



Co-funded by
the European Union

IFLY-SLOW

Manual Pedagógico

Educación financiera innovadora para
un Estilo de vida sostenible



ACERCA DE

Manual pedagógico IFLY-SLOW



Desarrollado por:



Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea a través del Programa ERASMUS+. Esta publicación refleja únicamente las opiniones del autor, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.

Contenido



INTRODUCCIÓN	1
Educación financiera en la economía digital.....	3
Conocimientos conceptuales	5
Enfoques pedagógicos innovadores	8
Casos prácticos	10
Transformación y nuevas competencias	14
Conocimiento conceptual.....	16
Enfoques pedagógicos innovadores	19
Estudio de caso.....	12
Planificación y presupuesto	13
Conocimientos conceptuales	15
Enfoques pedagógicos innovadores	18
Casos prácticos	20
Comprender <u>Comercio digital</u>	23
Conocimientos conceptuales	25
Enfoques pedagógicos innovadores	27
Casos prácticos	28
Protección del Consumidor y Gestión de Patrimonios	30
Conocimientos conceptuales	32
Enfoques pedagógicos innovadores	35
Casos prácticos	36
RECOMENDACIONES	39
RECURSOS ADICIONALES	41

INTRODUCCIÓN



La economía digital y los servicios financieros encierran un enorme potencial para garantizar una transformación digital que, en última instancia, minimice la disparidad y la desigualdad. Lamentablemente, el enorme potencial de mejorar la resiliencia financiera de los adultos mediante una formación de calidad en competencias financieras no está explotado lo suficiente en Europa por falta de contenidos digitales y de oportunidades de aprendizaje de alta calidad para los adultos.

El proyecto IFLY-SLOW tiene como objetivo el desarrollo de la capacidad de los adultos a través de la puesta a disposición de oportunidades de formación digital de alta calidad para la mejora de su competencia financiera. Por lo tanto, las prioridades del proyecto IFLY-SLOW se centran en la promoción de habilidades esenciales para la vida entre los adultos en Europa y aspiran a proporcionar una solución manejable al consumismo de la economía europea, plagado de créditos. A través de asociaciones estratégicas transnacionales, el proyecto tiene como objetivo desarrollar diferentes herramientas digitales y promover el uso innovador de las tecnologías digitales de la nueva era para mejorar la transformación digital a través del desarrollo de la preparación digital, la resiliencia y la capacidad.

En concreto, este documento, elaborado en el marco del proyecto IFLY-SLOW, es un Manual Pedagógico dirigido a:

- Formadores e instituciones de educación de adultos que imparten formación sobre emprendimiento digital y competencia financiera a adultos.



- Profesionales de EFP relacionados con la alfabetización financiera y digital.
- Formadores de EFP, en cursos formales o informales, relacionados con las finanzas y la economía digital.

El objetivo de este Manual pedagógico IFLY-SLOW es proporcionar información en profundidad, conceptos básicos, definiciones y orientación metodológica para apoyar la transferibilidad, la réplica, así como la adaptación, y apoyar la enseñanza digital de la educación financiera basada en APPs ([IFLY-SLOW Apps de Aprendizaje](#)) para profesores y formadores de educación de adultos interesados.

El manual pedagógico IFLY-SLOW pretende ser una herramienta útil, que complemente otros productos prácticos del proyecto, proporcionando una visión profunda que incluya:

- Introducción teórica, enfoques y nociones generales sobre la promoción de la innovación y la enseñanza digital basada en APPs de la educación empresarial de los inmigrantes.
- Conocimientos conceptuales y apoyo metodológico relacionados con los profesores y formadores de educación de adultos.
- Enfoques pedagógicos y metodologías de evaluación innovadoras.
- Prácticas punteras, experiencias exitosas e inspiradoras.
- Información útil, lecturas complementarias y recomendaciones.

Se sugerirán diferentes modelos pedagógicos en el Manual Pedagógico IFLY-SLOW para apoyar la adquisición de conocimientos, el desarrollo de habilidades y el establecimiento de hábitos de trabajo eficaces como objetivos principales a través de las diferentes Unidades de Aprendizaje para que puedan combinarse con la plataforma digital para el aprendizaje a través de APPs basadas en GAMIFICACIÓN. El proceso de gamificación ha adquirido una dimensión sin precedentes, y es uno de los más comentados como tendencia actual y futura de la industria EdTech.

Este documento es un **Recurso Educativo Abierto (REA)** disponible en inglés y en las respectivas lenguas del consorcio, accesible a través del [sitio del proyecto IFLY-SLOW](#).

Unidad didáctica 1.
**Educación financiera en la
economía digital**



Esta Unidad pretende ofrecer una introducción a la Educación Financiera en la Economía Digital, profundizando en este mundo cambiante, aprendiendo términos y conceptos financieros clave, explorando la importancia de la inclusión financiera para el crecimiento sostenible y comprendiendo cómo gestionar los efectos macroeconómicos en nuestros presupuestos.

También tiene por objeto ayudar a los profesores, formadores y profesionales de la educación a mantenerse al día sobre las tendencias de la economía digital y desarrollar una sólida comprensión del riesgo y de las estrategias de gestión del riesgo, permitiéndoles adquirir conocimientos financieros y compartir la comprensión de la economía digital y los conceptos básicos.

La educación financiera es una habilidad esencial para cualquiera que quiera tener éxito financiero en la economía digital. Aprendiendo términos y conceptos financieros y desarrollando una sólida comprensión del riesgo y de las estrategias de gestión del riesgo, podemos tomar decisiones financieras con conocimiento de causa y protegernos de los perjuicios financieros.

Además, la educación financiera también puede ayudar a:

- Comprender las fuerzas macroeconómicas que pueden afectar a nuestros presupuestos, como la inflación y los tipos de interés.
- Tomar decisiones informadas sobre el ahorro y la inversión para el futuro.
- Empezar nuestro propio negocio.
- Crear riqueza y alcanzar la independencia financiera.

La educación financiera es una habilidad para toda la vida que puede beneficiarnos a todos de muchas maneras. Dedicando tiempo a aprenderla, nuestra sociedad puede sacar el máximo partido de su dinero y asegurar su futuro financiero.





Conocimientos conceptuales

La economía digital es un sistema económico basado en el uso de tecnologías digitales. Esto incluye el uso de internet, dispositivos móviles y otras herramientas digitales para crear, distribuir y consumir bienes y servicios, y también, para gestionar nuestras finanzas. La economía digital se caracteriza por su rápido ritmo de innovación, su alcance mundial y su potencial para crear nuevas empresas y puestos de trabajo. Por eso se necesitan nuevos conceptos, actores clave, canales y servicios.

Por otro lado, la economía tradicional es el sistema basado en el uso de recursos físicos y trabajo humano. Incluye la producción de bienes en fábricas, la prestación de servicios en persona y el intercambio de bienes y servicios por dinero en efectivo. La economía tradicional se caracteriza por su dependencia de las infraestructuras físicas, su concentración en los mercados locales y su ritmo de innovación más lento.

En esta introducción a la Economía Digital, algunos de los aspectos clave a tener en cuenta a la hora de explicar esta unidad y utilizar sus Apps de Aprendizaje son:

1. Tendencias de la economía digital

— Tecnologías digitales

Internet, el comercio electrónico, los dispositivos móviles, los sitios web, la banca electrónica, las redes sociales y las nuevas monedas digitales permiten crear, distribuir y consumir bienes y servicios de formas nuevas e innovadoras. Esto también se aplica a la gestión de nuestras finanzas y pagos. Las empresas utilizan canales digitales como las redes sociales y el marketing de influencers para realizar campañas específicas y personalizadas, ampliar su alcance y captar clientes.



— Alcance mundial

Empresas y consumidores pueden conectarse entre sí y realizar transacciones comerciales con independencia de su ubicación. Las compras en línea están en auge, ya que cada vez más gente prefiere comprar cosas por Internet. Las plataformas de comercio electrónico se han expandido enormemente, ofreciendo una amplia selección de productos y servicios.

— Potencial de innovación

La economía digital tiene el potencial de crear nuevas empresas y puestos de trabajo, por lo que debemos ser flexibles en nuestras competencias (especialmente las digitales y financieras) ante la aparición de nuevos productos y servicios financieros, y mejorar la eficiencia de las empresas y los sistemas bancarios existentes. Los teléfonos inteligentes y los dispositivos móviles han revolucionado la economía digital. Las aplicaciones móviles y los sitios web optimizados son ahora vitales para que las empresas conecten e interactúen con sus clientes.

— Ciberseguridad

La ciberseguridad es importante para mantener los datos y los sistemas a salvo de las ciberamenazas. Es esencial que tanto empresas como particulares se protejan en el mundo digital.

— Sostenibilidad

La economía digital está dando prioridad a la sostenibilidad y las tecnologías verdes, con el objetivo de reducir el impacto ambiental y promover soluciones ecológicas en sectores como el transporte, la energía y la fabricación.

2. Conceptos financieros

- La liquidez representa la cantidad de efectivo a la que puede acceder tu empresa si tuviera que pagar lo que debe hoy. Puede afectar a tu capacidad para hacer frente a tus obligaciones financieras. Por ejemplo, si tienes poca liquidez, es posible que no puedas pagar tus facturas a tiempo si se produce un gasto inesperado.
- La inflación es un aumento de los precios de los bienes causado por una depreciación de la moneda y también puede erosionar el valor de tu dinero, por lo que es importante entender cómo funciona y cómo proteger tus ahorros de la inflación.
- Las remesas son la parte de los ingresos obtenidos en el extranjero que los migrantes envían a casa para ayudar a sus familias y comunidades. Puede ser una importante fuente de ingresos para las familias en esta situación, por lo que es importante entender cómo funcionan, cómo utilizarlas



eficazmente y cómo protegerlas.

- Una transacción financiera es un acuerdo, o comunicación, entre un comprador y un vendedor para intercambiar bienes, servicios o activos a cambio de un pago. Forman parte de la vida cotidiana, pero hoy en día tenemos nuevas formas de aplicarlas: con nuestros ordenadores, dispositivos móviles, banca electrónica, monedas digitales y monederos.
- Una inversión es un activo o artículo adquirido con el objetivo de generar ingresos o revalorización. La revalorización se refiere al aumento del valor de un activo. Está relacionada con los riesgos y la gestión de riesgos.
- El crédito se refiere a la capacidad de un cliente de obtener bienes o servicios antes de pagar, basándose en la confianza de que el pago se efectuará en el futuro, pero es importante utilizarlo con prudencia y evitar las trampas del endeudamiento.
- Excedente es la cantidad de algo que sobra cuando se han cubierto las necesidades; un exceso de producción o suministro.
- La fiscalidad se refiere al acto de recaudar o imponer un impuesto por parte de la autoridad de un gobierno. Los impuestos incluyen la renta, las plusvalías o el patrimonio.
- Un préstamo es algo que se pide prestado, especialmente una suma de dinero que se espera devolver con intereses. Puede ser una forma útil de financiar una compra importante, pero es importante entender las condiciones del préstamo y cómo devolverlo a tiempo.
- Pasivo: Contrariamente a un activo que es un bien que genera ingresos, el pasivo se refiere a un bien que desencadena aún más gastos.
- La inclusión financiera es el proceso de garantizar que todo el mundo tenga acceso a servicios financieros asequibles y adecuados, incluidos el ahorro, el crédito, los seguros y los pagos. Es importante para la inclusión financiera porque puede ayudar a las personas a mejorar su bienestar financiero y a participar más plenamente en la economía.
- El crecimiento sostenible es la capacidad de tomar decisiones financieras informadas que satisfagan tus necesidades y objetivos sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para hacer lo mismo. Implica comprender los riesgos y beneficios de los distintos productos y servicios financieros, y tomar las decisiones más adecuadas para ti teniendo en cuenta los factores sociales, económicos y medioambientales.



3. Efectos de la crisis y la macroeconomía en el presupuesto

La gestión de riesgos es el proceso de identificar, evaluar y mitigar los riesgos financieros. Es una habilidad importante para cualquiera que quiera proteger su bienestar financiero.

