

INFORMACIÓN DEL PROYECTO

CONTEXTO	
Programa:	Erasmus Plus
Acción clave:	KA220 ADU- Asociaciones de Cooperación
Acción:	Proporcionar una guía sencilla al alcance de todos para encontrar la mejor forma de utilizar el dinero
Objetivo principal:	Comprender el valor del dinero y del Ahorro

IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO	
Título del proyecto:	Financial Literacy for Inclusion
Acrónimo del proyecto:	FLY
Duración del proyecto	24 meses
Fecha de inicio:	01/11/2021
Fecha final:	30/11/2023
Organización	Association FenêtreS (Francia)
Coordinador:	

Objetivos

La alfabetización financiera es una competencia vital fundamental para participar en la sociedad moderna.

En los últimos años, las economías desarrolladas y emergentes son cada vez más conscientes de la importancia de garantizar que sus ciudadanos tengan conocimientos financieros. La falta de conocimientos financieros contribuye a la toma de decisiones financieras inadecuadas y estas decisiones podrían, a su vez, tener tremendos efectos adversos en la resistencia financiera personal y, en última instancia, mundial (OCDE, 2009).

Como resultado, la alfabetización financiera es ahora reconocida mundialmente como una habilidad esencial para la vida y la política de educación financiera dirigida se considera un elemento importante de la estabilidad y el desarrollo económico y financiero. Los objetivos de nuestro proyecto:

- Crear una cultura financiera entre los adultos poco cualificados. Tener una cultura financiera nos ayuda a tomar decisiones positivas para nosotros mismos y para la sociedad también desde el punto de vista medioambiental.
- Involucrar a los adultos poco cualificados en el aprendizaje financiero

El proyecto trabaja para aumentar la conciencia financiera y la autosuficiencia en la educación de adultos y en la comunidad, proporcionando programas para adultos y sus familias en todos los niveles de edad.

El proyecto pretende ser una guía sencilla al alcance de todos para encontrar la mejor manera de utilizar el dinero, prestando atención al impacto que tiene no sólo en nuestras vidas, sino también en las de los demás y en nuestro planeta.

Proporciona a todos los ciudadanos algunas de las herramientas indispensables hoy en día para construir un futuro pacífico, seguro y sostenible para ellos mismos, su familia y el planeta.

Asociación

La Asociación de Fly reúne a siete socios de cinco países (España, Italia, Francia, Turquía y Bélgica), entre universidades, empresas de TIC, consultores y educadores.

Trabajo realizado:

Preparación de material, traducción y entrega a grupos objetivo y partes interesadas.

Enlace a la plataforma:

https://www.fly-project.eu/training_es.php?lang=ES

Breve descripción de los cursos y módulos de capacitación disponibles:

PRIMERA ÁREA: Alfabetización financiera

La primera área del curso de formación online de FLY proporciona información relevante sobre el ABC de los conocimientos financieros. Incluye vídeos, listas de comprobación, infografías y diversos materiales para profundizar el estudio. El progreso del aprendizaje de los participantes se evalúa mediante ejercicios y tareas: obtendrán un certificado de asistencia personalizado una vez superada la prueba del módulo.

Esta área de contenidos incluye:

- El conocimiento y la capacidad de supervisar y controlar los ingresos y los gastos: identificar los distintos tipos de ingresos (por ejemplo, dietas, salarios, comisiones, beneficios) y las formas de hablar de los ingresos (como el salario por hora y los ingresos anuales brutos o netos).
- Elaborar un presupuesto para planificar los fastos y ahorros regulares y no salirse de él.
- Aspectos financieros: por ejemplo, el papel de los bancos, cómo elegir una cuenta bancaria, las acciones, la valoración, los préstamos, las finanzas públicas (impuestos del Gobierno), el diferencial, el tipo de inversión, etc.
- Finanzas digitales.

Módulo 1. Aspectos Básicos de las Finanzas

Reconocer las operaciones financieras básicas. Identificar los elementos clave de las operaciones financieras: capital inicial, capital final, intereses y tanto de interés. Saber interpretar el significado de las distintas formas de expresar la tasa de interés de una operación: tasa nominal, tasa efectiva y TAE. Facilitar el seguimiento de las finanzas personales.

