



**PROGRAMA**

# **FINANZAS BÁSICAS**

**CULTURA FINANCIERA PARA TODOS**

**iberCaja**  
Obra Social





## PROGRAMA

# FINANZAS BÁSICAS

## CULTURA FINANCIERA PARA TODOS

La crisis económica ha revelado una importante asimetría en las relaciones comerciales entre las entidades financieras y una buena parte de los consumidores. La evolución del mercado financiero lleva implícita una oferta de productos y servicios cada vez más compleja. De esta forma, en el ámbito de las economías familiares también se ha puesto de manifiesto la necesidad de una mayor **educación financiera**. La clave para moverse con seguridad en este entorno se basa en la información y en la educación, de ahí la urgente tarea de incrementar la cultura financiera de todos los ciudadanos.

Para cubrir esta demanda detectada en amplios sectores de la población, la Obra Social de Ibercaja desarrolla desde 2013, como uno de sus proyectos prioritarios, el Programa **FINANZAS BÁSICAS**: una propuesta enmarcada en el **Plan de Educación Financiera** liderado por la Comisión Nacional de Mercado de Valores y el Banco de España.

### Objetivos

- € Cubrir una necesidad social.
- € Favorecer la confianza del sistema financiero.
- € Desarrollar acciones adaptadas a cada público objetivo y de forma gratuita.
- € Permitir al consumidor tomar decisiones seguras y rentables.
- € Ofrecer un servicio útil con carácter permanente.
- € Aprovechar el know how de empleados de Ibercaja como voluntarios.

### Dirigido a

- € Escolares y profesores de 5º y 6º de Primaria, 1º y 2º de ESO, 4º de ESO y Bachillerato.
- € Estudiantes universitarios.
- € Formadores de ONG.
- € Voluntarios de Ibercaja.
- € Público general.



## PROGRAMA FINANZAS BÁSICAS

### 1. FINANZAS BÁSICAS PARA ESCOLARES

#### 1.1. Programas Didácticos:

- € Talleres para 5º y 6º de Primaria y 1º y 2º de ESO.
- € Jornadas para 4º de ESO y Bachillerato.

#### 1.2. Actividades online:

- € Aplicaciones para ESO y Bachillerato.
- € Videos para ESO y Bachillerato.
- € Concurso Reporteros en la Red para ESO y Bachillerato.

### 2. FINANZAS BÁSICAS PARA PÚBLICO EN GENERAL

#### 2.1. Talleres para público general.

#### 2.2. Talleres para universitarios.

#### 2.3. Jornadas para Voluntarios de Ibercaja.

#### 2.4. Cursos presenciales y online para profesores de ESO y Bachillerato.

#### 2.5. Cursos para formadores de ONG.



## 1. FINANZAS BÁSICAS PARA ESCOLARES



Con las actividades dirigidas a los estudiantes de Primaria, ESO, Bachillerato y Ciclos Formativos que-remos ayudar a los alumnos a dar sus primeros pasos en esta materia para que aprendan a tomar decisiones seguras como consumidores e inversores del futuro. Estas actividades son tanto presenciales (agrupadas bajo la denominación Programas Didácticos Ibercaja) como online.

### 1.1. PROGRAMAS DIDÁCTICOS IBERCAJA

#### 1.1.1. Talleres para 5° y 6° de Primaria y 1° y 2° de ESO

- € Objetivo: ayudar a los alumnos a dar sus primeros pasos en educación financiera y a familiarizarse con los términos más empleados.
- € Programa: dinero; economía; presupuesto familiar; los agentes de la economía; vocabulario económico; valores de la economía.
- € Lugar: centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza, Huesca, Teruel, Guada-lajara y La Rioja.
- € Colabora: Fundación Piquer.

#### 1.1.2. Jornadas para 4° de ESO y Bachillerato

- € Objetivo: despertar el interés entre los escolares por determinados conceptos eco-nómicos a través de una metodología de carácter práctico, mediante juegos online, vídeos y con un lenguaje asequible a su edad. Las Jornadas incluyen ponencias sobre las ventajas de la educación financiera que permiten a los usuarios descubrir las claves para entender este lenguaje.
- € Programa: presupuesto personal; control del gasto; ahorro; tarjetas.
- € Lugar: centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza, Huesca, Teruel, Guada-lajara y La Rioja.
- € Colabora: ADESDAR (Asociación de Docentes de Economía en Secundaria de Aragón).