Los riesgos financieros pueden ser de muy diversa índole:

- Riesgo de mercado: Es el riesgo de que baje el valor de tus inversiones.
- Riesgo de crédito: Es el riesgo de que un prestatario no pague un préstamo.
- Riesgo de liquidez: Es el riesgo de que no puedas disponer de tu dinero cuando lo necesites.
- Riesgo operativo: Es el riesgo de que algo falle en los sistemas o procesos financieros.
- Riesgo político: Es el riesgo de que los acontecimientos políticos afecten a tus inversiones o a tu capacidad para hacer negocios.



Enfoques pedagógicos innovadores

Los enfoques de aprendizaje experimental pueden ser una excelente manera de enseñar e introducir estos temas a los alumnos, permitiéndoles aprender *haciendo*. Esto puede ayudarles a comprender los riesgos que entrañan las decisiones financieras y los conceptos básicos a través de diferentes formas interactivas, dinámicas y prácticas:

- Juegos de rol: los alumnos pueden representar diferentes situaciones financieras, como invertir en acciones de riesgo o crear una empresa.
- Simulaciones: los alumnos pueden utilizar simulaciones financieras para conocer nuevos servicios. Estas simulaciones pueden permitir a los alumnos experimentar con diferentes estrategias financieras



y ver cómo afectan a su bienestar financiero.

- Actividades prácticas: los alumnos pueden participar en actividades prácticas, como crear una tienda en línea o invertir en un juego de bolsa. Esto puede ayudarles a aplicar los conceptos en el mundo real.
- Proyectos: Los estudiantes pueden trabajar en proyectos, como la gestión de sus propias finanzas y planes de ahorro, la creación de un plan financiero o la estrategia para un negocio con el nuevo escenario digital.

He aquí algunos consejos adicionales para aplicar un enfoque de aprendizaje experimental:

- Asegúrate de que las actividades sean relevantes para los intereses y experiencias de los alumnos. Esto ayudará a mantenerlos comprometidos y motivados.
- Proporciona instrucciones y expectativas claras. Esto ayudará a los alumnos a entender lo que deben hacer y cómo se les evaluará.
- Ofrece retroalimentación y apoyo. Esto les ayudará a aprender de sus errores y a mejorar sus habilidades.
- Celebra los éxitos. Esto ayudará a motivarles y a reforzar su aprendizaje.

Dentro del proyecto IFLY-SLOW, se ofrecen Apps de Aprendizaje, basadas en la metodología de gamificación, para cada una de las unidades y temas tratados en este manual. En relación a la transformación de las nuevas competencias demandadas en nuestra sociedad, encontrarás Apps sobre:

- Economía digital frente a economía tradicional
- Términos y conceptos financieros
- Inclusión financiera
- Crecimiento sostenible
- Crisis y efectos macroeconómicos en nuestros presupuestos
- Conocimientos económicos
- Tendencias de la economía digital
- Riesgos y gestión de riesgos



Con esta herramienta, los alumnos se sumergirán en los temas de aprendizaje de una forma dinámica, atractiva y cautivadora y se sentirán motivados para completar su itinerario de aprendizaje, a su propio ritmo y de forma autónoma.

La combinación de este enfoque, las metodologías y la práctica, las experiencias y, sobre todo, la proactividad de los alumnos, llevarán su aprendizaje y las actividades desarrolladas en él a una mejor versión adaptada a la realidad y a los objetivos de los estudiantes.



Casos prácticos

ESTUDIO DE CASO 1: Enseñar conceptos presupuestarios a niños en edad escolar

Localización: Malta

Público: Niños en edad escolar (7-12 años)

Entorno: Entorno de educación informal - Grupo de los sábados

Objetivo: Presupuestar un proyecto y ahorrar un pequeño porcentaje

Este ejercicio consistía en ayudar a los niños a apreciar el concepto de dinero, los costes y cómo presupuestar una actividad. El objetivo principal era enseñarles el concepto de dinero, a gastar bien y a hacer un seguimiento de sus gastos.

El primer paso consistió en una serie de 3 charlas breves diseñadas para ilustrar el concepto de dinero, cómo planificar un proyecto y cómo hacer un presupuesto. Con niños de esta edad es importante hablar del concepto de dinero y de dónde viene. Para muchos niños de esta edad, el dinero viene del cajero automático o de la nada. Este concepto erróneo también se basa en ver a los padres o a los adultos que sirven de modelo sacar dinero del cajero con frecuencia o pagar por Internet. De ahí que el concepto de dinero sea ajeno a



muchos niños. El objetivo del proyecto es enseñar y reforzar el valor del dinero y cómo se puede administrar, con el fin de obtener el mejor valor y ahorrar parte del presupuesto.

Procedimiento

Paso 1: Comprender los conceptos básicos de dinero y presupuesto. Los temas tratados incluyen

- Historia del dinero y del concepto de intercambio (p. ej., que a los soldados romanos se les pagaba con sal -de ahí la palabra salario-; el concepto de intercambio utilizado en las comunidades indígenas que utilizan conchas como moneda; el papel y el metal moneda, las monedas unificadas -p. ej., el euro y las criptomonedas-).
- El valor del dinero y lo que se puede hacer con él: gastarlo en cosas útiles y necesarias (comida, ropa), gastarlo en cosas que no son útiles (más de 1 artículo de lo mismo) y ahorrar;
- Creación de un presupuesto - Qué es un presupuesto y cómo dividirlo; relación calidad-precio;
- Comprobación de los gastos frente a los presupuestados

Paso 2: Proyecto práctico

Los niños se dividen en grupos por edades (por ejemplo, de 7 a 9 años y de 10 a 12 años). Se les informa de que van a realizar un proyecto (que puede ser cualquier cosa: un proyecto de manualidades, comida) y que se les van a dar 15,00 euros para cubrir los gastos necesarios por grupo. A los niños se les dice que no tienen que comprar necesariamente las cosas, sino que pueden buscarlas en otro sitio en función de sus proyectos.

Tenían que: crear la idea, presupuestarla, comprar o conseguir los artículos, realizar el proyecto y AHORRAR un mínimo del 10% de los 15,00 euros.

El presupuesto desglosado previsto para el año debe incluirse en un folleto. Los artículos comprados o adquiridos deben incluirse en el presupuesto previsto.

Puntos de aprendizaje

Valor del dinero - Presupuestos - Sostenibilidad, incluida la sostenibilidad financiera.

ESTUDIO DE CASO 2: Trabajar en Internet con seguridad: Cómo protegerse

Ubicación: En cualquier lugar

Público: Personas profesionales que trabajan en línea.

Entorno: online

Durante la pandemia de COVID y sus secuelas, numerosos profesionales recurrieron a trabajar en línea



utilizando plataformas u ofreciendo sus servicios como la enseñanza en línea. Esto ha dado lugar a una mayor incidencia de robos cibernéticos de dinero, piratería informática y, en ocasiones, usurpación de identidad.

Como empresa, hemos elaborado una breve cartera de recomendaciones sobre cómo trabajar en línea de forma segura. Forma parte de la oferta de servicios de consultoría a pequeñas empresas, profesionales y proveedores de servicios que desean trabajar en línea.

Apertura de cuentas

- Uso de cuentas de Gmail para registrarse en plataformas y redes.
- Crear más de 1 cuenta de correo electrónico.
- Nunca compartas datos personales fuera de las plataformas designadas.
- Si utilizan monederos no guardar mucho dinero en ellos, especialmente los fines de semana y días festivos (cuando los hackers suelen atacar más).
- Si es posible, utilizar más de un monedero para mitigar el riesgo.
- Utilizar contraseñas diferentes para las distintas cuentas.
- Cambiar las contraseñas con regularidad.
- Mantener las contraseñas separadas y seguras, utilizando el tradicional bolígrafo y papel.
- Cerrar siempre la sesión de una cuenta que no estés utilizando.

Obligaciones contractuales

Un trabajo secundario o en línea requiere unas condiciones de trabajo claras que protejan tanto al trabajador como a las personas que asignan el trabajo.

- Firmar siempre un contrato: asegúrate de que entiendes las condiciones. Comprende la diferencia entre contrato a tanto alzado, contrato por horas y contrato de proyecto.
- Utilizar un rastreador para controlar tu tiempo: algunas plataformas tienen el suyo propio, otras se pueden descargar fácilmente. Esto demuestra seriedad y profesionalidad.
- Emitir una factura detallada y tener una prueba de tu trabajo guardada digitalmente.
- Seguimiento de transacciones descargando y guardando extractos (diferencia entre archivos cvs y excel).

Puntos de aprendizaje

Ciberseguridad y trabajo seguro en línea - trabajo inteligente - gestión de carteras - trabajo responsable en un entorno digital

En conclusión, ambos estudios de casos subrayan la importancia de la educación financiera y la concienciación financiera para diversos públicos y entornos, reconociendo especialmente los retos únicos a los que se



enfrentan los inmigrantes y los participantes de grupos socioeconómicos más bajos de la sociedad.

El estudio de caso 1 pone en relieve la importancia de enseñar conceptos presupuestarios a los niños pequeños, inculcando habilidades esenciales para la gestión del dinero y fomentando expectativas financieras realistas. Esto es especialmente crucial para las familias que se enfrentan a retos económicos, ya que puede ayudar a desarrollar una mentalidad familiar que contribuya a una vida familiar sostenible y evite la carga de mantener un estilo de vida económicamente insano basado en sus ingresos actuales.


Mientras tanto, el Estudio de Caso 2 hace hincapié en la necesidad crítica de concienciar a los profesionales sobre la seguridad en línea, ofreciendo directrices prácticas para protegerse contra las ciberamenazas en nuestro mundo cada vez más digital. Este conocimiento es igualmente importante para las personas que buscan mejorar su situación financiera, ya que ayuda a salvaguardar sus activos digitales y su bienestar financiero.

Estos estudios demuestran el papel fundamental de la educación y la concienciación para dotar a las personas, incluidos los inmigrantes y aquellos de entornos socioeconómicos más desfavorecidos, de los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y protegerse en un mundo digital en constante evolución. Al inculcar estos principios, podemos allanar el camino para que las personas y las comunidades sean más seguras desde el punto de vista financiero y más responsables desde el punto de vista digital, reduciendo en última instancia las disparidades económicas y fomentando la estabilidad financiera.



Unidad didáctica 2.

Transformación y nuevas competencias

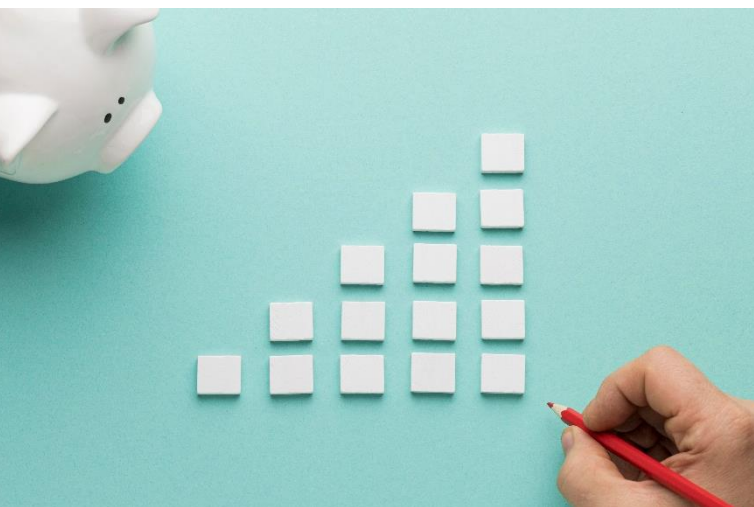
A photograph of a young woman wearing a white hijab and a young man with short dark hair, both smiling and looking at a device together. They are in a modern, brightly lit interior space with a geometric pattern on the ceiling.

