

JAFLE

INFORME DE INVESTIGACIÓN Y RECOMENDACIONES



El viaje de los adultos desempleados desde la alfabetización financiera
hasta el espíritu empresarial
(JAFLE)

Erasmus Plus - Asociación de
cooperación en materia de educación
de adultos 2021-1-TR01-KA220-ADU-
000033446



Co-funded by the
European Union

Autor(es): FORMATIVE FOOTPRINT



Co-funded by
the European Union

Acrónimo del proyecto:

JAFLE

Título del proyecto:

El viaje de los adultos desempleados desde la alfabetización financiera hasta el emprendimiento

Número de proyecto:

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446

Subprograma o KA:

KA220 - Asociación de cooperación en la educación de adultos

Página web: <http://www.jafle.eu/>

CONSORCIO:



Tabla de contenidos

1. Introducción	4
2. Conclusiones de las actividades de investigación	5
2.1. Principios clave para diseñar una formación financiera, digital y empresarial para personas adultas	6
2.2. Principales retos para los educadores de personas adultas en materia de alfabetización financiera, competencias digitales y formación empresarial	7
2.3. Herramientas y metodologías	8
2.4. Posibles causas del fracaso de una formación	9
3. Directrices europeas	10
4. Referencias	13

1. Introducción

Este informe forma parte del proyecto JAFLE, un proyecto dentro del programa Erasmus Plus, con código 2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446. El proyecto tiene como objetivo crear un programa innovador de educación financiera basado en el emprendimiento y la alfabetización digital, mejorando el acceso de las personas adultas al mercado laboral. En él participan 5 organizaciones de 4 países: Turquía, España, Lituania y Grecia.

Gracias al rápido desarrollo de la tecnología en la actualidad, la alfabetización financiera se ha convertido en un tema de gran importancia en el entorno financiero, donde la gente tiene un acceso más fácil a los servicios financieros.

La alfabetización financiera es la capacidad de resolver problemas económicos considerando las condiciones financieras y tomando decisiones. Los avances en el ámbito digital también han propiciado el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros tanto para empresas como para particulares.

También se necesita información financiera y digital para que todos los responsables de la economía puedan acceder fácilmente a estos nuevos productos y servicios financieros y utilizarlos de forma eficaz. El desarrollo de la alfabetización financiera y digital también apoyará la participación de las personas en la vida empresarial y contribuirá a aumentar el bienestar financiero. Mediante el mencionado programa de formación, que se implementará tanto en instituciones educativas formales como no formales, se formará a nuevas generaciones con conocimientos financieros y se apoyará a las personas para que participen en el mercado laboral. Así, se promoverá el empleo y se incrementará el nivel de bienestar social.

El objetivo de este informe es ofrecer recomendaciones para orientar el desarrollo de un programa de formación financiera, digital y empresarial para personas adultas.

Para ello se han llevado a cabo las siguientes actividades:

- **Investigación documental**, para explorar la existencia de programas de educación financiera en los países participantes. La investigación se ha centrado en averiguar las siguientes cuestiones:
 - Conocer el estado del arte de la educación financiera
 - Exploración de las principales razones de la insuficiencia de la educación financiera
 - Explorar cuál debe ser el alcance de un buen programa de formación en educación financiera
 - Conocer las sugerencias para mejorar los programas de educación financiera en los países del consorcio
- **Entrevistas con educadores de personas adultas**, para explorar su opinión sobre la existencia y relevancia de los programas de educación financiera, digital y empresarial en cada uno de los países y su adecuación al grupo objetivo del proyecto. Se realizaron 25 entrevistas a educadores de adultos de los 4 países participantes.
- **Grupos focales de personas adultas**, para explorar la opinión de personas adultas poco cualificadas respecto a los cursos de formación en finanzas, competencias digitales y emprendimiento en sus países, así como su interés en aumentar sus conocimientos y competencias en estas áreas. En cada uno de los países participantes se ha realizado un grupo focal con adultos desempleados.
Los grupos de discusión se diseñaron con el objetivo de obtener información sobre los siguientes temas:

- su nivel de formación financiera
- su interés por los asuntos financieros
- su interés por participar en la formación en finanzas, competencia digital y espíritu empresarial

2. Conclusiones de las actividades de investigación

La alfabetización financiera se ha convertido en una **competencia clave** en la sociedad **del siglo XXI debido a** la presencia constante de las finanzas personales en nuestras vidas y a la estrecha relación que tiene con el bienestar personal y social.

