



## BOLETÍN EDU-FIN

### Estudio comparativo sobre alfabetización financiera en el marco del proyecto EDU-FIN

Uno de los objetivos principales del proyecto europeo EDU-FIN (2014-2016) es llevar a cabo un estudio comparativo sobre los programas existentes en materia de alfabetización financiera en cada uno de los países a los que pertenecen las entidades de nuestro consorcio.

#### Desarrollo del estudio comparativo

A lo largo de los últimos meses, todos los socios del proyecto EDU-FIN (**Amalipe** en Bulgaria, **Àgora** y **FACEPA** en España, **Danube University Krems** en Austria, **Centro Studi e Formazioni Villa Montesca** en Italia, **The University of Warwick** en Reino Unido y **EAEA** en Bélgica) han realizado y compartido en la página web del proyecto los informes nacionales a partir de los cuales se ha podido elaborar uno de los resultados principales previstos en el marco de EDU-FIN: el [Estudio comparativo](#) sobre los programas de educación financiera dirigidos a adultos jóvenes en riesgo de exclusión social. Además, se ha realizado también un [documento](#) que sintetiza la información recogida en el Estudio comparativo y que se dirige directamente a los adultos jóvenes en riesgo de exclusión social.

El estudio comparativo elaborado por nuestro consorcio tiene dos objetivos principales. Por un lado, recoge las recomendaciones para la realización de programas y planes

de trabajo centrados en la alfabetización financiera de cada país al que pertenecen las entidades de nuestro consorcio. Por otro lado, sistematiza los programas sobre educación financiera existentes, poniendo especial énfasis en las recomendaciones y programas de educación financiera para adultos jóvenes en riesgo de exclusión social.

De esta manera, han quedado reunidos en un solo documento los temas y contenidos comunes en todos los países europeos a los que pertenecen las organizaciones que han participado en esta investigación.

#### Hallazgos relevantes extraídos del estudio comparativo

El estudio comparativo llevado a cabo en el marco del proyecto EDU-FIN muestra la influencia de las políticas económicas europeas y nacionales en la educación financiera, así como en las concepciones de lo que ésta implica.

A pesar de que todos los países que han participado en esta investigación hacen hincapié en la educación financiera para el fomento del consumo de bienes y servicios financieros, se hace menos énfasis en la educación financiera como medio para promover la justicia social. No obstante, sí que se detecta la necesidad de abordar la pobreza y la autonomía

de las personas y comunidades desfavorecidas en los programas estudiados en los países socios del proyecto.

Muchas de las actividades sobre educación financiera que se están llevando a cabo en los países de las entidades socias en EDU-FIN parecen ser resultado de la necesidad de algunas entidades financieras de responder a la responsabilidad social, aunque no todas siguen las mismas estrategias nacionales o directrices internacionales.

Por otro lado, las actividades que se están llevando a cabo en estos países parecen no estar muy coordinadas estratégicamente, de no ser por aquellas dirigidas al sector escolar.

Por último, este estudio comparativo ha detectado que no se ha estandarizado todavía la identificación de “mejor práctica”, por lo que la comparación entre prácticas no ha sido exactamente equilibrada, a pesar de la existencia de rasgos que se repiten en los ejemplos que en él se recogen.

### Próximos pasos

Desde el proyecto EDU-FIN consideramos esencial que la ciudadanía europea – en concreto y en este caso, los jóvenes con edades comprendidas entre los 18 y los 34 años- disponga de herramientas clave en materia financiera, dadas las características que definen nuestra sociedad de hoy en día.

La disposición de herramientas en materia financiera es imprescindible, sobre todo para aquellas personas que tienen una carencia formativa en esta área, pues requieren de un proceso en educación financiera para poder entender

y tomar decisiones sobre aspectos relacionados, no solo con el sistema financiero, su funcionamiento y sus productos, sino también con todos los contenidos integrados en una formación financiera sólida.

Así, en los últimos meses, las entidades socias del proyecto han llevado a cabo diferentes procesos participativos con adultos jóvenes partiendo de las recomendaciones que cada país reunió en sus respectivos informes nacionales, con el objetivo de elaborar un plan de trabajo específico sobre educación financiera que contara con las necesidades directas de los adultos jóvenes a través de estos procesos de participación.

A partir de las contribuciones de los adultos jóvenes en los procesos participativos de cada país, se está trabajando en la elaboración de los próximos resultados del proyecto: **la metodología**, que recogerá los procesos participativos de las entidades del consorcio, así como los resultados y beneficios entre los adultos jóvenes y, por otro lado, **el plan de estudios sobre educación financiera** dirigida a adultos jóvenes en riesgo de exclusión social. Ambos resultados se presentarán en un seminario dedicado al proyecto EDU-FIN durante la [Conferencia Anual de la EAEA](#) “Innovation in European Adult Education”, que se celebrará el próximo **29 de junio de 2016 en la Representation of Lower Saxony to the EU** (Rue Montoyer 61 1000, Bruselas).

Además, también se llevará a cabo una reunión nacional en el próximo mes de julio para difundir dichos resultados del proyecto entre las entidades socias, la administración pública y entidades financieras. Esperamos poder contar con su presencia para este evento.

## Consortio del proyecto EDUFIN

Organización coordinadora:



**Associació Àgora**

<http://www.edaverneda.org/agora/>

Organizaciones socias:



**Center Amalipe**

**Amalipe. Center for Interethnic  
Dialog and Tolerance**

<http://www.amalipe.com/>



**Federation of Cultural and Adult  
Education Associations**

<http://www.facepa.org>



**Fondazione Hallgarten-Franchetti  
Centro Studi Villa Montesca**

[www.montesca.it](http://www.montesca.it)

**Danube University Krems**

<http://www.donau-uni.ac.at/en/>



**The University of Warwick**

<http://www2.warwick.ac.uk/>

**European Association for the  
Education of Adults**

<http://www.eaea.org/>



Para más información:

<https://edufines.wordpress.com/>



**Erasmus+**

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.