Esta Unidad pretende apoyar a profesores, formadores y profesionales de la educación en la identificación del nuevo marco de competencias y servicios financieros en la economía y el entorno digital, así como explicar los nuevos elementos financieros en nuestra vida cotidiana, facilitando a los alumnos su identificación y elección.

La sociedad está experimentando una Transformación Digital que se extiende a diversos ámbitos, afectando a la educación, el consumo o incluso el entretenimiento. Las finanzas no son una excepción. La educación financiera requiere hoy no solo conocimientos financieros, sino también digitales y la capacidad de comprender y aplicar nuevas habilidades.

Independientemente del puesto de trabajo o del nivel de estudios, es esencial reconocer la estrecha relación que existe entre las nuevas tecnologías, las competencias digitales y la educación financiera. Las tecnologías digitales están revolucionando la forma en que accedemos, gestionamos y utilizamos los servicios financieros. Desde las aplicaciones de banca móvil hasta las plataformas de inversión en línea y colaborativas, estas tecnologías ofrecen oportunidades y retos que requieren una comprensión adecuada para tomar decisiones financieras informadas y saludables.

Adquirir competencias digitales implica comprender cómo utilizar las herramientas tecnológicas, navegar por internet con seguridad y aprovechar las plataformas y aplicaciones financieras disponibles. Esto incluye familiarizarse con conceptos como los servicios electrónicos, la ciberseguridad o el análisis de datos. La comprensión de estas tecnologías permite a las personas tomar decisiones financieras más eficientes, identificar oportunidades de inversión y proteger sus activos en un entorno digital en constante evolución.



Conocimientos conceptuales

La Transformación Digital que impregna nuestra sociedad desde diferentes ámbitos como la educación, el consumo, el entretenimiento, también llega a las finanzas. La educación financiera actual requiere, además de conocimientos financieros, conocimientos digitales y la comprensión y aplicación de nuevas competencias.

Por lo tanto, podemos decir que los tres ejes siguientes son la columna vertebral de las nuevas competencias y habilidades que los ciudadanos deben trabajar para ser financieramente sostenibles y responsables.

Área digital

- Herramientas digitales para las finanzas

La distinción más sencilla y clave para las estrategias y herramientas digitales a las que los ciudadanos están expuestos a diario y que están directamente relacionadas con el mundo de las finanzas y la educación financiera para hacer un uso inteligente y saludable de ellas es: servicios electrónicos y servicios móviles.

Estas dos categorías han surgido gracias a la digitalización del mundo financiero y los ciudadanos deben ser conscientes de las posibilidades que nos ofrecen.

Servicios electrónicos como: e-government para realizar cualquier trámite con la administración pública como presentar la declaración de la renta o solicitar documentación oficial, e-commerce como un gran mercado digital donde encontrar miles de productos y servicios en un mismo lugar, e-banking para tener acceso a toda nuestra información bancaria, mover nuestro dinero o solicitar nuevos servicios, e-learning para seguir aprendiendo con cursos, webinars en diferentes formatos (visuales, audiovisuales, podcasts) o e-health donde gracias a sensores biométricos, también tenemos acceso a nuestra información sanitaria y podemos controlar algunos aspectos saludables como los relacionados con el deporte.

Servicios móviles como: monederos digitales donde puedes llevar desde tarjetas de crédito para pagar con el móvil directamente hasta billetes para cualquier medio de transporte, como avión, tren, autobús, etc.



– Marketing en línea

Dentro del área digital, una de las grandes herramientas para mejorar la visibilidad, rentabilidad y actividad de cualquier negocio/marca es el marketing online y sus estrategias.

En concepto es bastante similar al marketing tradicional, con la diferencia de que todo en lo que se centra está conectado a internet, es decir, crear valor para cumplir y satisfacer los objetivos de un mercado y unos clientes en el entorno online.

Sus elementos estrella, que no deben pasar desapercibidos, son:

- La gestión de las redes sociales tanto la creación y diseño de branding, logotipos, visuales que recuerden una estética común, como la creación de contenidos donde contar y dar a conocer aspectos concretos de la marca, negocio, producto, servicios, historias, etc. Son una muy buena forma de captar clientes y fidelizarlos.
- Experiencia de usuario: relacionada con la anterior, se trata de que los usuarios tengan una experiencia "agradable" cuando navegan y visitan tu web. Entre los elementos a los que hay que prestar atención para que esto ocurra están el diseño, que sea intuitivo o fácil de navegar, la arquitectura de la información, la usabilidad, el tipo de letra, los colores, los fondos utilizados y, sobre todo, ¡que esta experiencia se adapte a ser vista desde un móvil, un ordenador o una tablet sin problemas!
- SEO, u Optimización para Motores de Búsqueda: es lo que hace que cualquier cosa publicada en internet sea fácil de encontrar. Se trata de asociar palabras y elementos a su sitio web para que el algoritmo de motores de búsqueda como Google sugiera a los usuarios su página como la más adecuada para su búsqueda.
- Email marketing: el email marketing es el siguiente paso en el establecimiento de relaciones con los clientes o usuarios del sitio web. Una vez identificados perfiles concretos con necesidades específicas, gracias a esta estrategia es posible dirigir contenidos e información específica a esos perfiles y necesidades de forma directa y exitosa. En este caso, es fundamental identificar correctamente estos perfiles para que la información sea bien recibida.
- Analítica web: son básicamente herramientas para medir y controlar que todos los esfuerzos puestos en las estrategias online anteriores están dando resultados. Estas herramientas permiten saber cuántas visitas, descargas y salidas de las distintas páginas web realizan los usuarios, cuánto tiempo pasan en ellas y cuánto tardan en desplazarse por ellas.



Área Financiera

La fusión de las finanzas y la digitalización ha dado lugar a algunos aspectos clave relacionados con la seguridad que todos los ciudadanos deben conocer para disfrutar de las herramientas y servicios de forma sana y segura. Tener acceso digital y en línea a las nuevas herramientas y servicios financieros también implica gestionar bien nuestra información.

La ciberseguridad es un campo muy amplio, pero centrándonos en la gestión de las finanzas personales es importante destacar algunos elementos:

- Cómo proteger nuestra información

Hacer hincapié en una buena gestión de las contraseñas. No utilizar la misma contraseña para todas nuestras cuentas, crearlas respetando las normas de seguridad combinando mayúsculas, minúsculas, números y símbolos, no compartir información privada a través de correos electrónicos o mensajes de contactos desconocidos o en internet en páginas no oficiales de los servicios de los que disponemos.

- Cómo evitar el fraude

Concienciar sobre los distintos tipos de fraude que pueden llegar a nosotros a través de medios digitales: llamadas que simulan ser de empresas que conocemos, mensajes o correos electrónicos de contactos desconocidos que nos piden información "perdida" o ventanas emergentes que aparecen mientras navegamos por Internet.

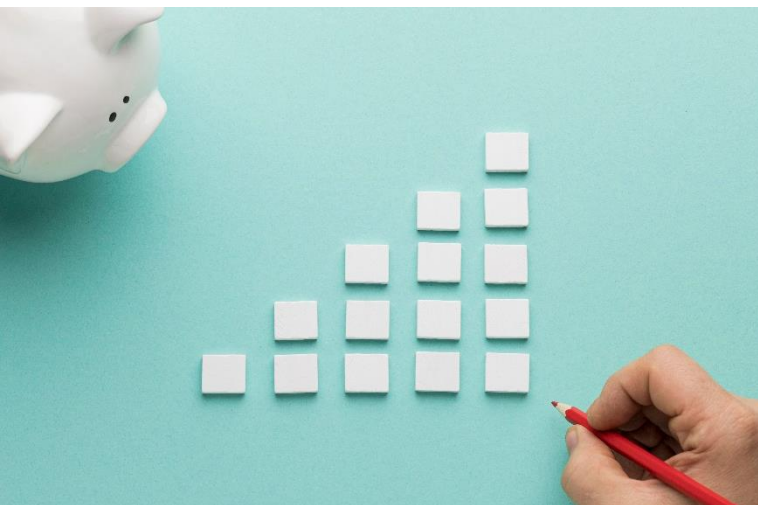
Área de habilidades sociales

La Transformación Digital ha puesto de manifiesto una serie de competencias que debemos potenciar para aprovechar al máximo los nuevos servicios financieros que están en nuestras manos.

Capacidad de análisis: necesaria para recopilar y procesar información y tomar mejores decisiones con conocimiento de causa. Esta habilidad puede desarrollarse mediante la aplicación de la lógica, la búsqueda de la verdad, el pensamiento crítico y el uso de vocabulario y procesos lógicos que conecten y argumenten la información.

Habilidades de datos: dentro de las habilidades analíticas, el tratamiento, evaluación y comprensión de datos también está cada vez más presente en nuestro día a día. En el caso aplicado a las finanzas, puede ser muy útil para detectar patrones o áreas en las que reducir costes.

Pensamiento crítico: relacionado con la capacidad de análisis, es necesario evaluar la información, el análisis de esa información y tratar de extraer los efectos y consecuencias de las decisiones que podemos tomar. En el caso aplicado a las finanzas, puede ser muy útil para trabajar en la evaluación de ofertas, de opciones de servicios con distintos tipos de interés, en la valoración del riesgo de determinados tipos de servicios, etc.



Enfoques pedagógicos innovadores

Para las nuevas competencias derivadas de la transformación digital en nuestra sociedad y las finanzas, proponemos una enseñanza articulada sobre el uso de metodologías activas para mostrar las materias a los alumnos. Por ejemplo, el aprendizaje experiencial donde la acción directa y la participación de las personas son imprescindibles. De esta forma, el objetivo de aprendizaje se cumple con un doble enfoque:

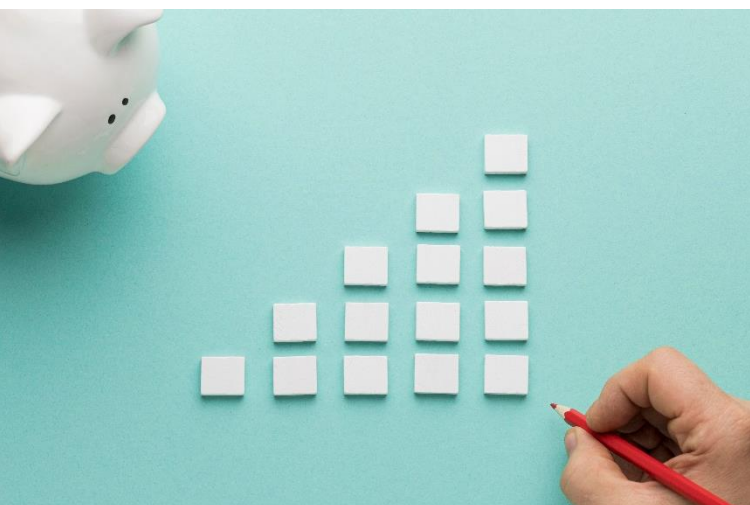
- Visibilizar, sensibilizar e informar sobre temas o problemas concretos, en este caso, la transformación de las competencias necesarias para aprovechar la era digital de las finanzas.
- Proporcionar herramientas que permitan a los alumnos gestionar y experimentar con estas cuestiones o problemas en primera persona, a su propio ritmo.

Dentro del proyecto IFLY-SLOW, se ofrecen Apps de Aprendizaje, basadas en la metodología de gamificación, para cada una de las unidades y temas tratados en este manual. En relación a la transformación de las nuevas competencias demandadas en nuestra sociedad, encontrarás Apps sobre:

- Perfeccionamiento y reciclaje para la transformación digital.
- Habilidades de transformación digital
- Conocimientos de datos
- Ciberseguridad y protección de datos
- Herramientas digitales
- Marketing en línea
- Servicios electrónicos
- Servicios móviles

Con esta herramienta, los alumnos se sumergirán en los temas de aprendizaje de una forma dinámica, atractiva y cautivadora y se sentirán motivados para completar su itinerario de aprendizaje, a su propio ritmo y de forma autónoma.