El Foro Económico Mundial considera que la **educación financiera es una de las competencias básicas**, como la lectura y la escritura, y en la Unión Europea la educación financiera es una de las principales prioridades de la educación.

En todos los países analizados existe una clara **conciencia de la necesidad de promover programas de educación financiera en todos los niveles** educativos y un claro apoyo institucional a dichos programas.

Los participantes consideran que es fundamental **incorporar programas de educación financiera en el currículo escolar**, desde la educación primaria, y también se refieren a **la necesidad de una mayor formación financiera y empresarial para los profesores**, ya que la mayoría de ellos carecen de formación, tanto en relación con los contenidos como con las nuevas metodologías y tecnologías.

La investigación muestra que un buen programa de formación en alfabetización financiera, que incluya el espíritu empresarial y la competencia digital, debe abordar los siguientes **temas: Cuestiones financieras**, para proporcionar la capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas; **Espíritu empresarial**, porque constituye la dinámica básica del desarrollo económico; **Competencia digital y Espíritu empresarial creativo**, para enseñar a las personas no solo a crear una empresa, sino también a ver los obstáculos como oportunidades.

De la investigación también podemos concluir que **el principal reto** que debe perseguirse en este tipo de formación es **conseguir que los alumnos puedan extrapolar los conocimientos y habilidades adquiridos en un curso de educación financiera a su vida cotidiana, personal y familiar**.

La mayoría de los educadores de las organizaciones participantes **tienen una amplia experiencia en el campo de la educación financiera, ya que han impartido cursos de formación en este ámbito** en centros de enseñanza secundaria, universitaria y de adultos. Algunos de ellos también tienen experiencia en el sector bancario y trabajan como consultores financieros para diferentes organizaciones.

De las conversaciones con los educadores se desprende que es **necesario segmentar el grupo objetivo de "personas adultas"**. Así, los principios clave más importantes en el aprendizaje de personas adultas no serán los mismos si hablamos de personas adultas que necesitan mejorar su empleabilidad, de personas mayores jubiladas, de personas adultas que necesitan mejorar sus competencias digitales, de ex presidiarios, etc.

Por ejemplo, las personas mayores suelen manejarse bien, pero desconocen muchos aspectos de la banca. Son vulnerables a los fraudes y abusos financieros, por lo que es importante que sean conscientes de algunos principios clave y conozcan sus derechos.

En la educación de personas adultas, es necesario **proponerles información que les sea útil en su vida diaria** con ejemplos de aplicación concisos y abundantes. Es importante indicarles dónde pueden obtener ayuda e información en caso de problemas que les puedan surgir. Es necesario preparar respuestas para las preguntas más frecuentes.

2.1. Principios clave para diseñar una formación financiera, digital y empresarial para personas adultas

En las entrevistas realizadas a 25 educadores de personas adultas de los 4 países participantes, los educadores se refirieron a los siguientes **principios clave como los más importantes**:

- **La motivación de los alumnos**, ya que necesitan entender por qué necesitan aprender algo antes de implicarse plenamente en el proceso de aprendizaje. No sólo es necesario saber cómo motivar a las personas, sino también saber cómo implicarlas en su propio proceso de formación para que sean sujetos activos de su proceso de aprendizaje y así éste sea más significativo.
- **Incorporar la experiencia previa de las personas adultas**. La inclusión de la experiencia del alumnado en el proceso educativo no sólo tiene una importancia crítica, por varias razones. En primer lugar, la integración de las experiencias de las personas adultas en el proceso educativo facilita el aprendizaje y, además, la diversidad de experiencias es en sí misma una fuente de descubrimientos: en un grupo con experiencias diferentes, es mucho más probable que nazcan soluciones originales y creativas. En segundo lugar, es habitual pensar que el aprendizaje se produce como un puzzle de lego: para construir un piso más alto, hay que tener una base. También se utiliza la analogía de un rompecabezas: las nuevas piezas del rompecabezas se añaden a una imagen ya existente, en lugar de hacerlo individualmente de forma caótica. Lo mismo ocurre con los conocimientos y las habilidades: se forman sobre una base ya existente. Si un alumno recibe información que no puede relacionarse con conocimientos o experiencias anteriores, esa información no se integra en los conocimientos existentes del alumno. Por lo tanto, es importante que durante el proceso de aprendizaje se pregunte a los alumnos en qué medida la información recibida se corresponde con los conocimientos que ya tienen, qué saben ellos mismos sobre un tema concreto y cómo puede aplicarse esa información a sus vidas.
- **El objetivo de la sesión debe ser claro**: es importante darles por adelantado el plan educativo de aprendizaje a las personas adultas. Tanto a la hora de planificar las actividades con un grupo de personas adultas como a la hora de llevar a cabo una sesión, es importante tener claro el objetivo de la misma y saber qué criterios atestiguarán que se persigue o se consigue el objetivo.
- **Estilo de aprendizaje**
- **Criterios de éxito de la actividad**. Para poder evaluar el grado de consecución del objetivo, el educador debe haber definido de antemano criterios de éxito, es decir, signos que atestigüen que el objetivo se ha alcanzado con éxito. El éxito de una sesión se evidencia en el beneficio personal que recibe cada participante. Cuando todos los participantes se marchan con su propio conjunto de recomendaciones o herramientas prácticas; cuando todos los participantes han obtenido más claridad sobre cómo actuar en situaciones inesperadas que surgen en uno o más ámbitos; cuando han hecho nuevas amistades y/o tienen más confianza en otros participantes de la formación, una sesión suele considerarse exitosa.
- **Utilidad**: La formación debe ser útil y relevante para su vida personal y profesional.
- **Formación práctica, aprendizaje a través de la experiencia**: con la aplicación de metodologías activas como estudios de casos, simulaciones y escenarios virtuales, que exponen a los alumnos a situaciones de la vida real.
- **Adaptación** de los planes de formación para hacer frente a nuestros entornos económicos, sociales y digitales en constante evolución y poder proporcionar las competencias pertinentes para las necesidades profesionales y personales de los adultos.

- La mejora de las **habilidades blandas** se considera de suma importancia en la educación de adultos, ya que los alumnos adquieren habilidades de comunicación, espíritu de trabajo en equipo y una actitud positiva, que son esenciales en el lugar de trabajo. En este sentido, también es necesario **fomentar en ellos el espíritu crítico**, para dotar a los adultos de autonomía intelectual y permitirles tomar decisiones libres e informadas.
- **Feedback**: recibir la opinión de los individuos después de la sesión de formación.
- **Actualización continua** de los programas de formación

2.2. Principales retos para los educadores de personas adultas en materia de alfabetización financiera, competencias digitales y formación empresarial

Según los educadores de habilidades financieras se refieren a los siguientes desafíos:

- **La educación financiera:**
 - **Las nuevas tecnologías.** La forma de relacionarse con todas las instituciones, incluidas las financieras, se está redefiniendo, por lo que el uso de las nuevas tecnologías es imprescindible, y muchas personas adultas no tienen los conocimientos necesarios para poder hacerlo de forma autónoma. Es más, debido a su desconocimiento, corren el peligro de ser víctimas de fraudes financieros perpetrados por estafadores de Internet.
 - **Complejidad técnica:** cada vez hay más conceptos y productos financieros disponibles y accesibles. Sin embargo, para muchas personas, estos productos son muy complejos de entender.
 - **Emprendimiento.** La situación actual y la inestabilidad laboral hacen que cada vez más personas tengan que buscar alternativas para ganarse la vida. Emprender es una buena alternativa, pero no todo el mundo tiene los conocimientos financieros para poder llevarla a cabo.
 - **Fuentes dispersas y entornos engañosos.** Es difícil obtener conocimientos financieros debido a la contaminación de la información y a la falta de conocimientos financieros.
 - **Fuentes "amigos y familiares".** Por lo general, se enteran de estos temas no a través de los canales adecuados, sino a través de las experiencias de sus parientes, familiares y amigos. En este caso, la información se limita a la experiencia del amigo de la persona adulta. Los adultos que escuchan los canales económicos pueden aumentar sus conocimientos financieros si están dispuestos a mejorar ellos mismos en estas cuestiones.
- **Comportamiento financiero:**
 - **Conocimiento de la experiencia previa:** todavía son muchos los que confían en los conocimientos adquiridos por la experiencia personal y corren el riesgo de cometer errores al realizar operaciones cotidianas relacionadas con la gestión de los activos financieros, sin asistencia especializada.
 - **Falta de planificación y presupuestación:** El hecho de que los individuos tomen **decisiones cotidianas** en lugar de tomar decisiones racionales y planificadas afecta negativamente a la gestión financiera. Las turbulencias económicas, la alteración de los planes presupuestarios por las tarjetas de crédito y productos similares, y las compras a plazos hacen que los comportamientos de endeudamiento sean inmanejables. Además, el desconocimiento de los cálculos de intereses dificulta la evolución positiva del comportamiento financiero de los adultos.
 - **Referencia "amigos y familia":** las personas adultas que tienen miedo de asumir riesgos toman las mismas decisiones financieras que sus familiares y amigos.

