de la LSE y en competencias como la comunicación, la toma de decisiones o el afrontamiento. Estas habilidades se aprenden y utilizan a través de la enseñanza interactiva y escenarios de la vida real, todo con la intención de promover una toma de decisiones más saludable y prevenir los resultados negativos asociados a largo plazo. Sin embargo, un análisis sistemático de los programas de la LSE en Italia destaca un espacio necesario para el crecimiento, especialmente en lo que respecta a la resolución de problemas y la autogestión.

RUMANIA

En Rumania, los desafíos económicos de las últimas tres décadas, particularmente ejemplificados por el esquema Ponzi de Caritas en la década de 1990, pusieron de relieve la falta de educación financiera entre su población.

Este período fue testigo de una transformación de una nación de ahorradores a prestatarios, lo que llevó a una mayor vulnerabilidad y pobreza. Hoy en día, los rumanos muestran una propensión al alto consumismo, y a menudo priorizan la gratificación inmediata sobre la estabilidad financiera a largo plazo. Podemos ver esta tendencia reflejada en niveles sustanciales de endeudamiento, impulsado principalmente por préstamos hipotecarios y de consumo.

- El pensamiento crítico se identifica como crucial para evaluar la información financiera y tomar decisiones complejas.
- El pensamiento reflexivo ofrece un medio para mitigar el consumismo desenfrenado fomentando la autoevaluación y las decisiones informadas.

A pesar de todas estas dificultades, los rumanos han demostrado resiliencia e ingenio en: reacción inmediata a las restricciones financieras transición del índice de referencia ROBOR al IRCC. Su comportamiento colectivo refleja fuertes habilidades para resolver problemas y una voluntad de buscar soluciones de forma independiente. Si bien persisten obstáculos en la educación financiera y la toma de decisiones, los rumanos muestran un enfoque proactivo para abordar estos problemas, enfatizando la importancia de esfuerzos continuos para mejorar la educación financiera y cultivar habilidades esenciales para un futuro seguro y próspero.

CHIPRE

El gobierno, junto con varias organizaciones, presta mucha atención a la implementación de la educación y la planificación financiera en Chipre; los jóvenes no son una excepción. Las lecciones cubren temas como elaboración de presupuestos, ahorro, inversión y gestión de deudas. La Estrategia Nacional para la Educación y la Educación Financiera, desarrollada por el Banco Central de Chipre, es una de las funciones más destacadas en esta dirección. El objetivo de la Estrategia es proporcionar a los ciudadanos las habilidades necesarias para el bienestar financiero.

Los seminarios y eventos tienen éxito en aumentar la educación financiera; Los planes de estudio escolares y los talleres universitarios incorporan la educación en finanzas personales. Los bancos también ofrecen servicios especializados para jóvenes y recursos informativos. Ya se han realizado esfuerzos para introducir el pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo en las prácticas de gestión financiera, pero el hecho es que existe un margen de mejora que exige esfuerzos futuros en el flujo de la educación. con miras a promover una buena conducta financiera en Chipre.

ESPAÑA

A esa edad, la educación y planificación financiera, el pensamiento crítico, la toma de decisiones y la resolución de problemas se consideran habilidades necesarias para que los jóvenes españoles de 15 a 18 años, con o en riesgo de exclusión social y económica, puedan tomar decisiones financieras informadas. decisiones y así mejorar su bienestar económico a largo plazo. Las opiniones de 20 formadores españoles que trabajan con estos grupos de edades respaldan su percepción del valor central de estas capacidades para abordar las complejidades de nuestro entorno financiero actual. Están identificando formaciones que les permitirá brindar conocimientos financieros y habilidades presupuestarias, formación que saben que sin ella muchos jóvenes no estarán preparados para administrar sus fondos de manera efectiva. Y la necesidad de un pensamiento crítico a la hora de evaluar los datos financieros sin prejuicios y tomar las decisiones correctas poco a poco para que los estudiantes puedan llevar una vida menos descuidada.

Los formadores también señalaron que la resolución de problemas sería una oportunidad para capacitar a los residentes para que encuentren soluciones a la variedad de desafíos financieros que se enfrentarían de manera creativa y en sintonía con los cambios en la comunidad. El pensamiento reflexivo es importante para que los estudiantes más jóvenes puedan examinar cómo sus decisiones financieras afectarán sus vidas. En general, las respuestas de los formadores subrayaron la necesidad de invertir en educación financiera para fomentar tanto la equidad financiera como el bienestar social entre los jóvenes españoles desfavorecidos.

POLONIA

En general, el estado del desarrollo de habilidades en Polonia puede caracterizarse como una importante apuesta por la mejora de la educación y planificación financiera, el pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo entre la población, lo cual es relevante en términos de cambios relevantes, desarrollos globales, y desarrollos tecnológicos.

Por ejemplo, la participación en el Año Europeo de las Capacidades, iniciado por el Ministerio de Familia y Política Social, demuestra un trabajo serio para promover el aprendizaje permanente y la preparación para los desafíos de la fuerza laboral del futuro. Esto incluye programas de celebración de conferencias internacionales y grupos de trabajo estratégicos, así como trabajar en conferencias sobre profesiones, calificaciones y habilidades, así como promover el debate público y desarrollar políticas.

Polonia también está otorgando una importancia cada vez mayor a la educación y la planificación financieras para brindar a las personas las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos económicos que enfrentan. A través de la agenda del Año Europeo de las Capacidades, el aprendizaje permanente y la mejora de las capacidades, se pretende lograr un cambio de mentalidad, tanto a nivel individual como en términos de alfabetización financiera, para preparar a la población para los cambiantes paisajes financieros. Los programas educativos también enfatizan la importancia del pensamiento crítico y la toma de decisiones para que los estudiantes no sólo memoricen hechos, sino que se conviertan en pensadores analíticos y tomadores de decisiones que puedan tomar decisiones acertadas en una variedad de contextos.

Polonia enfatiza aún más la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo al unir el conocimiento teórico con la aplicación práctica, asegurando que los estudiantes puedan aplicar el pensamiento crítico y las estrategias de resolución de problemas de manera efectiva. Los conceptos financieros vitales para los jóvenes estudiantes incluyen el ahorro, la banca, la inversión, la elaboración de presupuestos y la comprensión del crédito, integrados en los marcos educativos existentes a través de materias como matemáticas y ciencias sociales. Los ejercicios prácticos de planificación financiera, las actividades extracurriculares y los talleres refuerzan estas habilidades, haciendo que el aprendizaje sea identificable y aplicable a la vida de los estudiantes.

Polonia no es diferente y la integración percibida y el funcionamiento de las habilidades de toma de decisiones, resolución de problemas y pensamiento reflexivo son fundamentales para el éxito en los ámbitos personal y profesional, pero también en la vida cívica en este país. La implementación de programas personalizados que representan una dimensión económica de Polonia, como la tecnología y el aprendizaje permanente, tiene el potencial de resolver estos desafíos al proporcionar a la joven

generación de polacos un enfoque de pensamiento crítico y cierta educación financiera para mantenerlos en una posición competitiva en el multifacético mundo. futuro al que nos enfrentamos.

PORTUGAL

Un informe reciente del grupo de expertos Bruegel llama la atención sobre un aspecto importante de la educación financiera, destacando importantes desafíos en materia de educación financiera en uno de los países europeos con la clasificación más baja dentro de la UE: Portugal. Por debajo de la media de la UE (52%), el 42% de los encuestados portugueses pudieron responder correctamente al menos tres de cinco preguntas relacionadas con las finanzas en una encuesta del Eurobarómetro encargada por la Comisión Europea. La OCDE revela que el 14% de los estudiantes portugueses presentan un rendimiento muy bajo en educación financiera, aunque el mismo estudio constata que el país ocupa el puesto 14 en el ranking de jóvenes de 15 años que recurren a Pagos Electrónicos. Además, un estudio internacional reveló que sólo el 1% de los jóvenes portugueses de 15 años pueden evaluar la información en Internet de forma crítica como deberían.