La combinación de este enfoque, las metodologías y la práctica, las experiencias y, sobre todo, la proactividad de los alumnos, llevarán su aprendizaje y las actividades desarrolladas en él a una mejor versión adaptada a la realidad y a los objetivos de los alumnos.



Estudio de caso

Edufitech - Microsite de nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas

<https://tecnologiafinanciera.edufinet.com/>

Dentro del proyecto Edufinet, existe un micrositio dedicado a las nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas denominado edufitech.

Ofrece un amplio abanico de contenidos para profundizar en el mundo de las nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas, ya que, como se demuestra en esta unidad, a todos nos afectan de una u otra forma en nuestra vida diaria. Hoy en día, cualquier persona que contrata un producto o servicio financiero está inevitablemente expuesta, en mayor o menor medida, a diferentes tecnologías y es por ello que este microsite ofrece una variedad de píldoras formativas que permiten a cualquier persona conocer estas nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas.

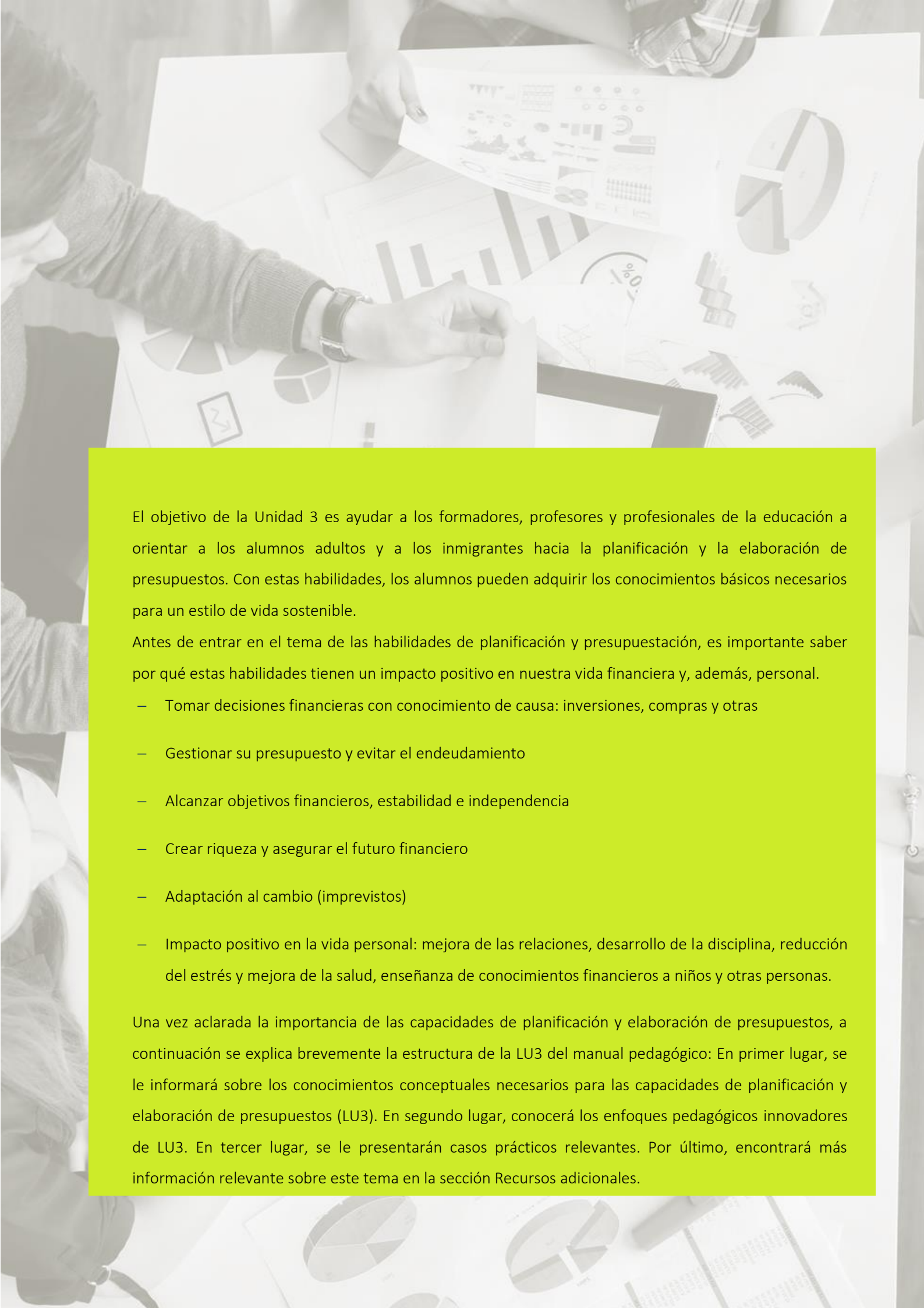
Los temas tratados incluyen:

- Entidades Fintech y Bigtech
- Tecnología de libro mayor distribuido
- Blockchain
- Monedas virtuales o criptomonedas
- Servicios y cuentas de pago
- Big Data e inteligencia artificial
- Negociación de alta frecuencia
- Contratos inteligentes
- Asesoramiento financiero automatizado
- Plataformas de financiación colaborativa

A pesar de estar presentes en cada vez más productos y servicios financieros, el efecto de estas nuevas tecnologías no está siendo estudiado, al igual que la educación financiera no es uno de los pilares formativos nacionales. Esta iniciativa aporta información y concienciación sobre el efecto de las nuevas tecnologías y las nuevas habilidades que requieren las finanzas digitales y dinámicas de hoy en día de una forma sencilla, breve y adaptada al lenguaje común para que cualquier persona, ya se dedique profesionalmente a las finanzas, esté interesada en nuevos productos y servicios o no entienda algunos productos y servicios financieros, pueda entender qué son y cómo afectan a su vida, permitiéndole elegir mejores opciones y estrategias.



Unidad didáctica 3.
Planificación y presupuesto



El objetivo de la Unidad 3 es ayudar a los formadores, profesores y profesionales de la educación a orientar a los alumnos adultos y a los inmigrantes hacia la planificación y la elaboración de presupuestos. Con estas habilidades, los alumnos pueden adquirir los conocimientos básicos necesarios para un estilo de vida sostenible.

Antes de entrar en el tema de las habilidades de planificación y presupuestación, es importante saber por qué estas habilidades tienen un impacto positivo en nuestra vida financiera y, además, personal.

- Tomar decisiones financieras con conocimiento de causa: inversiones, compras y otras
- Gestionar su presupuesto y evitar el endeudamiento
- Alcanzar objetivos financieros, estabilidad e independencia
- Crear riqueza y asegurar el futuro financiero
- Adaptación al cambio (imprevistos)
- Impacto positivo en la vida personal: mejora de las relaciones, desarrollo de la disciplina, reducción del estrés y mejora de la salud, enseñanza de conocimientos financieros a niños y otras personas.

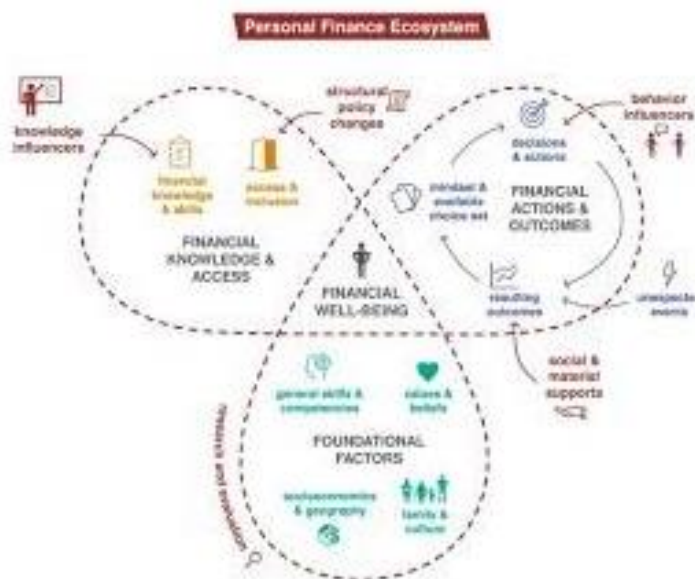
Una vez aclarada la importancia de las capacidades de planificación y elaboración de presupuestos, a continuación se explica brevemente la estructura de la LU3 del manual pedagógico: En primer lugar, se le informará sobre los conocimientos conceptuales necesarios para las capacidades de planificación y elaboración de presupuestos (LU3). En segundo lugar, conocerá los enfoques pedagógicos innovadores de LU3. En tercer lugar, se le presentarán casos prácticos relevantes. Por último, encontrará más información relevante sobre este tema en la sección Recursos adicionales.



Conocimientos conceptuales

Para empezar, queremos mostrar un vídeo sobre la hoja de ruta denominada "Ecosistema de Finanzas Personales" sobre el nivel de bienestar financiero de los individuos, elaborado por la Fundación Nacional para la Educación Financiera (NEFE). <https://www.youtube.com/watch?v=QTY6mel8iuw&t=165s>

El modelo de la hoja de ruta muestra que el bienestar financiero depende de muchos factores, que se resumen en 3 factores principales. El **proyecto IFLY-SLOW** se sitúa en el nivel de "Conocimientos financieros y acceso". Queremos ofrecer educación financiera gratuita a todo el mundo, especialmente a los grupos desfavorecidos, los inmigrantes y los adultos con escasos conocimientos financieros.





En la introducción ya hemos presentado las ventajas de la planificación y la elaboración de presupuestos para un estilo de vida sostenible. Se explicarán definiciones, conceptos y principios conocidos y elementos clave sobre planificación y elaboración de presupuestos.

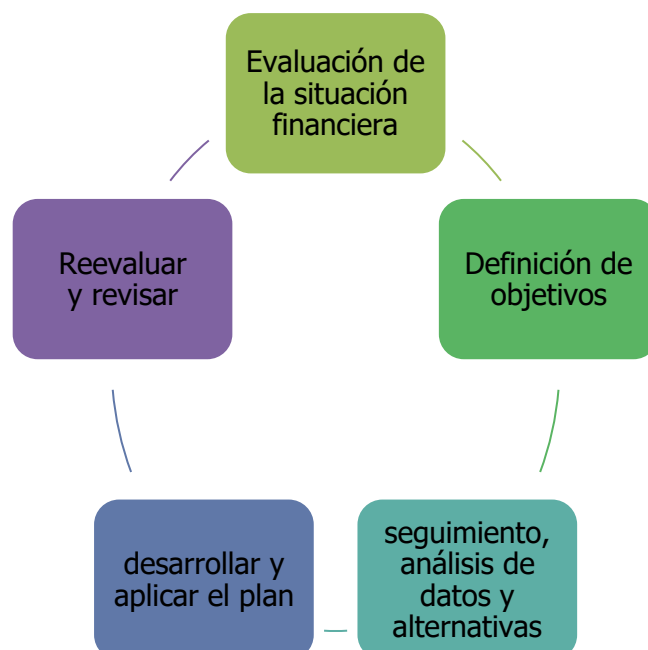
- **Planificación:** El proceso de crear una hoja de ruta para alcanzar un objetivo específico. En finanzas personales, la planificación implica fijar objetivos financieros y crear un plan para alcanzarlos.
- **Presupuestación:** Proceso de creación de un plan para asignar y gestionar los recursos financieros durante un periodo determinado. Un presupuesto suele incluir ingresos, gastos y objetivos de ahorro, y se utiliza para ayudar a las personas o a los hogares a gestionar su dinero de forma eficaz.
- **Ingresos:** Dinero obtenido de un empleo, inversiones u otras fuentes.
- **Gastos:** Los costes asociados a la vida diaria, como el alquiler, los servicios públicos, los comestibles, el transporte y el ocio.
- **Flujo de caja:** cantidad total de dinero que entra y sale de una empresa.
- **Resultados presupuestarios:**
 - Superávit: $\text{ingresos} > \text{gastos}$; excedente de dinero para ahorrar e invertir.
 - $\text{Ingresos} = \text{gastos}$: el presupuesto está equilibrado; no hay superávit ni déficit.
 - Déficit: $\text{ingresos} < \text{gastos}$; es necesario pedir dinero prestado para cubrir los gastos.
- **Fondos propios:** dinero del que dispone el propio empresario, por ejemplo, efectivo, ahorros, valores, etc.
- **Ahorro:** dinero que se reserva para usos futuros, para crear riqueza o para emergencias.
- **Deuda:** dinero que se debe a los acreedores o prestamistas.
- **Objetivos financieros:** Objetivos específicos que las personas o los hogares quieren alcanzar con su dinero, como ahorrar para la jubilación, pagar deudas o comprar una casa.
 - **Objetivos SMART:**
 - Específicos: claramente definidos; responden a las preguntas qué, por qué y cómo.
 - Mensurable: el objetivo debe ser cuantificable; utilice métricas o indicadores para realizar el seguimiento.
 - Alcanzable: el objetivo debe ser realista y alcanzable con los recursos disponibles.
 - Pertinente: pertinente para los objetivos generales; en consonancia con los valores e intereses.