Módulo 2. El dinero y los Medios de Pagos

Entender la importancia de la Banca electrónica. Identificar los distintos tipos de tarjetas bancarias que existen y saber cómo funcionan. Conocer el procedimiento para pagar con el móvil. Distinguir entre una transferencia y una domiciliación bancaria.

Módulo 3. Indicadores Económicos

Conocer el concepto de Producto Interior Bruto. Comprender qué es la inflación y deflación. Entender el concepto de tipo de cambio y su utilidad. Saber analizar el mercado de trabajo.

SEGUNDA ÁREA: Riesgos y peligros

Esta área de contenidos incluye:

- Entender cómo manipular varios elementos de un presupuesto, como identificar las prioridades si los ingresos no cubren los gastos previstos, o encontrar formas de aumentar el ahorro, como reducir los gastos o aumentar los ingresos.
- Comprender la finalidad del acceso al crédito y las formas de suavizar el gasto a lo largo del tiempo mediante el préstamo o el ahorro.
- Comprender la idea de crear riqueza, el impacto del interés compuesto en el ahorro, y las ventajas y desventajas de los productos de inversión.
- Riesgos y peligros de la financiación
- Ejemplos de malas prácticas de los bancos y fraudes.

Módulo 4. Productos de ahorro: los depósitos

Conocer el funcionamiento básico de un depósito bancario y una cuenta. Saber distinguir qué tipo de depósito o cuenta interesa en función de la situación financiera y personal de cada persona. Poder interpretar y comparar distintas ofertas de depósitos o cuentas en función de su rentabilidad, liquidez y plazo.

Módulo 5. Opciones de financiación, créditos y préstamos

Identificar los diferentes tipos de préstamos. Reconocer los elementos que intervienen en una operación de préstamo. Saber diferenciar entre préstamo y crédito.

Módulo 6. Presupuesto Familiar

Identificar y diferenciar entre gastos y pagos. Identificar y diferenciar entre cobros e ingresos. Gestionar nuestro dinero del mejor modo posible.

Módulo 7. Productos especiales (p. ej., hipoteca inversa)

Comprender el funcionamiento de la hipoteca inversa. Comprender el funcionamiento de los depósitos estructurados.

TERCERA ÁREA: Finanzas para el bien común

Esta área de contenidos incluye:

- Finanzas sociales.
- Finanzas éticas.
- Cómo las finanzas pueden ayudar al planeta (Inversión Verde).
- Cómo las finanzas pueden ayudar a los proyectos sociales.
- Finanzas sostenibles.

Módulo 8. Asesoramiento financiero

Definir el concepto de asesoramiento financiero y el papel de asesor financiero. Define the concept of financial advisory and the role of financial advisor. Elegir el asesor financiero que mejor se adapte a sus intereses y situación personal. Preparar una reunión con un asesor financiero teniendo en cuenta sus propias necesidades, objetivos financieros y posibilidades. Definir los conceptos de licencia, riesgo financiero e inversión.

Módulo 9. Riesgos y peligros de las finanzas

Definición y taxonomía básica del diccionario financiero Tomar decisiones financieras mejor informadas Crear estrategias para planes B y sistemas de seguridad

Módulo 10. Finanzas éticas para una sociedad justa

Ser más conscientes del impacto en la sociedad y el medio ambiente de nuestros ahorros y de cómo los utilizamos Ser estimulados para dirigir nuestros ahorros hacia bancos y productos de inversión responsables y sostenibles Conocer qué parámetros y documentos buscar para verificar la sostenibilidad de los bancos y productos financieros Ser capaz de reconocer las prácticas de greenwashing. Adquirir conocimiento de fondos de inversión sostenibles y responsables y otras herramientas «sociales» de inversión

Disponibilidad en versión multilinguaje:

- Inglés
- Español
- Italiano
- Francés
- Turco

Naturaleza y número de grupos objetivo:

Personas mayores de 50 años