## 1.2. ACTIVIDADES ONLINE

### 1.2.1. Aplicaciones para ESO y Bachillerato

- € Objetivo: 10 ejercicios en los que los alumnos aprenderán los conceptos económicos y bancarios básicos para poder aplicarlos en su vida diaria.
- € Programa: presupuesto personal; billetes falsos; extracto cuenta bancaria; tarjetas de crédito y débito; compra en red con moneda extranjera; condiciones económicas en el uso del cajero; cuenta remunerada; crédito o préstamo personal; préstamo hipotecario.
- € Lugar: ámbito internacional, a través de la web [aulaenred.ibercaja.es](http://aulaenred.ibercaja.es)

### 1.2.2. Vídeos para ESO y Bachillerato

- € Objetivo: informar a los alumnos de una manera amena y entretenida sobre los distintos productos de ahorro que ofrecen las entidades bancarias.
- € Programa: depósito a plazo; cuenta de ahorro y cuenta remunerada; administración del presupuesto personal; consejos para un consumo inteligente.
- € Lugar: ámbito internacional, a través de la web [aulaenred.ibercaja.es](http://aulaenred.ibercaja.es)

### 1.2.3. Concurso Reporteros en la Red para ESO y Bachillerato

- € Objetivo: incentivar la labor de investigación y la búsqueda de información a través de internet como fuente útil para los estudios.
- € Programa: cualquier tema relacionado con la economía o las finanzas, a elegir por el propio alumno.
- € Lugar: ámbito nacional, a través de la web [aulaenred.ibercaja.es](http://aulaenred.ibercaja.es)





## 2. FINANZAS BÁSICAS PARA PÚBLICO EN GENERAL



En la actualidad se hace indispensable controlar nuestra economía familiar y aprender a llevar un presupuesto mensual de ingresos y gastos. Llevar el control de nuestro dinero es el primer paso para organizar nuestra vida. Por eso la Obra Social de Ibercaja ofrece acciones para que aprendamos a construir nuestra seguridad financiera.

---

### 2.1. TALLERES PARA PÚBLICO GENERAL

---

- € **Objetivo:** explicar, a través de un lenguaje sencillo y accesible y sin necesidad de conocimiento previo, nociones básicas a tener en cuenta para manejar las finanzas domésticas.
- € **Programa:** análisis de la propia situación personal; cómo invertir nuestro dinero; cómo pedir un préstamo; aprender a utilizar la banca online de forma segura; cómo ahorrar para la jubilación.
- € **Lugar:** centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza, Huesca, Teruel, Guadalajara y La Rioja.
- € **Colabora:** Voluntariado Ibercaja.

---

## 2.2. TALLERES PARA UNIVERSITARIOS

---

- € **Objetivo:** poner a su disposición herramientas y conocimientos para incrementar su cultura financiera, de la mano de expertos en la materia y con un lenguaje accesible.
- € **Programa:** presupuesto personal y familiar; ahorro e inversión; financiación y medios de pago; incorporación al mercado laboral.
- € **Lugar:** centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza y Huesca.
- € **Colabora:** Colegio de Economistas de Aragón.



---

## 2.3. JORNADAS PARA VOLUNTARIOS DE IBERCAJA

---

- € **Objetivo:** formar al Voluntariado Ibercaja (empleados de la entidad en activo y jubilados) para que difundan la cultura financiera a través de la impartición de talleres sobre conceptos básicos en esta materia. En este programa, además de su tiempo, los voluntarios aportan su larga experiencia como empleados de nuestra entidad.
- € **Programa:** gestión del presupuesto familiar; alternativas financieras para tu dinero; financiación; comercio electrónico seguro; derechos como consumidor.

---

## 2.4. CURSOS PRESENCIALES Y ONLINE PARA PROFESORES DE ESO Y BACHILLERATO

---

- € **Objetivo:** facilitar a los docentes herramientas y contenidos para complementar el currículo LOMCE en el aula.
- € **Programa:** educación financiera; economía e iniciativa emprendedora.
- € **Lugar:** centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza (presenciales) y aulaenred.ibercaja.es (online).
- € **Colabora:** ADESDAR (Asociación de Docentes de Economía en Secundaria de Aragón).

---

## 2.5. CURSOS PARA FORMADORES DE ONG

---

- € **Objetivo:** facilitar recursos a los trabajadores de ONG para que formen a sus usuarios en la toma de decisiones en materia financiera.
- € **Programa:** situación financiera; presupuesto; ingresos y gastos; metas financieras; ahorro; inversión; seguros; financiación; sobreendeudamiento; tarjetas de crédito y débito.
- € **Lugar:** centros de la Obra Social de Ibercaja de Zaragoza, Huesca, Teruel, Guadalajara y La Rioja.
- € **Colabora:** Voluntariado Ibercaja.

**iberCaja**  **Obra Social**

[obrasocial.ibercaja.es/finanzasbasicas](http://obrasocial.ibercaja.es/finanzasbasicas)

**adesdar**

FUNDACIÓN  **fonquer**

 **economistas**  
Colegio de Aragón