Específico en el tiempo: el objetivo debe tener un plazo o fecha límite para su consecución.

- **Establecimiento de prioridades:** Al planificar y presupuestar, es importante priorizar los objetivos financieros y asignar los recursos en consecuencia. Esto significa centrarse primero en los objetivos más importantes, como saldar deudas o crear un fondo de emergencia.
- **Tipo de interés:** tipo que un banco u otro prestamista cobra por pedir prestado dinero.
- **Liquidez:** La liquidez significa la facilidad con la que se pueden convertir los activos financieros en efectivo sin que se produzca una pérdida de su valor.
- **Contabilidad:** es una rama de la administración de empresas y sirve para registrar, controlar y consolidar sistemáticamente la información sobre los flujos de dinero y servicios generados por el proceso de rendimiento operativo.
- **Impuestos:** contribución obligatoria a los ingresos del Estado, recaudada por el gobierno sobre la renta de los trabajadores y los beneficios de las empresas, o añadida al coste de algunos bienes, servicios y transacciones.
- **Inflación:** se refiere al aumento de los precios de los bienes y servicios a lo largo del tiempo, lo que reduce el poder adquisitivo del dinero.

La planificación financiera es un proceso continuo que requiere revisiones periódicas y ajustes flexibles para alcanzar sus objetivos financieros.





El mejor método o **herramienta para hacer un seguimiento de las finanzas** depende de las preferencias personales, objetivos financieros y la complejidad de la situación financiera. Estas son algunas herramientas que se pueden utilizar para gestionar nuestro dinero y hacer un seguimiento de nuestros ingresos y gastos; hay varias opciones:

- Aplicaciones de presupuesto y financiación para smartphone, tableta u ordenador, como Mint, YNAB, Goodbudget, m€ins, etc. (para más información, véanse los recursos adicionales).
- Hojas de cálculo: Google Sheets o Excel para crear un presupuesto y controlar los gastos.
- Software de finanzas personales (ver recursos adicionales).
- Banca en línea: muchos servicios de banca en línea ofrecen la posibilidad de consultar los saldos de sus cuentas.
- Bolígrafo y papel: utilice simplemente un bolígrafo y un papel para hacer un seguimiento de sus finanzas.
- Sistema de sobres: asigna una determinada cantidad de dinero a diferentes categorías en sobres, si no queda dinero, deja de gastar en esta categoría hasta el siguiente periodo.



Enfoques pedagógicos innovadores

Las competencias de planificación y elaboración de presupuestos se imparten a través de **sesiones de aprendizaje combinado**. El aprendizaje combinado es una combinación de actividades de aprendizaje en línea y presenciales para crear un entorno de aprendizaje más personalizado y flexible. Las actividades en línea que se ofrecen aquí son principalmente vídeos y aprendizaje a **través de apps**. A través de estas apps de aprendizaje, los alumnos desarrollan sus competencias financieras resolviendo cuestionarios de educación financiera, utilizando



herramientas presupuestarias y compitiendo en juegos presupuestarios. Las Apps de Aprendizaje utilizan el concepto de aprendizaje **basado en juegos**: se emplean juegos y simulaciones para enseñar los complejos conceptos de planificación y elaboración de presupuestos. Esto puede ser muy eficaz para aplicar esas habilidades porque hace que la experiencia de aprendizaje sea más atractiva, divertida, amena e interactiva.

Las ventajas de utilizar apps de aprendizaje son:

- ✓ experiencia de aprendizaje personalizada
- ✓ aprendizaje interactivo
- ✓ aprendizaje autodirigido
- ✓ aprendizaje a ritmo propio
- ✓ fácil de usar
- ✓ retroalimentación inmediata
- ✓ se abordan varios canales de aprendizaje
- ✓ accesibilidad desde cualquier lugar con conexión a internet

Dado que el aprendizaje combinado sigue constando de una parte presencial, he aquí algunos consejos para la enseñanza presencial con un enfoque innovador:

- Aprendizaje experimental, por ejemplo: juegos de rol, simulación, estudios de casos del mundo real.
- El aprendizaje basado en proyectos implica la realización de proyectos que requieran capacidades de planificación y elaboración de presupuestos en un contexto real.
- Aprendizaje basado en problemas: los alumnos se enfrentan a problemas y retos del mundo real y tienen que encontrar soluciones.
- Aprendizaje colaborativo: trabajar en grupo para compartir ideas y perspectivas.
- Aprendizaje social: aprender de los demás y con los demás a través de los medios sociales, los foros en línea y otras plataformas de colaboración.
- Flipped classroom: aprender nuevos materiales fuera del aula, por ejemplo, recursos en línea, y utilizar el tiempo de clase para aplicar lo aprendido y profundizar en lo aprendido.
- Tutoría entre iguales: compañeros que pueden proporcionar orientación y apoyo.
- Microaprendizaje: descomponer conceptos complejos en trozos del tamaño de un bocado.



Casos prácticos

Empresas de formación y Junior Empresas:

Las Empresas de Formación y las Junior Empresas son empresas simuladas dirigidas por alumnos o estudiantes para adquirir experiencia práctica en operaciones empresariales. Estas empresas "simuladas" forman parte del sistema educativo austriaco y sirven de campo de entrenamiento para que los alumnos adquieran experiencia práctica en distintas áreas, como contabilidad, ventas, marketing, producción y recursos humanos. En Austria hay muchas escuelas que gestionan empresas de formación o junior empresas, entre ellas escuelas de formación profesional, escuelas comerciales e institutos de secundaria. A menudo se coopera con empresas y organizaciones locales para ofrecer a los alumnos escenarios empresariales realistas y enseñarles habilidades prácticas. Los alumnos asumen distintas funciones en las empresas de formación, por ejemplo, como directores gerentes, contables, vendedores, jefes de producción o expertos en marketing. Reciben una amplia formación en distintas áreas empresariales y trabajan con otros estudiantes para dirigir y gestionar la empresa.

Las empresas de formación simulan el funcionamiento de una empresa real, incluyendo compras, producción, ventas y marketing. Los estudiantes también interactúan con otras empresas de formación de distintas regiones y participan en competiciones nacionales e internacionales para medir sus capacidades y conocimientos.

La participación en empresas de formación o junior empresas puede ser una valiosa experiencia para que los estudiantes aprendan habilidades empresariales prácticas, mejoren su confianza y sus capacidades y se preparen para una carrera en el mundo de los negocios. Habilidades especiales relacionadas con esta Unidad serían:

1. Presupuestos
2. Contabilidad
3. Análisis financiero



4. Inversión y financiación

En resumen, estas empresas de formación pueden ayudar a los grupos desfavorecidos, a los inmigrantes y a los adultos con escasos conocimientos financieros a mejorar sus competencias financieras y presupuestarias, lo que redundará en una mayor prosperidad personal.

Euro Finance Driving (€FDL):

Como prueba de los conocimientos financieros adquiridos se puede obtener el certificado "Permiso de Conducción de Euro Finanzas". El "Permiso de conducir de finanzas en euros" es una forma concreta de educación financiera certificada que cumple los requisitos de la Comisión Europea en materia de educación financiera en los Estados miembros. El programa €FDL se ha implantado en varios países europeos y ha llegado a miles de estudiantes. Está disponible en varios idiomas y puede personalizarse para satisfacer las necesidades específicas de los distintos sistemas educativos.

€FDL es un juego en línea que simula situaciones reales de toma de decisiones financieras. Permite a los estudiantes tomar decisiones financieras relacionadas con ingresos, gastos, ahorro, inversión, préstamos y presupuestos en un entorno seguro y educativo. El juego está diseñado para ser atractivo e interactivo, y proporciona información instantánea a los estudiantes sobre sus decisiones financieras.

En general, €FDL es una herramienta valiosa para enseñar educación financiera y ayudar a los jóvenes a desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas en su vida diaria. Esta oferta de educación financiera es adecuada tanto para jóvenes como para adultos.

<https://www.finanzbildung.com/mobil.html>

- **La educación financiera** es ofrecida por Schuldenberatung de los estados federales: Ofrecen en los centros de asesoramiento individual de la deuda son muy diversas y están en constante revisión y ampliación. Por ejemplo, conferencias, talleres, seminarios, mesas redondas y formación para multiplicadores.

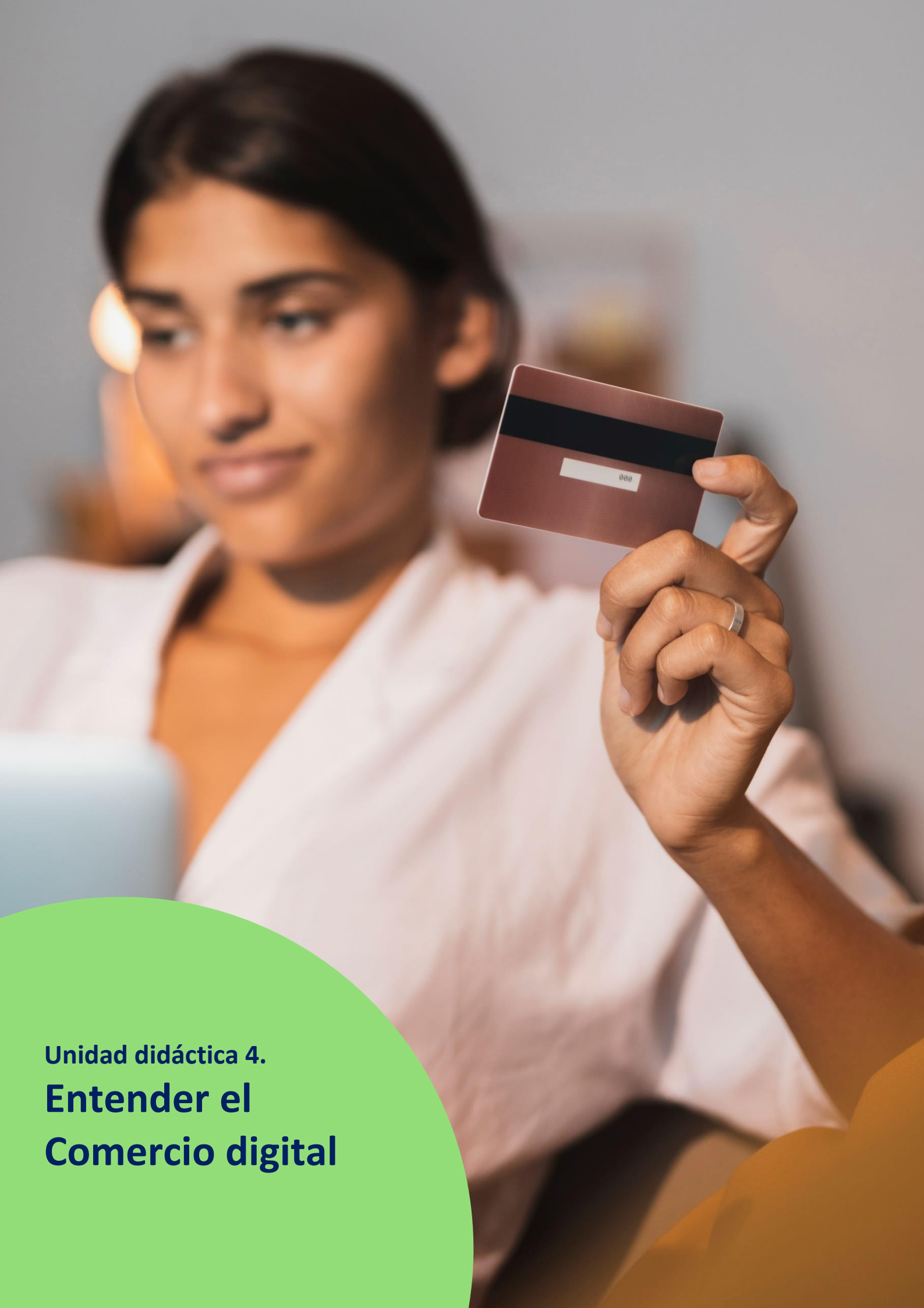
Educación financiera gratuita a través de los bancos en Austria:

- Erste Financial Life Park (FLiP) <https://www.financiallifepark.at/en/welcome-to-flip> (DE/EN) Declaran: "Con su amplia gama de servicios, la FLiP fomenta la responsabilidad financiera, toma precauciones contra el sobreendeudamiento y contribuye así también a la prevención de la pobreza." Ofrecen visitas guiadas, DigiTours, material de formación, un léxico con términos financieros, artículos y podcasts sobre educación financiera.
- Eurologisch <https://eurologisch.at/angebot.html> (DE)

Educación financiera a través del Banco Nacional de Austria: Talleres y seminarios, material didáctico y pedagógico, Euro-Bus, aplicaciones interactivas, concursos y sorteos, easy explained, exposiciones.



Educación financiera <https://www.bankaustria.at/finanzbildung.jsp> (DE): UniCredit Group education money matters, workshops, business plan competitions, economy online: analysis & research, Budget planner and school administration for teachers - teaching materials.



Unidad didáctica 4.
**Entender el
Comercio digital**



La Unidad 4 se titula "Entender el comercio digital" y abarca temas como el comercio electrónico, el comercio digital de servicios y la fiscalidad, los distintos medios de pago, las facturas, los contratos de venta y suscripción, las nóminas y la economía de intercambio. En la economía actual, el comercio es cada vez más digital, por lo que es esencial comprender el comercio electrónico y los distintos medios de pago. También es crucial comprender los contratos y las suscripciones en línea, así como la forma de participar en la economía de intercambio, que promueve una economía sana, el ahorro de costes y unas prácticas comerciales y de reciclaje sostenibles.



Conocimientos conceptuales

En esta sección definiremos los conceptos básicos para trabajar con los temas principales de este módulo. Los participantes pueden o no entender todos los conceptos antes de empezar a utilizar las aplicaciones, pero éstas facilitarán una comprensión más profunda del significado de los conceptos a través de las actividades de juego, ayudando así a los participantes con una formación menos formal y/o lingüística en la lengua meta.

La negociación digital, también conocida como negociación electrónica o negociación en línea, se refiere a la compra y venta de instrumentos financieros, como acciones, bonos, divisas o materias primas, utilizando plataformas electrónicas y redes informáticas. Implica el uso de tecnología digital para facilitar todo el proceso de negociación, desde la colocación de órdenes hasta su ejecución y liquidación, sin necesidad de presencia física en un parque o bolsa tradicional.

Comercio electrónico: El comercio electrónico es la práctica de comprar y vender bienes o servicios en línea. Permite a empresas y particulares realizar transacciones a través de Internet. En lugar de visitar tiendas físicas, la gente puede examinar productos en sitios web, añadirlos a un carrito de la compra virtual y hacer compras en línea. El comercio electrónico ofrece comodidad y una amplia gama de opciones, revolucionando nuestra forma de comprar.

Los algoritmos son instrucciones paso a paso o fórmulas utilizadas para resolver problemas específicos o realizar tareas. En el mundo digital, los algoritmos ayudan a procesar y analizar grandes cantidades de datos. Por ejemplo, en el comercio electrónico, los algoritmos se utilizan para recomendar productos basándose en sus compras anteriores o en su historial de navegación. También ayudan a mejorar los resultados de las búsquedas, garantizando que encuentres lo que buscas de forma más eficiente.

Las funciones de búsqueda son herramientas que permiten a los usuarios encontrar información o elementos específicos dentro de una base de datos o colección. En el comercio electrónico, las funciones de búsqueda ayudan a localizar productos rápidamente. Puede introducir palabras clave o criterios relacionados con lo que



desea, y el algoritmo de búsqueda encontrará resultados coincidentes. Esto facilita la búsqueda y el acceso a los productos que le interesan.

Diferentes medios de pago: En el comercio electrónico, hay varias formas de realizar pagos por compras en línea. Entre ellas están el uso de tarjetas de crédito o débito, carteras digitales, transferencias bancarias o criptomonedas. Cada método de pago tiene sus propias medidas y procesos de seguridad. Puede elegir el método que más le convenga en función de su comodidad, seguridad y preferencias personales.

Algunos documentos desempeñan un papel importante en las transacciones del comercio electrónico:

Facturas: Son documentos que envían los vendedores a los compradores después de una compra. Las facturas proporcionan detalles de la transacción, como los artículos comprados, las cantidades, los precios y los impuestos o tasas aplicables. Sirven de registro a efectos contables.

Contratos de compraventa: Son acuerdos legales entre compradores y vendedores. En ellos se establecen las condiciones de la transacción: descripción del producto o servicio, precio, condiciones de pago, detalles de la entrega y garantías. Garantizan que ambas partes comprenden sus derechos y responsabilidades.

Suscripciones: Las suscripciones implican pagos recurrentes para acceder a un servicio o contenido. En el comercio electrónico, las suscripciones se utilizan habitualmente para servicios como plataformas de streaming o revistas en línea. Los usuarios pagan una cuota periódica para mantener el acceso al servicio suscrito durante un periodo determinado.

Nóminas: Las nóminas son documentos que los empresarios entregan a los empleados como pago por su trabajo. En el contexto del comercio electrónico, se refiere a la transferencia electrónica de salarios. Los empleadores utilizan sistemas de nóminas para calcular los salarios, las deducciones y los impuestos, y luego transfieren los fondos directamente a las cuentas bancarias de los empleados o emiten métodos de pago digitales.

Una economía de intercambio es un sistema en el que las personas y las empresas intercambian voluntariamente bienes, servicios o recursos en función de sus propias decisiones. Se reúnen en mercados, tanto físicos como virtuales, para comprar y vender. El dinero se utiliza como medio habitual de intercambio, o las partes pueden decidir intercambiar servicios y bienes de igual valor, sin dinero de por medio. La especialización y la competencia desempeñan un papel importante, permitiendo la eficiencia y la diversidad de productos. En una economía de intercambio, el comercio voluntario impulsa la asignación de bienes y servicios.

Estos conceptos son fundamentales para comprender el mundo del comercio electrónico y las tecnologías y procesos que intervienen en las transacciones, los pagos y la documentación en línea.



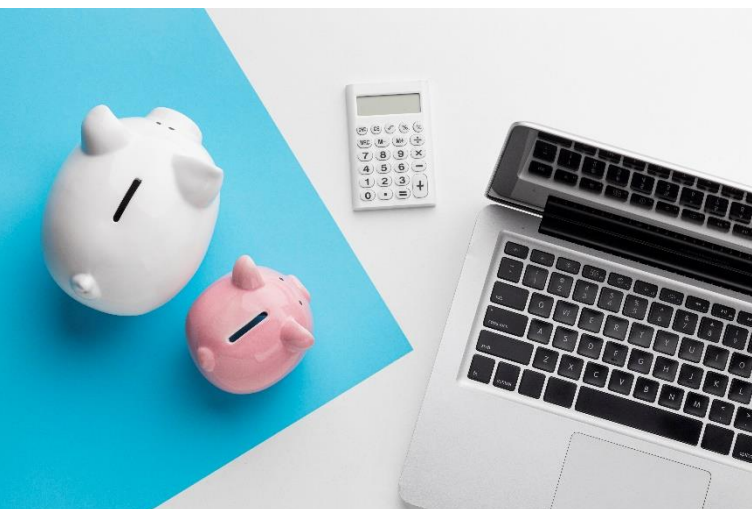
Enfoques pedagógicos innovadores

Recomendamos para este módulo el enfoque del aprendizaje basado en la experiencia, que incluye clases breves y da a los participantes la oportunidad de trabajar en sus PC con tareas relevantes justo después de cada clase. Al involucrar a los alumnos en experiencias prácticas y en la reflexión, son más capaces de conectar las teorías y los conocimientos aprendidos con situaciones del mundo real.

Si el grupo destinatario tiene una competencia digital baja, los participantes se beneficiarían de contar con asistente(s) además del profesor/instructor. En un grupo de diez participantes con escasa competencia digital y posiblemente con un nivel de idioma A2, recomendamos al menos un asistente. Tenga en cuenta que el profesor y el ayudante o ayudantes deben principalmente indicar y guiar, no realizar las tareas digitales propiamente dichas. Su trabajo debe centrarse en capacitar a los participantes y permitir una experimentación positiva. La función docente consiste principalmente en reforzar y apoyar la curiosidad y la exploración de los participantes en el marco del módulo.

La elección de las herramientas de evaluación para este módulo debe adaptarse a los niveles de los participantes, teniendo en cuenta las competencias lingüísticas, digitales y numéricas. Recomendamos diseñar un Kahoot para los participantes con niveles más bajos, además de realizar evaluaciones verbales en grupo al final del módulo. Asimismo, tome nota de las preguntas y necesidades expresadas por los participantes para seguir aprendiendo, y esté preparado para recomendar recursos digitales, etc., para apoyar su motivación y el enfoque de aprendizaje permanente.

Para los alumnos de niveles A2- B1 con una mayor comprensión de la aritmética, recomendamos Økonomilappen: <https://www.okonomilappen.no/?p=300> (noruego), y o una prueba de conceptos, recomendamos utilizar estas explicaciones en un Kahoot: <https://www.superprof.no/blog/25-okonomi-begrep-du-ma-kunne/> (noruego). En la base de datos encontrará herramientas de evaluación en otros idiomas.



Casos prácticos

El contenido de las aplicaciones se desarrolló para un grupo con escasos conocimientos de finanzas personales. Para que el material fuera relevante para ellos, el contenido se adaptó para garantizar que pudieran comprender y utilizar la información tras probar las aplicaciones. Se incluyeron temas como la comprensión del contenido de las facturas, el reconocimiento de logotipos, la respuesta a preguntas sobre conceptos financieros comunes y la comprobación de sus conocimientos.

El objetivo de las aplicaciones era ayudar a los participantes a comprender conceptos financieros relacionados con su vida cotidiana y poder aplicarlos tras probar las aplicaciones. Muchos de los participantes, especialmente mujeres, tienen conocimientos limitados sobre finanzas personales y no están familiarizados con herramientas digitales como la banca electrónica, las compras en línea, la declaración de impuestos o la comprensión de información compleja, lo que puede suponer un reto debido a las barreras lingüísticas.

Para que el material resultara interesante, incluimos preguntas sobre la práctica musulmana de dar limosna, que consiste en donar el 2,5% de los ahorros anuales y valores específicos de oro y plata superiores a 3500 coronas noruegas a los pobres y necesitados. Al incorporar esto al material de la aplicación, pretendíamos ayudar a los participantes a entender que el sistema fiscal noruego es similar al concepto de limosna, en el que los beneficios deben destinarse a obras de caridad. También generó interés por otras aplicaciones con contenidos algo más avanzados.