Sólo el 20 % tenía la capacidad de trabajar de forma independiente en una computadora. – con una brecha de habilidades que crea una preocupación urgente por la preparación de los jóvenes en un mundo digital.

Centrarse en el uso del conocimiento en la práctica para facilitar la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo que reducirá la brecha entre el conocimiento académico y el conocimiento aplicado. Sin embargo, a pesar de las altas tasas de asistencia a la educación superior, muchos estudiantes portugueses carecen de habilidades financieras esenciales, lo que lleva a una mala toma de decisiones, estrés financiero y una dependencia prolongada. A medida que los jóvenes enfrentan decisiones financieras cada vez más tempranas, existe una necesidad crucial de garantizar que estén adecuadamente preparados para la independencia financiera.

2. RESULTADOS DE LOS CUESTIONARIOS

En este apartado veremos y analizaremos la comparativa de las diferentes respuestas del cuestionario compartido por cada socio del consorcio entre los 20 formadores. Este estudio ha servido también para realizar investigación en cada país ya que ha podido recopilar información directa de primera mano sobre la enseñanza de competencias por parte del profesorado en el sistema educativo.

1. ¿Qué tipo de servicios educativos ofrecen?

	ITALIA	RUMANIA	CHIPRE	ESPAÑA	POLONIA	PORTUGAL
Educación inicial formal de la escuela	0	6 (30%)	5 (25%)	5 (25%)	0	9
Educación superior	2 (10%)	3 (15%)	5 (25%)	8 (40%)	12 (60%)	5
Educación formal FP inicial	0	3 (15%)	0	5 (25%)	0	1
Educación formal FP continua	2 (10%)	2 (10%)	15%	4 (20%)	0	0
No formal	15%	6 (30%)	3 (15%)	4 (20%)	2 (10%)	0
Educación juvenil	10 (50%)	7 (35%)	7 (35%)	15%	5 (25%)	5
Otro	6 (30%)	0	0	3 (15%)	2 (10%)	0

2. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como educador?

	ITALIA	RUMANIA	CHIPRE	ESPAÑA	POLONIA	PORTUGAL
Menos que 1	0	0	15%	0	0	(2%)
1-3 años	15%	15%	30%	25%	10%	(2%)
3-10 años	25%	25%	25%	25%	30%	(2%)
Más de 10 años	60%	60%	30%	50%	60%	(94%)

3. ¿Educa a los jóvenes para que adquieran alguna de las siguientes competencias?

	ITALIA	RUMANIA	CHIPRE	ESPAÑA	POLONIA	PORTUGAL
Educación financiera	0	8 (40%)	13 (65%)	15 (75%)	8 (40%)	6
Pensamiento crítico	14 (70%)	11 (55%)	5 (25%)	15 (75%)	18 (90%)	11

Toma de decisiones	8 (40%)	9 (45%)	3 (15%)	15 (75%)	15 (75%)	7
resolución de problemas	9 (45%)	13 (65%)	8 (40%)	12 (60%)	17 (85%)	14
Pensamiento reflexivo	13 (65%)	10 (50%)	4 (20%)	11 (55%)	19 (95%)	7

4. Educación y planificación financiera

Italia

En el ámbito de la planificación financiera y la alfabetización, las respuestas son suficientemente homogéneas y la mayoría de los educadores las consideran importantes en general. El resultado más homogéneo se obtuvo en la pregunta relativa al papel de la tecnología en la educación financiera, 11 de 20 personas coincidieron en que es un factor muy importante. Sólo uno de cada 20 participantes respondió negativamente (nada importante).

Rumania

La mayoría de los encuestados enfatiza la importancia vital del conocimiento de la educación financiera y el valor agregado que la tecnología puede aportar para lograr este conocimiento. También consideran fundamental contar con prácticas o experiencia laboral para tener una buena educación financiera.

Chipre

En cuanto al pensamiento crítico, 15 de cada 20 creen firmemente que es una habilidad que prepara a los estudiantes para navegar situaciones financieras y de la vida complejas.

España

La mayoría de los encuestados enfatizan la importancia crucial del conocimiento y la planificación financieros para los jóvenes estudiantes que enfrentan dificultades socioeconómicas, con un notable consenso sobre la importancia de integrar competencias transversales en la educación financiera.

La tecnología se considera una herramienta valiosa para mejorar la educación financiera entre los jóvenes, y los encuestados reconocen su importancia para involucrar a los estudiantes y facilitar el aprendizaje.

La experiencia laboral y la formación práctica se consideran muy valiosas para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes, destacando la importancia de la aplicación en el mundo real de las iniciativas de educación financiera.

Polonia

-

Portugal

Las respuestas a la pregunta “La importancia de la alfabetización y la planificación financiera para el desarrollo general de los jóvenes estudiantes que enfrentan dificultades sociales y económicas” fue de Muy importante a Extremadamente importante. En cuanto a la cuestión del papel crucial de la tecnología para reforzar la educación financiera, hubo una división equitativa entre Moderadamente, muy y extremadamente importante. Integrar habilidades transversales obtuvo la mayor cantidad de respuestas como Muy Importante. En cuanto al valor de las pasantías o la experiencia laboral en diferentes países para mejorar la educación financiera, la mayoría de las respuestas fueron Moderadamente a muy importante.

5. Pensamiento crítico

Italia

Ningún participante respondió negativamente al apartado de pensamiento crítico, en general todos respondieron que consideran importante afrontar los retos financieros de la vida.

Rumania

Los encuestados también consideran que el pensamiento crítico es crucial en la vida y recomiendan metodologías de enseñanza activas e híbridas para fomentar las habilidades de pensamiento crítico.

Chipre

En lo que respecta a la toma de decisiones, un número muy elevado de participantes (17/20) reconoce la importancia de las estrategias para motivar

a los estudiantes a realizar educación financiera para mejorar sus habilidades de toma de decisiones.

España

Se reconoce ampliamente la importancia del pensamiento crítico a la hora de preparar a los estudiantes para situaciones financieras complejas, junto con la eficacia de las metodologías de enseñanza activas e híbridas para fomentar las habilidades de pensamiento crítico.

La sensibilidad cultural en el diseño de estrategias de educación financiera se considera importante para promover el pensamiento crítico entre los estudiantes, reflejando los diversos contextos socioculturales en los que se toman las decisiones financieras.

Polonia

En cuanto a las preguntas sobre pensamiento crítico, un elevado número de 18 encuestados respondieron que el pensamiento crítico es extremadamente importante a la hora de preparar a los jóvenes estudiantes para afrontar situaciones financieras y de vida complejas.

Portugal

Las respuestas a la importancia del pensamiento crítico a la hora de preparar a los jóvenes estudiantes para afrontar situaciones financieras y de vida complejas fueron muy importantes. El uso de metodologías de enseñanza activas e híbridas en la potenciación del pensamiento crítico como Extremadamente Importante, y la sensibilidad cultural en la creación de estrategias para incrementar el pensamiento crítico como Muy Importante.

6. Toma de decisiones

Italia

Las respuestas son suficientemente homogéneas y, en general, todos los participantes en el cuestionario consideran que la capacidad de toma de decisiones al afrontar las situaciones financieras de la vida es de bastante importante a extremadamente importante. Sólo un participante respondió negativamente a la pregunta sobre la efectividad de las estrategias para motivar a los estudiantes a aprender sobre finanzas.