- **Actitudes financieras:**

- **Cambiar la mentalidad de las personas adultas:** uno de los aspectos más difíciles de la formación es cambiar la mentalidad y la actitud para que se convierta en un comportamiento. La actitud de hacerse rico en poco tiempo mantiene en segundo plano el enfoque de la inversión a largo plazo. Las personas adultas actúan con la idea de ganar la mayor cantidad de dinero en el menor tiempo posible.
- **Controlar los gastos**
- **Evitar el despilfarro**
- **Fomentar el ahorro**

Otro problema que hay que resolver es que la formación existente se dirige más bien a jóvenes cualificados o a grupos de adultos que ya tienen algunos conocimientos básicos, y se descuida a las personas sin formación y, sobre todo, a las más vulnerables. La formación existente suele ser cara, por lo que sólo unos pocos tienen acceso a ella.

En cuanto a la formación **en competencias digitales**, encontramos opiniones diferentes en los 4 países:

- **España:** los participantes comentan que es una asignatura cuya enseñanza está en auge en nuestro país.
- **Grecia:** la mayoría de las personas adultas se forman para estar al día de las últimas innovaciones, y el número de estos cursos parece aumentar.
- **Turquía:** en el ámbito digital, casi no existe un entorno de desarrollo fácilmente accesible o sostenible para los adultos, a los que les resulta difícil seguir el ritmo de los rápidos cambios financieros. Aunque se proporciona información sobre el espíritu empresarial y la competencia digital, no hay estudios de aplicación. Turquía está muy atrasada en este aspecto. FODER es un buen modelo en este sentido, pero los ejemplos deberían multiplicarse. No sólo las ONG, sino también las instituciones públicas y privadas deberían impartir esta formación.
- **Lituania:** los cambios que se producen en el espacio digital son muy rápidos, y las personas con menos conocimientos básicos no siguen el ritmo de las innovaciones y se frustran, ya ni siquiera intentan adaptarse. Esto es especialmente cierto para las personas mayores.

En cuanto a la **formación empresarial**, también hay diferentes opiniones según el país de los entrevistados:

- **España:** los participantes comentan que es una asignatura cuya enseñanza está en auge en nuestro país.
- **Turquía:** En el aspecto empresarial, hay pocas oportunidades para emprender en el ecosistema. Además, muchos empresarios no tienen una educación financiera básica. No saben gestionar un presupuesto y a menudo lo utilizan como un presupuesto familiar, ya que no son conscientes de que sus empresas tienen personalidad jurídica propia.
- **Lituania:** la educación empresarial está ausente en medios universalmente accesibles como la televisión, por ejemplo. Los ejemplos concretos, los consejos y las historias de éxito podrían contribuir a que el aprendizaje fuera agradable y significativo.

2.3. Herramientas y metodologías

Los formadores han mencionado una serie de metodologías y técnicas que aplican durante el proceso de formación.