Las aplicaciones pretendían familiarizar a los participantes con términos y tareas financieras cotidianas. Mediante el juego y las pruebas, proporcionamos información objetiva, con el objetivo de eliminar el miedo a cometer errores, ya que se trataba de una aplicación en la que no pasaba nada por equivocarse un poco. Muchos participantes temen cometer errores en la banca electrónica, por miedo a perder dinero, lo que a menudo les impide utilizar las herramientas digitales.

Algunos participantes que se sentían cómodos con la banca electrónica sólo podían realizar tareas básicas como el pago de facturas, y las funciones más avanzadas les resultaban complicadas. También les resultaba difícil



comprender conceptos financieros como las tarjetas fiscales, las nóminas y las domiciliaciones bancarias.

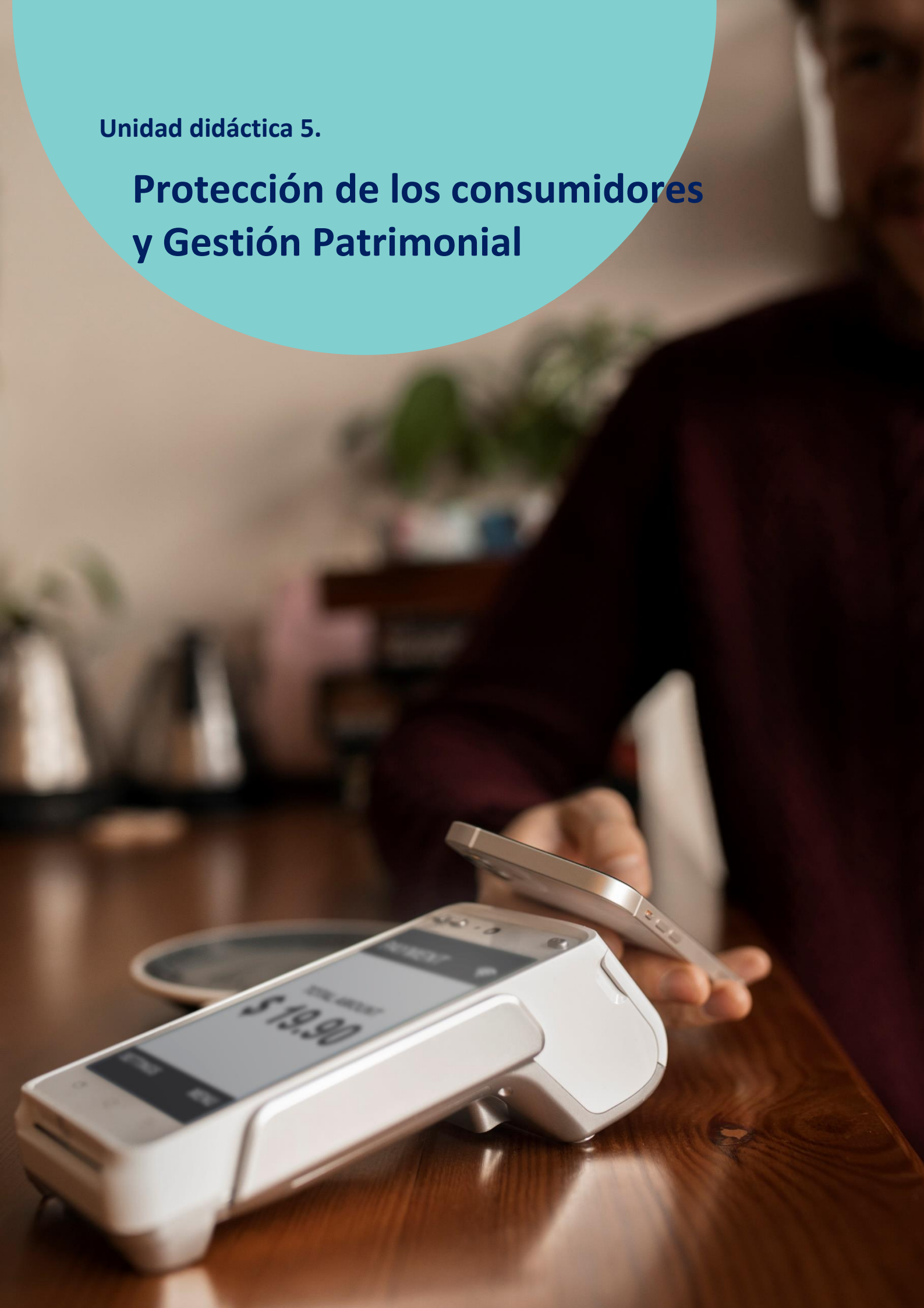
Durante el curso, que incluía conferencias e interacción con las aplicaciones, los participantes ampliaron notablemente sus capacidades. Al final del curso se mostraron más seguros, informados y atentos en cuestiones financieras.

Esta nueva comprensión puede ser crucial para mejorar el bienestar financiero de sus familias y también abrir oportunidades para aprender y mejorar la competencia en otras áreas de la vida.

Un mayor conocimiento y control financiero dentro de la familia, unido a una mayor motivación y creencia en la propia capacidad para mejorar los conocimientos, puede conducir a una mejora socioeconómica de los participantes y sus familias.

Unidad didáctica 5.

Protección de los consumidores y Gestión Patrimonial



Aprender sobre la gestión del patrimonio es crucial para lograr la seguridad financiera, establecer y alcanzar objetivos financieros, gestionar los riesgos, optimizar los impuestos, planificar el futuro y mejorar los conocimientos financieros generales. Capacita a las personas para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas y tomar el control de su patrimonio para construir un futuro estable y próspero.

Aprender sobre protección del consumidor es esencial para la capacitación personal, el bienestar financiero, la seguridad, la resolución de conflictos, la promoción de mercados justos y la participación en acciones colectivas. Proporciona a las personas las herramientas necesarias para navegar por el panorama del consumo y proteger sus intereses de forma eficaz.

Así pues, esta unidad de aprendizaje incluye las 8 partes siguientes, que corresponden a Apps distintas pero complementarias:

- Gestión patrimonial para la vida y la jubilación
- Terminología de la protección de los consumidores
- Ahorro e inversión
- Evitar dependencias
- Tipos de seguros
- Política de protección de los consumidores y tendencias financieras en la UE
- Derechos del consumidor
- Reclamaciones de los consumidores





Conocimientos conceptuales

La gestión del patrimonio para la vida y la jubilación es un proceso a largo plazo. Requiere disciplina, supervisión periódica y ajustes para mantener el rumbo y adaptarse a las circunstancias cambiantes. Para ello, el primer paso es diferenciar claramente entre un activo y un pasivo:

- Un activo es cualquier cosa de valor que posee o controla una persona, empresa u organización. Los activos pueden adoptar diversas formas y pueden incluir tanto elementos tangibles como intangibles. He aquí algunos ejemplos de distintos tipos de activos:

Activos materiales: Son activos físicos que tienen una presencia física y pueden verse y tocarse. Algunos ejemplos son los bienes inmuebles, los vehículos, el equipamiento, las existencias y el efectivo.

Activos financieros: Son activos que representan un derecho a un valor financiero o a un flujo de caja futuro. Algunos ejemplos son las acciones, los bonos, los fondos de inversión, las cuentas bancarias, los certificados de depósito (CD) y las cuentas de jubilación.

Activos inmateriales: Se trata de activos que no tienen presencia física pero que siguen teniendo valor. Algunos ejemplos son la propiedad intelectual (patentes, derechos de autor, marcas comerciales), el reconocimiento de marca, el fondo de comercio, las licencias, el software y las bases de datos de clientes.

Activos inmobiliarios: Los activos inmobiliarios se refieren a terrenos, edificios y propiedades. Esto incluye viviendas residenciales, edificios comerciales, propiedades de alquiler y terrenos no urbanizados.

Inversiones: Las inversiones como acciones, bonos, fondos de inversión y otros instrumentos financieros se consideran activos, ya que tienen el potencial de generar ingresos o revalorizarse.



Efectivo y equivalentes de efectivo: El efectivo depositado en cuentas bancarias, cuentas de ahorro o equivalentes de efectivo, como los fondos del mercado monetario, se consideran activos, ya que pueden convertirse fácilmente en efectivo.

Cuentas por cobrar: Son los importes que los clientes deben a una empresa o particular por bienes o servicios prestados a crédito. Las cuentas por cobrar representan un activo, ya que se espera que se conviertan en efectivo en el futuro.

Es importante señalar que los activos suelen registrarse en un balance, que es un estado financiero que ofrece una instantánea de la situación financiera de una entidad en un momento determinado. Los activos son un componente esencial del patrimonio neto global de una persona u organización y pueden utilizarse para generar ingresos, servir de garantía para préstamos o venderse o cambiarse por otros activos.

- Un pasivo se refiere a una obligación financiera o deuda que un individuo, empresa u organización tiene con otra parte. Representa una obligación presente o futura derivada de transacciones o sucesos pasados, que exige a la entidad transferir activos, prestar servicios o liquidar la obligación con un pago u otros beneficios económicos.

Los pasivos pueden adoptar diversas formas y pueden clasificarse en dos categorías principales:

Pasivo corriente: El pasivo corriente son obligaciones que se espera liquidar en el plazo de un año o en un ciclo de explotación, si éste es más largo. Ejemplos de pasivo corriente son las cuentas a pagar (dinero adeudado a proveedores o vendedores), los gastos devengados (como salarios y servicios públicos), los préstamos a corto plazo y la parte corriente de la deuda a largo plazo.

Pasivo a largo plazo: Las deudas a largo plazo son obligaciones que vencen más allá de un año o de un ciclo de explotación. Suelen ser de mayor cuantía y con plazos de amortización más largos. Ejemplos de pasivos a largo plazo son los préstamos a largo plazo, los bonos a pagar, las hipotecas, los pasivos por pensiones y las obligaciones por arrendamientos.

Los pasivos son un aspecto importante de la información financiera y se registran en el balance de una persona u organización. Representan reclamaciones contra los activos de la entidad por parte de terceros, como prestamistas, acreedores o proveedores. El equilibrio entre el activo y el pasivo es un indicador de la salud financiera y la solvencia de una entidad.

He aquí otros conceptos estratégicos clave a tener en cuenta:



La gestión del patrimonio para la vida y la jubilación implica desarrollar y aplicar estrategias que ayuden a particulares y familias a crear y preservar su patrimonio, así como a planificar una jubilación financieramente segura.

Establecimiento de objetivos financieros: Empiece por definir sus objetivos financieros para las distintas etapas de la vida, incluidos los objetivos a corto plazo (por ejemplo, comprar una casa, financiar la educación) y los objetivos a largo plazo (por ejemplo, la jubilación). Establecer objetivos claros le ayudará a orientar su estrategia de gestión del patrimonio.

Presupuesto y ahorro: Elabore un presupuesto que describa sus ingresos, gastos y objetivos de ahorro. Ahorrar sistemáticamente una parte de sus ingresos es crucial para acumular riqueza con el tiempo. Considere la posibilidad de automatizar sus ahorros para garantizar aportaciones regulares.

Diversificación de las inversiones: Una cartera de inversiones bien diversificada puede ayudar a gestionar el riesgo y aumentar potencialmente los beneficios. La diversificación consiste en distribuir las inversiones entre distintas clases de activos (por ejemplo, acciones, bonos, bienes inmuebles) y zonas geográficas. Tenga en cuenta su tolerancia al riesgo y su horizonte temporal a la hora de determinar la asignación de activos.

Planificación de la jubilación: Calcule cuánto dinero necesitará para la jubilación en función del estilo de vida y los gastos que desee. Utilice calculadoras de jubilación o pida consejo a un asesor financiero para determinar una tasa de ahorro adecuada. Maximice las aportaciones a cuentas de jubilación con ventajas fiscales.

Gestión de riesgos: Proteger su patrimonio es crucial. Revise su cobertura de seguros, incluidos los de vida, salud, invalidez y dependencia, para mitigar los posibles riesgos que puedan afectar a su bienestar financiero.