Rumania

Los educadores creen que la capacidad de tomar decisiones es fundamental para el éxito en la vida y que las asociaciones y colaboraciones sólidas contribuyen al bienestar general de los estudiantes.
Chipre
Un número muy grande de participantes (17/20) reconoce la importancia de las estrategias para motivar a los estudiantes a emprender educación financiera para mejorar sus habilidades de toma de decisiones.
España
Se enfatiza la importancia de las habilidades para tomar decisiones para el éxito y el bienestar general de los estudiantes, y se identifica la colaboración y la motivación como factores clave para fomentar las habilidades para tomar decisiones.
Polonia
-
Portugal
Las respuestas a la pregunta ¿Considera que las habilidades para tomar decisiones son esenciales para el éxito y el bienestar general de los jóvenes? Fueron Muy importantes y las colaboraciones o asociaciones exitosas fueron de Muy importante a Extremadamente importante.

7. resolución de problemas

Italia
Sólo un participante destacó que la capacidad de pensamiento creativo no era importante para abordar los desafíos financieros entre los jóvenes.
Rumania
Los educadores llegan a la conclusión de que, para lograr el bienestar general, los alumnos también deben poder resolver problemas y pensar críticamente; Las pasantías y los trabajos pueden ser muy útiles para ayudar a los estudiantes a desarrollar estas habilidades. Desafortunadamente, los educadores sienten que no hay suficientes oportunidades para abordar los desafíos únicos que enfrentan los adolescentes desfavorecidos con el fin de fomentar las habilidades de resolución de problemas, ni tampoco hay suficientes estrategias accesibles en nuestro país para ayudarlos.
Chipre

Para la resolución de problemas, es extremadamente importante la capacidad de resolver problemas de manera efectiva en el contexto de desafíos financieros, así como la evaluación de la inserción laboral en áreas específicas.

España

Las habilidades para resolver problemas se consideran cruciales para los jóvenes estudiantes, particularmente en el contexto de desafíos financieros, lo que subraya la importancia de estrategias adaptadas a los jóvenes desfavorecidos.

Polonia

-

Portugal

Las respuestas en esta sección sobre la resolución de problemas de manera creativa y efectiva en el contexto de los desafíos financieros fueron que es muy importante. En cuanto a la inserción laboral, ayudar al aumento de las habilidades de resolución de problemas el mayor número de respuestas fueron Moderadamente Importante.

8. Pensamiento reflexivo

Italia

Las respuestas generalmente evalúan positivamente la capacidad de pensar reflexivamente en cuestiones de finanzas personales, la única respuesta negativa se destaca en la pregunta que pide evaluar la utilidad de las experiencias de pasantías para aumentar la educación financiera entre los jóvenes.

Rumania

Teniendo sistemas educativos tradicionales En Rumania, los educadores creen que existen métodos ineficientes para fomentar los aspectos emocionales y relacionales de las habilidades de pensamiento reflexivo.

Chipre

Las pasantías o la experiencia laboral desempeñan un papel crucial para promover el pensamiento reflexivo entre los estudiantes jóvenes, y 17 encuestados lo apoyan.

España

Todos los encuestados están de acuerdo con la importancia de esta habilidad. Todas las respuestas están entre ligeramente importantes, moderadas y extremadamente importantes.

Polonia

Las respuestas claras de la mayoría de los encuestados que seleccionaron más que el pensamiento reflexivo son extremadamente importantes.

Portugal

Las respuestas de esta sección revelan que los profesores de portugués piensan que las habilidades para tomar decisiones son muy importantes. Que las habilidades emocionales y relacionales relacionadas con el pensamiento reflexivo son moderadamente importantes y que las prácticas son de moderadas a muy importantes.

9. Preguntas abiertas

Dé un ejemplo de cómo la educación financiera ha influido en las decisiones de los jóvenes.

Italia

Tres respuestas destacan cómo la educación financiera ha influido positivamente en los jóvenes en la gestión de pequeñas sumas de dinero. En cambio, una respuesta mostró su incapacidad para responder la pregunta.

Rumania

1. Al aprender los conceptos de elaboración de presupuestos, ahorro e inversión, los jóvenes pueden volverse más responsables en la gestión de sus finanzas personales.
2. Al participar en programas de educación financiera, los jóvenes aprenden a evitar gastos innecesarios
3. A través de la educación financiera, los jóvenes comprenden la importancia de las inversiones a largo plazo y, en lugar de gastar dinero impulsivamente, pueden decidir invertir en acciones y fondos mutuos.
4. La educación financiera influye cada día en la vida de los jóvenes, desde gestionar mejor o peor el dinero que reciben de sus padres, hasta tomar decisiones sobre la compra de diferentes cosas para uso personal.
5. Los jóvenes podrían decidir si continúan sus estudios en Rumanía o asisten a una universidad fuera del país, en la UE.

6. Comprender conceptos financieros básicos es una forma en que la educación financiera influye en las decisiones de los jóvenes
7. Planificar y establecer objetivos financieros.

Chipre

1. Muchos estudiantes se interesaron por los conocimientos financieros después de asistir a un seminario sobre finanzas personales organizado por la universidad.
2. La educación financiera ha influido en las decisiones de los jóvenes estudiantes al permitirles tomar decisiones informadas sobre la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión. Por ejemplo, un estudiante podría optar por crear un presupuesto para sus gastos mensuales después de aprender sobre la importancia de administrar el dinero de manera efectiva.
3. Los estudiantes utilizan sus habilidades de educación financiera para evaluar las opciones universitarias mediante el análisis de tarifas, ayuda financiera y becas.
4. Ha influido en las decisiones tomadas a la hora de elegir una determinada carrera profesional.
5. La educación financiera puede influir en las decisiones de los jóvenes estudiantes ayudándoles a priorizar la responsabilidad financiera sobre las ganancias a corto plazo.
6. La educación financiera juega un papel crucial en la configuración de las decisiones de los jóvenes estudiantes al brindarles el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas.
7. Los jóvenes deben comprender que cómo administrar el dinero es una habilidad clave para la vida que se requiere en todos los aspectos de la vida adulta.

España

1. Les permite gestionar mejor sus propios recursos y obtener una mayor comprensión del mundo que los rodea, especialmente cuando se trata de una educación que no han recibido en casa.
2. A través de proyectos prácticos que simulan situaciones financieras reales, los estudiantes aprenden a gestionar recursos y a tomar decisiones informadas de ahorro e inversión.
3. Por ejemplo, en una parte del plan de estudios en la que trabajamos con simulaciones presupuestarias, los estudiantes han aprendido a tomar decisiones sobre gastos, ahorros e inversiones, etc. Esto influye

positivamente en sus elecciones y, con suerte, en sus decisiones financieras en el futuro.

4. Los estudiantes que han participado en programas relacionados con educación financiera, etc. se consideran más preparados o tienen conocimientos más concretos.
5. Por ejemplo, uno de los estudiantes de primer año de ADE decidió refinanciar su préstamo universitario porque conocer las tasas de interés, los tipos de préstamos y los términos de una manera más concreta le permitió tener control sobre su propia situación financiera.
6. Cómo piensan sobre su futuro, su plan de estudios, etc. Los jóvenes con educación financiera son más responsables, autónomos en su toma de decisiones y en la forma de pensar sobre su futuro.
7. Una mejor gestión de su presupuesto para afrontar la vida independiente con más seguridad y poder centrar sus esfuerzos en sus estudios.

Polonia

1. Planean inversiones en su primer automóvil o vivienda. Pueden planificar su presupuesto. Con esto también potencian sus habilidades de toma de decisiones y pensamiento crítico.
2. Los jóvenes estudiantes tienen buenas habilidades digitales en estos tiempos y pueden utilizar la banca electrónica y leer gráficos para comparar monedas, entre otras cosas que influyen en sus decisiones sobre ahorros o gastos para viajar por Europa.
3. Cambio de hábitos de consumo.
4. Los jóvenes sienten curiosidad por el mundo y con conocimientos financieros pueden planificar viajes, estimar cuánto necesitan ahorrar y qué país pueden permitirse visitar.
5. De hecho, los estudiantes jóvenes compran más, lo que no necesariamente explica sus decisiones financieras acertadas. Por otro lado, conocen mejor el valor del dinero, cuánto vale y tienen aplicaciones que les ayudan con cuestiones financieras.
6. Aceptan trabajos a una edad temprana para poder recibir un subsidio.
7. Compran cosas muy rápido. Sus habilidades de gestión financiera son a veces muy bajas. Como resultado, necesitan pedir dinero prestado y reducir algunos gastos planificados de antemano.