- **Análisis previo de los conocimientos y expectativas de los participantes**

- **Información preliminar:** acceso a información preliminar detallada con vídeos, notas de clase o grabaciones de audio.
- **Conferencias, formación teórica** para familiarizar a los alumnos con los términos básicos de la economía.
- **Aplicación en la vida real:** la formación que es **práctica** para la resolución de problemas reales es más beneficiosa.
- **Reflexión individual y debate en grupo**, para aprender juntos y compartir experiencias y conocimientos. Metodología que comienza con una reflexión individual, basada en experiencias personales, para que la persona sea consciente de sus actitudes ante la gestión de sus ingresos y gastos. Tras la reflexión, se comparten las buenas actitudes/actuaciones y se reflexiona sobre ellas en grupo. En la educación de adultos, las personas se benefician enormemente de las experiencias de los demás. El papel de la empatía en el aprendizaje es significativo. El concepto "*¡Esto también me ha pasado a mí!*" facilita y acelera el aprendizaje.
- **Estudios de caso**
- **Aprendizaje basado en proyectos**
- **Prácticas intensivas**, tanto en grupo como individuales.
- **Actividades construidas como simulaciones** de transacciones económicas o juegos de rol para reforzar las habilidades de los alumnos.
- **Aplicación de nuevas tecnologías** que permiten la simulación de escenarios virtuales y el uso de la gamificación.
- **Sesiones de preguntas y respuestas y debates con técnicos y asesores de inversión**
- **La formación a distancia/en línea** es útil para facilitar a los trabajadores adultos.
- **La formación presencial** también es interactiva y suele ser más eficaz.
- **Método "aprender-revisar-aplicar"**.
- Se debe proporcionar **retroalimentación** y **tutoría personal** para que la persona pueda ver lo que ha aprendido después de la formación.

2.4. Posibles causas del fracaso de una formación

Los participantes afirmaron que normalmente el **fracaso de las formaciones se debe** a los siguientes factores:

- Grupos no homogéneos
- Tiempo insuficiente
- Entorno educativo no apropiado
- La falta de formación práctica. Los participantes afirmaron que sólo el uso de material teórico no es suficiente, incluso si se presenta de manera interesante, ya que contiene términos difíciles de entender y no logra enganchar a los alumnos.
- Cuestiones de organización deficientes: El tiempo y los descansos deben estar bien organizados. La encuesta muestra que la atención de las personas adultas en las clases disminuye después de 40 minutos. Las pausas entre clases no deberían superar los 15 minutos. Por ejemplo, en la educación de personas adultas, si se da un libro de 200 páginas y se empieza con la historia del evento, es probable que la formación no tenga mucho éxito.
- Juego de roles , cuando se trabaja con personas adultas el juego de roles no siempre tiene éxito. Ya que depende de las personas que participan en las actividades de formación.

Como factores de éxito, los participantes mencionaron los siguientes:

- Aplicación de la formación práctica y de las técnicas de colaboración. Señalaron que es muy importante adaptar el material de formación según las necesidades y experiencias de los alumnos con la ayuda de herramientas digitales.

- Los contenidos prácticos, las competencias formativas en las que nos centramos en la educación coinciden, refuerzan, prueban y son prácticas, aumentan el éxito. La permanencia de la educación disminuye si el material se aleja de la vida real y plantea interrogantes en la práctica.
- Plataformas digitales, afirmaron que el uso de plataformas digitales es atractivo para los estudiantes adultos.

Los siguientes son los resultados positivos obtenidos como consecuencia de la aplicación de formaciones adecuadas y exitosas con alumnos adultos:

- Reempleo o reinserción en el sistema educativo tras la formación.
- Estudiantes que son capaces de desenvolverse en la vida cotidiana tras completar un curso de alfabetización financiera..
- Observar que la brecha digital se reduce para algunos alumnos tras completar un curso de competencias digitales, lo que les permite desenvolverse mejor en su vida cotidiana y, por tanto, mejorar su calidad de vida.

3. Directrices europeas

Estas directrices se han elaborado teniendo en cuenta los resultados de la investigación de campo presentados anteriormente y el documento recientemente publicado "Financial competence framework for adults in the European Union", que presenta el marco conjunto de la UE, la OCDE y la INFE para la alfabetización financiera de los adultos.

El marco de competencias financieras para personas adultas en la Unión Europea establece, para cada uno de los temas propuestos, los objetivos de aprendizaje, las competencias a desarrollar con dicho aprendizaje así como las actitudes resultantes derivadas de la adquisición de dicho aprendizaje.

Los temas incluidos en este marco europeo se han dividido en 4 módulos: Dinero y transacciones, Planificación y gestión de las finanzas, Riesgo y recompensa y Panorama financiero.

En relación con el módulo de Dinero y Transacciones, se proponen los siguientes temas: dinero y monedas, ingresos, precios y registros y contratos financieros.

En relación con el módulo Planificación y gestión de las finanzas, el marco europeo hace referencia a la elaboración de presupuestos, la gestión de ingresos y gastos, el ahorro, la inversión, la planificación a largo plazo y la creación de activos, la jubilación y el crédito.

De acuerdo con los conocimientos sobre riesgos y recompensas, el marco sugiere introducir en la formación financiera: los fundamentos para identificar los riesgos, cómo crear redes de seguridad financiera y seguros y cómo equilibrar los riesgos y las recompensas.

Por último, el cuarto módulo, Panorama financiero, propone introducir temas como la regulación y la protección del consumidor, los derechos y las responsabilidades del consumidor, la educación financiera, la información y el asesoramiento, los productos y servicios financieros, algunos datos sobre estafas y fraudes, los impuestos y el gasto público y las influencias externas en las finanzas personales.

Para que un curso de formación en educación financiera para personas adultas conduzca a un aprendizaje significativo deben tenerse en cuenta las siguientes recomendaciones, clasificadas en 3 niveles:

Nivel 1: Administración pública (aspectos de financiación, currículo, normalización...)

Desde la administración pública, lo primero que hay que hacer antes del diseño de un programa de formación para personas adultas es **formular su justificación**, incluyendo la necesidad detectada en el colectivo objetivo, para poder acceder a la financiación pública.

La administración pública se encargará de establecer las **normas de aprendizaje del curso** en función de los objetivos establecidos en el **plan de estudios** para adultos de cada país.

También debe establecer las **normas** y herramientas de **calidad** de la formación y los indicadores clave de rendimiento para su evaluación.

Nivel 2: Centros educativos

El alumnado de personas adultas no son un grupo homogéneo. Por eso es especialmente importante realizar una **segmentación** según el nivel de conocimientos previos y sus características personales y diseñar los programas de formación para cada grupo objetivo dentro de este segmento de la población.

Los centros educativos deben diseñar cursos para cada uno de los segmentos identificados, adaptando el **nivel de dificultad** de la formación a cada uno de ellos. En este sentido es aconsejable diseñar **programas de formación que cubran diferentes niveles** de cualificación para que puedan ser cursados por separado o sucesivamente a medida que se vayan certificando los conocimientos de cada nivel

A la hora de diseñar la estructura y los contenidos de cada formación, es muy importante seleccionar los temas que **interesan a los futuros alumnos** para lograr un mayor compromiso y motivación.

En cuanto a la modalidad de los cursos, los centros educativos deben tener en cuenta que muchos adultos que pueden estar interesados en este tipo de formación tienen que estudiar al mismo tiempo que trabajan, por lo que deben **adaptar su formación a las características y disponibilidad de los alumnos adultos**.

A la hora de diseñar este tipo de programas de formación, los centros educativos deben prever métodos de **seguimiento** de los alumnos, así como herramientas para evaluar los conocimientos y certificar las competencias.

De acuerdo con la selección de **educadores de personas adultas**, el centro educativo debe garantizar la suficiente preparación y formación de los profesores, así como su desarrollo profesional continuo para garantizar la calidad de la enseñanza.

Al finalizar el programa de formación, el centro educativo debe revisar el diseño, la implementación y los resultados del programa con el objetivo de introducir las modificaciones necesarias para garantizar un aprendizaje significativo y de calidad.

Nivel 3: Educadores de adultos

Lo primero que debe hacer el educador de personas adultas es **analizar el nivel de conocimientos previos** de sus alumnos en relación con el tema que va a impartir. También debe conocer las **expectativas de los participantes en la formación** para poder gestionarlas adecuadamente y establecer **objetivos razonables**.

Por ello, es aconsejable que el educador facilite el acceso a **información preliminar** detallada con vídeos, apuntes de clase o grabaciones de audio para que los alumnos se familiaricen con los términos y conceptos básicos.