Portugal

1. Los encuestados respondieron que es importante que los adolescentes aprendan a gestionar su "asignación mensual".

2. A convertirse en consumidores más inteligentes, adquiriendo conocimientos financieros que les ayuden en el futuro a tomar mejores decisiones y a ser más conscientes del valor del dinero.
3. Tome mejores decisiones y administre mejor y más eficientemente su dinero, y pueda tomar decisiones bien informadas respecto de solicitudes financieras y créditos a largo plazo.
4. Aumentar su percepción del mundo adulto, donde es necesario priorizar el uso del dinero para los gastos necesarios y no los superfluos.

¿Puede compartirnos colaboraciones o asociaciones exitosas que hayan contribuido significativamente a promover la educación financiera entre los jóvenes?

Italia
Ningún participante pudo responder la pregunta.
Rumania
<ol style="list-style-type: none"> 1 Escuela de dinero 2 Educación financiera y tutoría. 3 cursos IBR 4 Colaboraciones con empresas del sector, turismo, y bancario. 5 Bancos con ONG para la educación financiera. Escuelas y ONG 6 Hemos colaborado en el pasado con instituciones que especializarse en educación financiera para venir y enseñar a los jóvenes los conceptos básicos que necesitan. 7 Tuvimos una exitosa colaboración con una consultora financiera y una institución bancaria para organizar un extenso seminario sobre planificación financiera y gestión de riesgos.
Chipre
<ol style="list-style-type: none"> 1. Las colaboraciones entre instituciones financieras, organizaciones educativas y agencias gubernamentales han contribuido significativamente al avance de la educación financiera entre los jóvenes. Por ejemplo, asociaciones entre bancos y escuelas para ofrecer talleres de educación financiera. 2. Colegios e instituciones financieras, ONG, Gobiernos... y agentes de diversos sectores.

3. Programas de educación financiera en las escuelas: las colaboraciones entre instituciones educativas, agencias gubernamentales e instituciones financieras han llevado al desarrollo y la implementación de programas de educación financiera en las escuelas.
4. El conocimiento financiero fuera de las escuelas y el papel que los padres y la familia pueden desempeñar un papel muy importante.
5. No hay tantas colaboraciones en Chipre. Algunos bancos colaboran con universidades.
6. Las organizaciones sin fines de lucro dedicadas a la educación financiera a menudo se asocian con escuelas para ofrecer programas.
7. No hay mucho de esto en Chipre, por lo que sería fantástico tener más colaboraciones.

España

1. La colaboración con entidades bancarias locales (Cajamar) nos ha permitido organizar charlas y talleres como 'Finanzas que te hacen crecer' para alumnos de 3º y 4º de la ESO.
2. El año pasado hicimos un proyecto de educación financiera con Abanca por ejemplo para alumnos de 2º y 3º ciclo de primaria, secundaria y formación profesional básica. El proyecto tenía como objetivo brindarles educación financiera con elementos de historia, arte, literatura y los ODS.
3. Hemos participado en el concurso Finanzas para Todos, que trata de llevar la educación financiera al aula. No importa lo que enseñes, ya sea historia, matemáticas o lo que sea. La educación financiera es algo que se aplica a todo y se suma al desarrollo de otras habilidades importantes que están en el programa, como el emprendimiento, las matemáticas, el idioma... (competencias transversales).
4. Hay algunos programas de educación financiera en España que funcionan muy bien y se elaboran y presentan en colegios e institutos. Aquí en la universidad también creamos concursos como el de Cultura Financiera, que ya va por su 3ª edición. Abarca desde 3 eso hasta 2 bachillerato.
5. Hemos colaborado con empresas locales para brindar a los estudiantes experiencias prácticas y charlas sobre finanzas personales.
6. Sesiones de educación financiera con empresas
7. no, la verdad es que este es un tema que no tratamos mucho.

Polonia

1. Los bancos polacos prepararon podcasts y llevaron a cabo investigaciones para educar sobre conocimientos financieros y habilidades clave en el área de las finanzas.
2. Oportunidades de tutoría y observación laboral en el trabajo.
3. Curso online y vídeos del proyecto Erasmus FIL – Finanzas en la vida cotidiana: <https://fil.erasmus.site/e-learning/>
4. Un ejemplo puede ser la cooperación de las escuelas con las empresas para mejorar las habilidades y con Excel.
5. Bakcyl: banqueros para la educación financiera de los jóvenes. Es para que las escuelas participen en lecciones de educación financiera.
6. Sé que las instituciones públicas, especialmente las oficinas de desempleo, organizan capacitaciones sobre temas financieros, incluyendo cómo preparar el flujo de caja, hacer presupuestos, calcular préstamos y hacer provisiones.
7. Entre escuelas en proyectos de aprendizaje entre pares o concursos sobre el valor del dinero.

Portugal

1. Proyectos en la escuela y en la comunidad que implican toma de decisiones y una cierta cantidad de inversión... no sólo requieren que los jóvenes administren un presupuesto limitado, sino que también les exigen invertir tiempo y esfuerzo para aprender el valor de las cosas (más allá del precio).).
2. Los Mini Héroes del Ahorro - DS Intermediários de Crédito Águeda
3. Fundación Copertino de Miranda con el proyecto "Ahorrar es ganar".

¿Cuáles son los principales desafíos financieros que enfrentan los jóvenes de 15 a 18 años?

Italia

3 se referían a la capacidad de los jóvenes para comprender el valor real del dinero y, en consecuencia, del trabajo, dos respuestas destacaron la capacidad de los jóvenes para distinguir lo que es realmente necesario comprar de lo que no lo es.

Rumania

- 1 Preparativos, vicios, cantidades de dinero requeridas diariamente, banquetes, etc.

- 2 Los deseos más comunes entre los jóvenes son el entretenimiento, y la atracción por deseos mal gestionados corre el riesgo de socavar la estabilidad financiera.
- 3 Los estudiantes no son educados en emprendimiento, y las escuelas no ofrecen suficientes cursos/información sobre este tema.
- 4 Administrar el dinero de bolsillo. Modelos a seguir.
- 5 Consideran importante invertir en ropa y productos que les hagan lucir bien.
- 6 Presupuesto familiar
- 7 Las debilidades están relacionadas con la falta de conocimiento concreto del entorno empresarial en Rumania.
- 8 Gestión de recursos económicos, a menudo limitados, para adquirir todo lo necesario para la escuela, pero también para la vida diaria.
- 9 Demasiado no esencial, negativo, e información irrelevante en línea. A los jóvenes no se les enseña a tomar decisiones y no saben cómo interpretar la información.

Chipre

1. Gastos de educación, como tasas universitarias.
2. Presupuestar, ahorrar y comprender la deuda
3. Conocimientos financieros limitados y desafíos económicos.
4. Independencia y emancipación
5. Pueden tener dificultades para distinguir entre necesidades y deseos, evitar el gasto impulsivo y carecer de acceso a servicios financieros asequibles.
6. Muchos estudiantes jóvenes enfrentan el desafío de gestionar los préstamos estudiantiles y las deudas contraídas durante la educación superior. Elaboración de presupuestos y planificación financiera: La elaboración de presupuestos y la planificación financiera pueden ser tareas desalentadoras para los estudiantes jóvenes que manejan sus finanzas de forma independiente por primera vez. Oportunidades limitadas de ingresos y empleo: los estudiantes jóvenes pueden enfrentar oportunidades limitadas de ingresos y empleo, especialmente si equilibran la escuela con el trabajo a tiempo parcial o las pasantías.
7. La falta de financiación formal

España

1. Gestión de recursos, escasez de recursos cuando están disponibles, falta de conocimiento.
2. Falta de comprensión del sistema financiero, presión para acceder a productos de consumo y mala planificación para el futuro.

3. La presión del consumismo hoy.
4. El desconocimiento sobre cómo administrar el dinero, lo poco que tienen a esa edad y la presión de la sociedad por tener cosas, sobre todo gadgets tecnológicos como los iPhones. Generan ansiedad y se concentran en cómo conseguirlos incluso si la familia no puede pagarlos, etc.
 - Consumismo - Desconocimiento de programas de ahorro - Tendencias tecnológicas - Falta de gestión entre otros.
5. Comprender conceptos financieros básicos, tomar decisiones de gasto y actuar responsablemente.
6. Dependiendo de la situación económica de la familia, estos desafíos serán más o menos: financiar la educación superior y financiar sus finanzas personales. En muy pocos casos se plantean ahorrar para el futuro.

Polonia

1. Gastos, flujo de caja, planificación de las finanzas.
2. Estar en débito.
3. No tienen suficientes recursos para tomar muchas decisiones.
4. Los jóvenes no saben cómo planificar el ahorro y definir sus ingresos.
5. Piden préstamos pero no son conscientes de cuánto tendrán que devolver.
6. El problema sigue siendo lo básico. Los jóvenes estudiantes no conocen los conceptos básicos de las finanzas, cómo ahorrar, cuánto gastar para tener suficiente dinero y cómo planificar y hacer un presupuesto.
7. Ahorro, cómo y por qué.
8. Cuando cuentas, aún debes contar contigo mismo. El desafío es el acceso a la formación sobre educación financiera e incluirla en los currículos.

Portugal

1. Mucha dispersión y gran atractivo para el consumo, con los jóvenes teniendo dificultades para tomar buenas decisiones y gestionar sus presupuestos... lo quieren todo y piensan que "alguien" tiene que financiarles
2. El hábito de ahorrar. Si entienden que el dinero no es infinito, aprenderán antes la importancia de ahorrar y dedicar esos ahorros a cosas esenciales o a las que más les gustan.
3. Administrar sus recursos financieros, las tarjetas y su uso racional.
4. Que sus padres no tienen la capacidad de darles los bienes superfluos que desean y, al estar mal informados, se sienten frustrados.

--

¿Qué tan conscientes están los jóvenes de este grupo demográfico de los programas de educación financiera disponibles?

Italia	
	Todas las respuestas (nueve respuestas en total) destacaron la falta de conciencia de los jóvenes en el campo financiero y con respecto al programa de educación financiera.
Rumania	
1	A esta edad, el 60% de los adolescentes ven los programas de educación financiera como un curso optativo, preferiblemente para seguir siéndolo.
2	Los programas de Educación financiera no se promueven lo suficiente entre las escuelas/
3	Muy poco
4	Los jóvenes no saben mucho sobre los programas de educación financiera disponibles. La información no parece estar tan fácilmente disponible ni promocionada como debería.
5	Los jóvenes son menos conscientes de estos programas porque no están adecuadamente integrados en el currículum escolar o universitario.
6	Los jóvenes de grupos minoritarios tienen acceso limitado a información sobre programas de educación financiera
7	Algunos programas de educación financiera se promueven a través de canales de redes sociales que los jóvenes no utilizan con frecuencia o que proporcionan información incorrecta y poco clara
Chipre	
1.	Normalmente no se dan cuenta por la falta de interés.
2.	En esta época, la escuela y los profesores tienen un impacto significativo en los estudiantes. En general, es más probable que los estudiantes sean conscientes de los programas de educación financiera si se integran activamente en el currículum escolar.
3.	En general no conocen los programas y oportunidades que están disponibles para ellos.
4.	Muchos estudiantes de este grupo demográfico conocen los programas de educación financiera disponibles para ellos, en

particular los integrados en su plan de estudios escolar. Sin embargo, los niveles de conciencia pueden variar.

5. Creo que hay un desconocimiento de las posibilidades de educación financiera que existen hoy en día, por eso es importante generar conciencia.
6. El nivel de conciencia entre los estudiantes de Chipre sobre los programas de educación financiera disponibles puede variar dependiendo de varios factores, incluidos los esfuerzos de divulgación de las organizaciones que ofrecen dichos programas, la integración de la educación financiera en el plan de estudios escolar y el énfasis general puesto en la educación financiera dentro del sistema. sistema educativo
7. Normalmente no se les informa sobre iniciativas y programas. Sin embargo, con internet tienen acceso a diversos sitios web y recursos digitales.

España

1. No es común.
2. Falta de concienciación entre estudiantes con dificultades sociales.
3. Sólo aquellos que han participado, por supuesto, lo conocen y han trabajado en ello.
4. Se necesita mucha más conciencia, por supuesto, por parte de las instituciones estatales centrales y a nivel autonómico y local, entidades financieras cooperantes con el sector educativo y las instituciones públicas.
5. en pocos casos
6. La mayoría de ellos no conocen los programas disponibles.
7. No lo creo, ni siquiera yo los conozco.

Polonia

1. No son conscientes. Son los adultos los que saben de ellos.
2. Hay poca información disponible. Intentamos asesorarles en la universidad sobre los diferentes programas disponibles, incluidos los Erasmus.
3. No tienen esta información.
4. El nivel de concienciación sigue siendo bajo.
5. La situación es mejor, pero los medios de comunicación deberían anunciar los programas de educación financiera para que más jóvenes puedan participar en ellos y mejorar sus conocimientos.
6. 50/50.
7. El nivel es bajo.

Portugal

1. No conocen mucho los programas existentes, aunque reconozco que también falta oferta.
2. Es muy importante el ejemplo que dan los padres en su relación con el dinero. En este sentido, es fundamental que los niños aprendan desde pequeños a distinguir qué gastos son imprescindibles y cuáles no, a comparar productos y las ventajas del ahorro. Algunos de estos jóvenes ya tienen conocimientos financieros.
3. Creo que no lo saben o que no están muy bien informados.

3. EVENTOS QUE HAN INFLUENCIADO EN EL NIVEL DE DESARROLLO DE HABILIDADES EL ESTADO DE LAS HABILIDADES

Las competencias que se desarrollan en los países están estrechamente ligadas a su dinámica histórica, económica y social. En primer lugar, analizaremos de forma resumida los acontecimientos más relevantes que han afectado a todos o a la mayoría de los países, como la entrada en el euro o la crisis financiera de 2008. Luego veremos los acontecimientos de cada país que han afectado a su desarrollo y a su impacto económico y social. historia. Analizar estos acontecimientos nos ayudará a comprender mejor los desafíos y respuestas comunes de Italia, Rumania, Chipre, España, Polonia y Portugal.