Una vez que los alumnos comprenden los conceptos básicos, conviene pasar a una **reflexión individual y a un debate en grupo**, donde puedan aprender juntos y compartir experiencias y conocimientos.

Metodología que parte de una reflexión individual, basada en experiencias personales, para que la persona sea consciente de sus actitudes ante la gestión de sus ingresos y gastos. Tras la reflexión, las buenas actitudes/actuaciones se comparten y reflexionan en grupo. En la educación de adultos, las personas se benefician enormemente de las experiencias de los demás. El papel de la empatía en el aprendizaje es significativo. El concepto *"¡Esto también me ha pasado a mí!"* facilita y acelera el aprendizaje.

El uso de **estudios de casos** también es muy apropiado para la formación de las personas adultas, ya que aprenden a partir de **ejemplos de la vida real**. Después de leer el caso concreto, es aconsejable identificar la teoría relacionada y proceder a un debate en grupo, en el que los alumnos expresen sus opiniones y demuestren lo que han aprendido.

La metodología **del aprendizaje basado en proyectos** es también muy apropiada porque lleva a los alumnos a un compromiso e interacción más profundos con el contenido del aprendizaje. Además, fomenta habilidades como la colaboración y la comunicación. Por último, el hecho de resolver los problemas de forma autónoma les da la sensación de dominio y autoeficacia.

Otra propuesta aconsejable en la formación de personas adultas es realizar **sesiones de "Preguntas y Respuestas"** con expertos en las materias previamente estudiadas en las sesiones lectivas.

En todas las actividades y metodologías anteriores es recomendable la introducción y aplicación de **nuevas tecnologías** que permitan la **simulación** de escenarios virtuales y el uso de la **gamificación**.

En cuanto a la modalidad de formación, es bien sabido que el **aprendizaje en línea** ha llegado para quedarse y es cierto que facilita el acceso a la formación de muchas personas adultas que de otra manera no tendrían la oportunidad de formarse. Pero en el caso de personas adultas, a menudo con baja cualificación en competencias digitales, la **formación presencial** es más **adecuada y eficiente**.

Al igual que en otros tipos de formación, se debe proporcionar **retroalimentación** y **tutoría personal** para que la persona pueda ver lo que ha aprendido después de la formación.

4. Referencias

- Comisión Europea, 2022. Marco de competencias financieras para los adultos en la Unión Europea https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf
- Emilio Abad-Segura, M.-D. G.-Z. (2019, 12 de septiembre). Efectos de la Educación Financiera y la Alfabetización Financiera en el Emprendimiento Creativo: Una investigación a nivel mundial. *Ciencias de la Educación* .
- Ozdemir, B., (2020). La alfabetización financiera en el proceso educativo: Estudio bibliográfico Asociación de Alfabetización Financiera e Inclusión. <https://www.fo-der.org/en/about-foder/>
- ING Bank- Encuesta sobre las tendencias de ahorro en Turquía. <https://www.tasarrufegilimleri.com/>
- Instituto, H. F. (2022, 05 29). Instituto helénico de *alfabetización financiera*. Ανάκτηση από Hellenic Financial Literacy Institute: <https://www.gfli.gr/>
- Centro de tarjetas interbancarias
Program for International Students Assesment (PISA, 2018). <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-snapshots.htm>
- Veysel Karani Ceylan, A. E. (2017). Efecto del aprendizaje combinado en el rendimiento académico. *Revista internacional de ciencias humanas*, σσ. 308-320.
- αθηNEA. (2022, 15 de febrero). αθηNEA. Ανάκτηση από "Μαθήματα Οικονομίας": Για τη Χρηματοοικονομική Ανθεκτικότητα των Γυναικών: https://a8inea.com/mathimata-ikonomias-gia-ti-chrimatoikonomiki-anthektikotita-ton-gynekon/?cli_action=1653387116.261
- Νίκος Φελέκης, Κ. Κ. (Ιανουάριος 2020). *Χρηματοοικονομικός Αλφαριθμητισμός*. Θεσσαλονίκη : Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης .
- La creciente importancia de la educación financiera - OCDE
- Turquía Acceso financiero, educación financiera, estrategia de protección del consumidor financiero
- El Foro Económico Mundial (2015) <https://www.weforum.org/>