Adopción del euro:

- Italia cambió al euro en 2001, lo que provocó una reducción de la tasa de desempleo y un aumento de las exportaciones. Pero también ha sido criticada por ser una regla cardinal que deja a la gente a merced de los mercados privados y eleva los precios de cualquier cosa que la gente compre.
- Chipre Aceptó el euro porque en realidad forma parte de la Unión Europea y experimentó otras modificaciones públicas e inteligentes, como la investigación y el desarrollo, reformas en el ámbito de los servicios y una situación económica difícil, además de la solución turística. y también industrias orientadas a la exportación.
- El uso del euro en Portugal ha provocado muchos cambios en el país, entre ellos la posibilidad de un mayor comercio e inversión en el país, fondos financieros europeos para las comunidades y la adaptación de la normativa, las normas y el modelo a la realidad portuguesa. Si bien esto causó un gran golpe en las

- billeteras de los portugueses, como resultado de lo cual los precios a veces se cuadruplicaron.
- La incorporación a la eurozona en 2002, la última integración económica de España con la UE, cambiaría la moneda de España de forma permanente. Esta medida condujo a revisiones en la forma en que se había utilizado hasta entonces la política monetaria y a mayores oportunidades comerciales, pero, al mismo tiempo, requirió cambios en las prácticas económicas nacionales.
 - A diferencia de otros países de la Unión Europea, Polonia todavía mantiene su moneda nacional y no utiliza la misma moneda que la mayoría de los estados de la UE: el euro. Pero desde entonces su entrada a la Unión Europea en 2004 le ha atado las manos en cuestiones financieras y económicas, acercándola a los niveles de tipos de interés que la zona del euro tiene reservados.
 - Rumania es el único país, junto con Polonia, que ha mantenido su moneda nacional y aún no ha cambiado al euro. A pesar de ser miembro de la Unión Europea desde 2007, Rumania ha mantenido su moneda, el leu, en lugar de adoptar el euro.

EVENTOS RELEVANTES EN CADA PAÍS

ITALIA

Cada evento ha influido en la juventud y la economía italianas de manera diferente, moldeando sus perspectivas y desafíos al navegar las complejidades financieras y económicas.

Revolución moderna de Internet (2000): Italia fue testigo de una transformación sustancial en el uso de Internet en el año 2000, marcada por la aparición de algoritmos, redes sociales, banda ancha y conexiones móviles. La llegada de los teléfonos inteligentes ha beneficiado, pero también ha planteado desafíos, como información no verificada y programas financieros en las redes sociales.

Adopción del euro (2001): Italia hizo la transición al euro en 2001, lo que tuvo resultados positivos, como una reducción del desempleo y un aumento de los volúmenes de exportación. Sin embargo, las críticas incluyen el sometimiento a los mercados privados y aumentos significativos de precios para los productos cotidianos.

Crisis económica italiana (2008-2014): Italia enfrentó desafíos económicos después de 2008, con períodos de estancamiento y recesión, agravados por la crisis de deuda soberana de 2011. La crisis requirió medidas impopulares, incluidos recortes del gasto público y aumentos de impuestos.

Conflicto ruso-ucraniano: La invasión rusa de Ucrania en 2022 provocó turbulencias e incertidumbre en los mercados, lo que afectó a los precios de la energía, los costos del crédito y los mercados de exportación. Italia experimentó un aumento del PIB y del empleo a pesar de la reducción de las exportaciones a Rusia y Ucrania.

Detener nuevos Airbnbs y alquileres a corto plazo: Las regulaciones propuestas tienen como objetivo frenar los alquileres a corto plazo en los centros históricos de las ciudades, lo que provocó protestas, especialmente de estudiantes, por la preocupación por el aumento de los precios de los alquileres.

Impacto del COVID-19 en la juventud italiana: La pandemia de COVID-19 ha afectado significativamente a los jóvenes italianos, provocando síntomas como aislamiento social, soledad y desmoralización sobre el futuro, como destaca Simona Barbera del CPS Giovani del Hospital Niguarda. UNICEF informa que los problemas de salud mental preexistentes entre los jóvenes de 10 a 19 años podrían tener repercusiones negativas a largo plazo después de la pandemia. Un estudio del Istituto Superiore di Sanità (ISS) reveló problemas de conducta y diversos trastornos entre niños y adolescentes italianos durante la pandemia.

RUMANIA

Denominación (2005):

El proceso denominacional en Rumania en 2005 tuvo como objetivo abordar la alta inflación eliminando cuatro ceros de la moneda. Dirigido por Mugur Isărescu, el Banco Nacional hizo la transición a un régimen de metas de inflación, lo que señaló un cambio hacia una gestión más estricta de la inflación para lograr eficiencia económica. La adopción del "nuevo leu" (RON) tenía como objetivo mejorar la estabilidad monetaria, aumentar la confianza de los inversores y mejorar el clima de inversión. Sin embargo, afectó a los hábitos de ahorro y endeudamiento, y los cambios en los valores nominales afectaron a personas y empresas.

Crisis financiera de 2009:

Rumania enfrentó la crisis financiera de 2009 con optimismo inicial, lo que resultó en la negación de su gravedad. El PIB se desplomó un 7,1% y el gobierno buscó un paquete de financiación exterior de 20.000 millones de euros. Los tramos del FMI se utilizaron principalmente para cubrir el déficit presupuestario, lo que provocó recortes salariales y un aumento del desempleo. Más de 250.000 personas perdieron sus empleos, lo que afectó los pagos de préstamos y el consumo. El acceso a los préstamos bancarios disminuyó a medida que las empresas congelaron las contrataciones y recortaron los salarios, lo que exacerbó los desafíos económicos.

Fase de Deflación (2016-2017):

Después de la crisis de 2009 y la caída de los precios del petróleo, la deflación golpeó a Rumania (por primera vez desde 1989) y el comportamiento de los consumidores también cambió. Muchos consumidores comenzaron a pagar sus deudas y ahorrar más, reduciendo el gasto necesario para mantener el crecimiento de la economía. El Banco Nacional de Rumania reaccionó con condiciones monetarias más flexibles, mientras bajaba las tasas y recortaba también los coeficientes de reserva para estimular el crédito y la economía frente a la débil demanda de los consumidores.

En conjunto, estas tendencias son indicativas de la volatilidad económica en Rumania y su curso económico durante las últimas tres décadas se ha visto significativamente influenciado por las políticas para contrarrestar la inflación y gestionar las crisis financieras y estimular el crecimiento económico.

CHIPRE

Chipre está étnicamente dividido entre grecochipriotas y turcochipriotas. La división étnica tradicionalmente reflejaba la práctica de sistemas educativos separados. La isla fue declarada independiente en 1960 como parte de los acuerdos que se hicieron entre Grecia, Türkiye y el Reino Unido. Los conflictos armados de 1963 y 1974 son los fenómenos que separaron el campo de convivencia de las dos comunidades y por tanto dividieron la isla. Aunque Chipre accedió a la UE en 2004, el acervo comunitario se aplica suspendido en las zonas bajo control efectivo de la República de Chipre.

Cambios sociales y económicos:

La crisis económica de 2013 impulsó importantes reformas, centradas en lograr transformaciones sistémicas e implementar la Agenda 2030. Los esfuerzos se han dirigido a la paz, el empoderamiento de los jóvenes, la erradicación de la pobreza, la salud, las energías renovables, el trabajo decente, la igualdad de género y la conservación marina. El país da prioridad a la reforma de la política de bienestar social, el desarrollo agrícola, la gestión de los recursos hídricos y la legislación sobre igualdad de género.

Impactos legislativos y políticos:

Chipre está vinculado a la economía rusa; no obstante, la economía ha mostrado un crecimiento notable por encima de los promedios de la UE. Participan en el desarrollo de sectores de servicios no turísticos e industrias orientadas a la exportación como parte de los esfuerzos por diversificar la economía. En este sentido, los planes de recuperación y resiliencia, los Fondos de Cohesión de la UE y las estrategias de crecimiento competitivo a largo plazo son elementos importantes que necesariamente deben acompañar a la diversificación económica y el cultivo de la productividad. Esto se debe a los bajos niveles de inversión para aumentar la productividad del capital y la

mano de obra, la baja inversión en tecnología digital y ecológica y el aumento de las tasas de interés.

Eventos relevantes a nivel nacional, global y europeo:

La UE se centra en promover la educación financiera entre sus ciudadanos y la Comisión apoya a los Estados miembros en el desarrollo de políticas, programas y materiales de aprendizaje en materia de educación financiera. El Banco Central de Chipre ha lanzado iniciativas para mejorar la educación financiera, reconociendo su importancia para el bienestar individual y económico.

Implicaciones para los programas de desarrollo de habilidades:

La educación financiera desempeña un papel crucial en el bienestar individual y económico, con implicaciones para los programas de desarrollo de habilidades en Chipre. Estas incluyen fomentar una mentalidad de crecimiento, establecer objetivos financieros claros, gestionar riesgos, aprovechar oportunidades, adoptar modelos exitosos, promover la autoimagen, priorizar la liquidez, adoptar el aprendizaje permanente e invertir en oportunidades de generación de ingresos.

ESPAÑA

El contexto histórico reciente de España, en particular la crisis financiera de 2008 ha influido profundamente en las actitudes y decisiones financieras. La crisis provocó agitación económica, alto desempleo y devaluación de la propiedad, lo que provocó un cambio hacia un comportamiento financiero cauteloso. Este período enfatizó la importancia del ahorro, la planificación y la gestión financiera prudente. Se implementaron reformas regulatorias destinadas a mejorar la supervisión y la transparencia en el sector financiero para prevenir crisis futuras.

Después de 2008:

Después de 2008, España se centró en la reestructuración y recuperación económicas, implementando reformas para estabilizar el sector financiero y restaurar el crecimiento. Las iniciativas incluyeron la reestructuración bancaria, medidas de austeridad y mayores esfuerzos de educación financiera. La crisis impulsó un cambio cultural hacia prácticas financieras conservadoras, con énfasis en el ahorro y la estabilidad a largo plazo.

Cambios sociales y económicos:

Los cambios en el empleo o en los costos de vida, así como las modificaciones en los sistemas de bienestar social, han influido en la percepción y la gestión financiera. La mayor flexibilidad en la forma en que trabajamos, las oportunidades empresariales y los mayores costos de vida otorgan una mayor importancia al bienestar financiero de

las personas mayores. Las nuevas condiciones para el bienestar social incluyen una mayor resiliencia financiera y una mayor autosuficiencia.

Legislativo y político:

Los impactos en España priorizan las iniciativas de educación financiera para empoderar a los ciudadanos. La educación financiera obligatoria en las escuelas dota a los jóvenes de habilidades financieras esenciales, mientras que las regulaciones financieras priorizan la protección y la transparencia del consumidor. Las políticas gubernamentales que ofrecen incentivos fiscales para el ahorro y la inversión alientan el comportamiento financiero responsable y la acumulación de riqueza.

POLONIA

El camino histórico de Polonia, especialmente la trayectoria de una economía de planificación centralizada a una economía realmente de mercado ha desempeñado un papel enorme en la educación financiera de la población. Cuando el comunismo colapsó en 1989, la educación financiera necesitó un cambio de paradigma completo a medida que las nociones de banca personal y planificación de inversiones se volvieron relevantes. Implementaron reformas educativas para integrar la educación financiera en el sistema educativo, enseñando a los estudiantes las habilidades clave necesarias para funcionar en una economía de mercado.

La adhesión de Polonia a la Unión Europea en 2004 también ayudó a desarrollar aún más sus habilidades financieras, al adaptar su sistema educativo y su marco regulatorio financiero a los estándares de la UE. Entre otras cosas, la membresía en la UE permitió programas educativos personalizados en materia de educación financiera respaldados por instrumentos y financiación de la UE. La crisis financiera mundial de 2008 expuso la falta de educación financiera y se han renovado los esfuerzos para incorporarla al plan de estudios nacional y a la educación de adultos.

La revolución digital y las tecnologías financieras en Polonia también se ha visto influenciado por los avances tecnológicos. Una iniciativa para crear educación financiera digital, especialmente en materia de seguridad online y sistemas de pagos digitales. Con estos avances en tecnología, los sistemas educativos y las campañas de concientización se han adaptado de manera similar para garantizar que las personas sepan cómo navegar de manera segura en este mundo financiero digital.

Legislativo y político:

Las reformas han desempeñado un papel clave en la redefinición del desarrollo de habilidades en Polonia. La implementación de los marcos y políticas educativos de la Unión Europea ha llevado a Polonia a elevar sus estándares y competencias educativas

para alinearse con los estándares europeos. Estrategias nacionales como la Estrategia Integrada de Habilidades 2030 reflejan el compromiso de mejorar el aprendizaje permanente, la educación financiera y las habilidades digitales entre la población polaca.

Crisis financieras globales, como la recesión económica de 2008 y la reciente pandemia de COVID-19, han puesto de relieve la importancia de la resiliencia financiera. En consecuencia, se ha prestado mayor atención a la incorporación de la educación financiera en los programas educativos para dotar a los ciudadanos de las habilidades necesarias para gestionar los desafíos financieros de forma eficaz.

La participación de Polonia en programas europeos colaborativos de mejora de las capacidades, aprovechando la financiación y la experiencia de la UE, ha impulsado las iniciativas nacionales. Estas asociaciones han facilitado el intercambio de mejores prácticas y tecnologías educativas innovadoras que mejoran el desarrollo de habilidades. Las lecciones aprendidas de crisis económicas, disrupciones tecnológicas e implementaciones de políticas pasadas continúan informando el perfeccionamiento y la expansión de las estrategias de desarrollo de habilidades, garantizando que sigan siendo relevantes y con visión de futuro.

PORTUGAL

Portugal pasó por algunos cambios significativos que cambian la forma en que los portugueses ven el aspecto financiero de la vida e impactan sus vidas, el poder adquisitivo y la confianza en el sistema financiero y político.

Dictadura portuguesa: Durante 41 años Portugal estuvo bajo dictadura, lo que impactó el acceso de la gente a la educación y a los recursos, que todavía se siente hasta hoy en el nivel de alfabetización en general y en el acceso a los recursos económicos, sobre todo en las aldeas más pequeñas.

Portugal se convirtió en miembro de la UE en 1986. En ese momento su economía pasó por cambios considerables, como aumentos comerciales y acceso a fondos de la UE, pero también la obligación de respetar y seguir la legislación y las leyes europeas. Estas opciones han tenido efectos económicos en el contexto brasileño en términos de decisiones de inversión, cambios en los patrones comerciales (y por ende arancelarios) y, en consecuencia, en el desempeño comercial y económico general.

Cambio de EURO: Después de formar parte ya de la zona económica europea, se introdujo la eurodivisa, lo que impactó enormemente en el poder adquisitivo de los portugueses, 1 euro equivalía a 200.461 escudos locales, y con ello el diferente valor del bien, algo que costaba 50 escudos para facilitar las cosas al sistema, pasó a ser de 0,50 euros, la mayor parte del precio cuádruple.

Crisis financiera de 2008: La crisis financiera de 2008: Portugal, como muchos otros países, quedó atrapado tras la crisis financiera mundial que provocó recesiones, desempleo y menores niveles de confianza en el sistema económico. La crisis sanitaria española ha supuesto un cambio considerable en el comportamiento de gasto y ahorro cotidiano de los portugueses.

Portugal, que había sido golpeada por la crisis de deuda soberana de la eurozona luego de la crisis financiera global de 2008, introdujo medidas de austeridad para tratar de reducir su deuda pública. Implicaron una combinación de aumentos de impuestos, reducciones salariales del sector público y recortes en las prestaciones de bienestar social. Como consecuencia de ello, los consumidores recortaron gastos, mientras que los hogares se volvieron cautelosos con sus finanzas.

Quiebra del Banco Espírito Santo: Por mala gestión y malas inversiones, algunas de ellas totalmente legales, el Banco Espírito Santo, estuvo al borde de la quiebra, lo que hizo que mucha gente perdiera dinero, incluso con la protección de la ley portuguesa, el dinero que se devolvía al cliente no era incluso cerca de lo que perdieron.

Escándalo de corrupción política: El primer ministro portugués y algunos otros ministros fueron condenados por corrupción y arrestados, lo que incluso afectó la confianza de los portugueses en el sistema y tuvo un impacto en la confianza económica.

Pandemia de COVID-19: La pandemia de COVID-19, que comenzó en 2020, tuvo profundos efectos en la economía portuguesa. Los confinamientos, las restricciones de viaje y el cierre de empresas provocaron pérdidas de empleo, reducción de los niveles de ingresos y cambios en el comportamiento de los consumidores. El trabajo remoto, las compras en línea y los servicios digitales experimentaron una mayor adopción, mientras que sectores tradicionales como el turismo y la hostelería sufrieron.

Políticas gubernamentales y elecciones:

Los cambios en las políticas gubernamentales, como las tasas impositivas, las leyes laborales y los programas de bienestar social, también pueden tener impactos económicos reales debido al cambio en el comportamiento económico. Todo lo cual puede alterar la política económica y las regulaciones en todo el escenario multinacional, influyendo en la multitud de decisiones que toman los inversores, la confianza de los consumidores y la actividad económica en su conjunto.

Avances tecnológicos: Los avances tecnológicos, como la proliferación del comercio electrónico, la banca digital y los sistemas de pago móvil, han transformado la forma en que los portugueses realizan transacciones financieras y administran sus finanzas.

Estos cambios tecnológicos han influido en los hábitos de gasto y las preferencias de los consumidores.

4. CONCLUSIONES / RECOMENDACIONES Y LECCIONES

El informe final del proyecto MAYFIN presenta un análisis exhaustivo del estado actual de la educación financiera y las habilidades relacionadas entre los jóvenes de varios países socios. Este estudio utilizó metodologías de investigación documental y de campo para recopilar datos e ideas, combinando revisiones de literatura y documentos de políticas existentes con relatos de primera mano de educadores y organizaciones juveniles.

La investigación documental reveló que la educación financiera varía mucho según la región y el grupo objetivo. También destacó las dificultades que enfrentan los jóvenes, incluida una dependencia generalizada de fuentes informales de información financiera y un patrón divergente de impacto de las políticas educativas nacionales. Mientras tanto, la investigación de campo a través de encuestas y entrevistas con educadores y miembros de organizaciones juveniles proporcionó información específica sobre las brechas de conocimiento identificadas, así como las oportunidades para desarrollar herramientas educativas más atractivas y contextualmente relevantes.

La educación financiera en Italia es un enfoque multidisciplinario que abarca también diferentes materias en la escuela. Tal esfuerzo requiere la colaboración entre diferentes organismos gubernamentales (como el Ministerio de Educación) y organismos financieros privados (como el Banco de Italia), con el fin de diseñar programas eficientes de educación financiera. La educación financiera combinada con el desarrollo profesional proporcionado por organizaciones sin fines de lucro es fundamental para el desarrollo de competencias básicas en los jóvenes. La atención debe centrarse en el sistema educativo, que debe integrar las habilidades sociales en el proceso de enseñanza: inteligencia emocional, toma de decisiones, planificación a largo plazo, etc. Esto se logra mediante la construcción de herramientas de enseñanza interactivas y la presentación de escenarios de la vida real en el sistema de vida existente. Programas de educación de habilidades (LSE).

Una forma de mejorar la educación financiera sería introducir la educación financiera obligatoria en las escuelas de Rumania, desde una edad muy temprana. Una mejor educación (tanto de acceso como de asequibilidad) y fuentes legítimas de conocimiento también contribuirán a aumentar la educación financiera. Para lograr esto, se deben forjar relaciones entre ONG, bancos privados y agencias gubernamentales para producir programas detallados de capacitación financiera. Fomentar las habilidades de pensamiento crítico para analizar y evaluar la información financiera y promover el

pensamiento reflexivo podría reducir potencialmente estos conceptos erróneos sobre el consumismo. Los rumanos han demostrado ser extremadamente resilientes y adaptables en medio de dificultades financieras y es fundamental aprovechar esto. Además, es necesario tomar medidas para remediar el cambio histórico de ahorradores a prestatarios, afirmó, subrayando la necesidad de seguridad financiera a largo plazo.

Otras iniciativas de educación financiera de alta prioridad en Chipre deberían centrarse en sus bajos niveles de educación financiera, especialmente entre los grupos vulnerables. Las conferencias y colaboraciones internacionales podrían ayudar a difundir las mejores prácticas y aprender de expertos globales. Desde hacer accesible la educación financiera hasta disfrutarla para los jóvenes a través de programas educativos interactivos como juegos y conferencias. Las prácticas eficaces de gestión financiera requieren fortalecer el pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo.

Más allá de esto, es imperativo que la educación en finanzas personales continúe integrándose en los planes de estudio escolares y seminarios universitarios; esto podría ser una colaboración con las instituciones financieras en términos de llevar sus servicios especializados y recursos educativos enfocados a los jóvenes.

En España es necesario ampliar los programas de cultura financiera en la escuela, ofreciendo charlas, talleres y materiales dirigidos a cada grupo de edad. Estas iniciativas, sin embargo, dependen de la capacidad de ecosistemas enteros para trabajar juntos para realizar cambios y, por lo tanto, para tener éxito en la implementación de tales iniciativas en educación, es necesario abordar las limitaciones de recursos y la resistencia al cambio en el sistema educativo. Para abordar los principales desafíos financieros que enfrentan los jóvenes estudiantes, sería beneficioso sentar las bases para un ahorro y consumo responsables, al mismo tiempo que mejoran su comprensión de las leyes financieras. Es vital invertir en planificación financiera y programas educativos que se adapten a las personas que están experimentando una situación social y económica difícil desde su temprana edad. De manera similar, es fácil entender que también promover el pensamiento reflexivo sobre cómo las decisiones financieras responden a cuestiones de equidad económica y bienestar social es fundamental para comenzar a garantizar que podamos enseñar con éxito a todos a tener más conocimientos financieros.

Polonia está trabajando activamente para cultivar una generación de jóvenes con conocimientos financieros involucrando a los jóvenes en algunas iniciativas innovadoras dirigidas por pares a través de redes sociales, juegos y otras plataformas creativas, pero necesita unir fuerzas y construir colaboración entre instituciones educativas, instituciones y tecnología financieras y empresas a establecer un programa integral de educación financiera.

También es necesario abordar las disparidades sociales, que son tan importantes hoy en día, para garantizar que todos los jóvenes puedan de alguna manera acceder a oportunidades para mejorar su educación financiera. En la práctica diaria, la educación financiera se refuerza a través del pensamiento crítico, la toma de decisiones, la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo. Una buena iniciativa para promocionar es aprovechar campañas como el Año Europeo de las Capacidades para fomentar el aprendizaje permanente y la adaptabilidad. Estas medidas tendrían que difundirse y compartirse entre escuelas e instituciones financieras para ganar fuerza.

Portugal Actualmente está implementando el Plan Nacional de Educación Financiera 2021-2025 para integrar la educación financiera en diversos sectores, como escuelas, lugares de trabajo e instituciones de apoyo a la ciudadanía, lo cual es muy positivo y debe ser tenido en cuenta en este estudio. Este plan incluye abordar la mejora de los programas de formación del profesorado para que tengan un impacto real en la mejora de la educación financiera en los centros educativos.

La implementación de habilidades para mejorar la resolución de problemas y el pensamiento reflexivo es importante y, para abordar la brecha de habilidades en educación financiera, alfabetización digital y pensamiento crítico, se están introduciendo intervenciones específicas. Portugal también está colaborando con organizaciones internacionales y gubernamentales para evaluar el progreso y aplicar las mejores prácticas en educación financiera.