Planificación del patrimonio: Elabore un plan de sucesión que incluya un testamento, un poder notarial y directrices para la atención sanitaria. Considere la posibilidad de trabajar con un abogado especializado en planificación patrimonial para garantizar que sus bienes se distribuyan de acuerdo con sus deseos y minimizar los impuestos sobre el patrimonio.

Eficiencia fiscal: Optimice su situación fiscal aprovechando las estrategias de inversión fiscalmente eficientes. Consulte a un profesional fiscal o a un asesor financiero para explorar oportunidades como la recuperación de pérdidas fiscales, la gestión de plusvalías y la maximización de las cuentas con ventajas fiscales.

Revisión y ajustes periódicos: Revise y ajuste periódicamente su plan de gestión patrimonial para adaptarlo a los cambios en su situación financiera, sus objetivos y las condiciones del mercado. Reequilibre su cartera de inversión según sea necesario para mantener la asignación de activos deseada.



Orientación profesional: Considere la posibilidad de trabajar con un asesor financiero cualificado especializado en gestión de patrimonios y planificación de la jubilación. Un profesional puede ofrecerle asesoramiento personalizado, ayudarle a tomar decisiones financieras complejas y supervisar sus progresos hacia la consecución de sus objetivos.



Enfoques pedagógicos innovadores

Para crear experiencias de aprendizaje atractivas que ayuden a los alumnos a desarrollar habilidades y conocimientos esenciales en materia de gestión de patrimonios y protección de los consumidores, fomentando al mismo tiempo una comprensión más profunda de la materia, los profesores pueden utilizar uno o una combinación de los siguientes enfoques:

Casos prácticos y simulaciones: Utilice estudios de casos y simulaciones de la vida real para proporcionar a los estudiantes escenarios prácticos relacionados con la gestión de patrimonios y la protección del consumidor. Estos pueden ayudar a los estudiantes a aplicar conceptos teóricos a situaciones prácticas, analizar cuestiones complejas y tomar decisiones informadas.

Gamificación: Introduzca experiencias de aprendizaje gamificadas para hacer que la materia sea más atractiva e interactiva. Cree juegos educativos o simulaciones en línea que permitan a los estudiantes explorar conceptos de gestión de patrimonios y protección del consumidor de forma divertida y envolvente. Este enfoque puede fomentar el aprendizaje activo y las habilidades de resolución de problemas.

Aprendizaje experimental: Ofrezca a los estudiantes oportunidades de adquirir experiencia práctica en gestión de patrimonios y protección del consumidor. Por ejemplo, organice excursiones o sesiones con oradores invitados en las que los estudiantes puedan interactuar con profesionales del sector financiero o de organismos de protección del consumidor. Anime a los estudiantes a participar en simulacros de actividades de inversión o a crear planes financieros para clientes hipotéticos.



Juegos de rol y debates: Organice actividades de juegos de rol o debates en los que los alumnos asuman distintos papeles o perspectivas relacionados con la gestión del patrimonio y la protección de los consumidores. Esto puede fomentar el pensamiento crítico, la capacidad de toma de decisiones y las consideraciones éticas. En cuanto a la **evaluación** de la gestión del patrimonio y la protección de los consumidores, he aquí algunas opciones que pueden ayudar eficazmente a evaluar la comprensión y aplicación de los conceptos por parte de los estudiantes/aprendices:

Casos prácticos: Asigne a los alumnos estudios de casos individuales o en grupo relacionados con la gestión de patrimonios y la protección de los consumidores. Los estudiantes pueden analizar los escenarios, identificar las cuestiones clave y proponer estrategias o soluciones adecuadas. Evalúe su capacidad para aplicar conceptos teóricos, analizar críticamente la información y tomar decisiones fundamentadas.

Evaluación basada en proyectos: Diseñe un proyecto que requiera que los estudiantes investiguen y desarrollen un plan financiero integral para un cliente hipotético o analicen las prácticas de protección al consumidor en una industria específica. Este tipo de evaluación permite a los estudiantes demostrar su comprensión de los principios de gestión de patrimonios y de la normativa de protección del consumidor, al tiempo que ponen de manifiesto sus habilidades de investigación, análisis y presentación.

Elaboración de un plan financiero: Pide a los estudiantes que creen un plan financiero para su propio escenario personal o ficticio. Evalúe su capacidad para establecer objetivos financieros, elaborar presupuestos, analizar opciones de inversión y abordar consideraciones relativas a la protección del consumidor. Esta evaluación ofrece a los alumnos la oportunidad de aplicar los conceptos de gestión del patrimonio y protección del consumidor a situaciones de la vida real.



Casos prácticos

A.MICROSTART

En Bélgica, MicroStart ofrece asesoramiento en gestión de patrimonios, defensa de la protección de los



consumidores y los vendedores y microcréditos a empresarios (incipientes) que no tienen acceso a la financiación del sector bancario convencional.

Su objetivo es promover una sociedad más inclusiva facilitando la creación y el desarrollo de empresas y puestos de trabajo viables para todas las personas, especialmente las que sufren desigualdades financieras y sociales. Gracias a esa oferta gratuita agregada, 4.700 personas, entre otros inmigrantes, salieron de la exclusión financiera y están gestionando sus negocios. <https://microstart.be/en/about-us>

Su programa de formación en gestión de patrimonios incluye gestión empresarial, contabilidad, marketing y ventas, comunicación... así como la forma de desarrollar tu propio proyecto de la A a la Z.

Aparte de conceptos clave, enseñan -cómo solicitar un pequeño préstamo y -cómo hacer un plan de empresa en 9 pasos, como se indica a continuación:

1. Resumen ejecutivo: Proporciona una visión general concisa de su concepto de negocio, incluyendo el problema que está resolviendo, su mercado objetivo, la propuesta única de venta y las proyecciones financieras.
2. Descripción de la empresa: Describe su empresa con más detalle, incluida su estructura jurídica, ubicación, declaración de objetivos e hitos clave conseguidos o previstos.
3. Análisis del mercado: Investiga fondo el mercado objetivo, las tendencias del sector, los competidores y los datos demográficos de los clientes. Identifica las oportunidades y los retos a los que puede enfrentarse la empresa.
4. Organización y gestión: Describe la estructura de su organización, incluidos los miembros clave del equipo y sus funciones y responsabilidades. Destaca cualquier experiencia o pericia relevante que distinga a su equipo.
5. Productos o servicios: Describe los productos o servicios que ofrece, haciendo hincapié en sus características y ventajas exclusivas. Explica cómo responden a las necesidades de los clientes y le diferencian de sus competidores.
6. Estrategia de marketing y ventas: Describe tu estrategia de marketing y ventas, incluido el público objetivo, la estrategia de precios, los canales de distribución y las actividades promocionales. Incluye detalles sobre su presencia en Internet, su marca y su plan de captación de clientes.
7. Proyecciones financieras: Presenta previsiones financieras, incluidas proyecciones de ventas, gastos y márgenes de beneficio. Incluye un análisis del punto de equilibrio, un estado de tesorería y las necesidades de financiación. Considera diferentes escenarios y riesgos potenciales.
8. Solicitud de financiación: Si buscas financiación, indica claramente la cantidad que necesitas y cómo piensas utilizarla. Explica cómo contribuirá la inversión al crecimiento de tu empresa y cómo rentabilizará la inversión el inversor.



9. Apéndice: Incluye cualquier documento de apoyo o información adicional que refuerce tu plan de empresa, como datos de estudios de mercado, currículos de miembros clave del equipo, folletos de productos/servicios y documentos legales.

B.FINANCIERO

Financité es una asociación sin ánimo de lucro compuesta por personas que desean expresar su compromiso cívico en el ámbito financiero. También está formada por personas jurídicas y asociaciones de hecho que se comprometen a promover la ética y la solidaridad en el trato con el dinero para contribuir a una sociedad más justa y humana y que retransmiten el trabajo a nivel local del programa de formación continua de Financité.

Es un movimiento de educación permanente reconocido por la Comunidad Valonia-Bruselas. A través de diversas y variadas actividades (conferencias, talleres, cine-debates, etc.), Financité interpela y sensibiliza al gran público sobre los temas de las finanzas responsables y solidarias con vistas a la emancipación individual y colectiva.

Al mismo tiempo, es una institución científica del sector sin ánimo de lucro especializada en finanzas responsables y solidarias. Financité desarrolla una actividad de investigación mediante la publicación de análisis, estudios, informes, etc. por encargo de las autoridades públicas belgas y europeas sobre temas como la inclusión financiera, la inversión socialmente responsable, la financiación directa de las empresas o incluso las monedas complementarias.

<https://www.financite.be/fr/article/th%C3%A9matiques>

Las finanzas tienen tres áreas principales de investigación:

Finanzas y sociedad: ¿Responden las finanzas al interés general?

Las finanzas y las personas: ¿Están las finanzas al servicio de todos?

Finanzas y proximidad: ¿están las finanzas cerca de las personas?

Además, Financité hace un llamamiento al público en general sobre los temas de las finanzas responsables y solidarias y el bienestar financiero general basado en una buena gestión del patrimonio.



RECOMENDACIONES

Los productos IFLY-SLOW han sido diseñados en base a los marcos comunes europeos ECVET y EQF, de manera que tanto la definición de niveles como el enfoque de resultados de aprendizaje, además de facilitar y potenciar la competencia emprendedora de los migrantes en la economía digital, también permite y facilita la transferencia y el reconocimiento de los Resultados de Aprendizaje en el desarrollo de estas competencias aliadas en emprendimiento digital, así como el proceso de validación y certificación.

El proyecto IFLY-SLOW y sus resultados tienen el potencial de ser utilizados por diversos perfiles de usuarios, gracias a la variedad de recursos generados: Profesionales de la EFP, educadores de adultos en cualquier ámbito relacionado con la educación financiera, la economía, las finanzas, el emprendimiento o la digitalización y adultos y/o migrantes que deseen desarrollar sus competencias financieras.

La **Base de Datos digital en línea para la Educación Financiera en una Economía Digital** (PR1) puede servir a los profesionales de la educación de cualquier ámbito, así como a los responsables de la toma de decisiones interesados en encontrar, diseñar y aplicar recursos y políticas relacionados con la educación financiera y la economía digital. Puede consultarse aquí: [Enlace al ODD de IFLY-SLOW](#).

Entre sus objetivos:

- Proporcionar una recopilación de datos útiles en términos de recursos y herramientas, mejores prácticas y políticas y proyectos.



- Ayudar a identificar redes de apoyo en una economía digital, tutoría y recursos educativos para nuestros usuarios finales.
- Servir como centro de Difusión para el proyecto IFLY-SLOW pero también para la Alfabetización Financiera y su necesidad de ser integrada en los sistemas educativos.

El **Marco Teórico, Bases pedagógicas y Plan de Estudios para la Educación Financiera en la Economía Digital** (PR2), compila una colección de Objetivos de Aprendizaje para 5 Unidades de Aprendizaje diferentes que exploran el tema de la Alfabetización Financiera en este mundo cambiante y digital. Se puede encontrar aquí: [Enlace al Plan de Formación IFLY-SLOW](#).


Tras completar estas unidades, el educador de adultos estará equipado con los conocimientos y habilidades necesarios para asistir a una introducción a las ideas fundamentales de la economía digital, así como con la capacidad de instruir y describir sus servicios. Con el fin de mantener un estilo de vida económico saludable tanto en la vida personal como en la profesional, el educador de adultos habrá adquirido los métodos de enseñanza necesarios para la planificación, la elaboración de presupuestos, el comercio electrónico, como los diversos métodos de pago y la comprensión de la suscripción con el fin de regatear y seleccionar la mejor oferta y también, será capaz de enseñar a los participantes cómo utilizar estos derechos para crear un sistema económico justo y sostenible. Parte de ella (o la totalidad) puede integrarse en los programas de formación de las instituciones de EFP que imparten educación formal, continua o no formal.

La **Plataforma Digital de Formación para el Aprendizaje a través de Apps para la Educación Financiera en una Economía Digital** (PR3) permite a los alumnos explorar todas las dimensiones de la educación financiera digital a través del aprendizaje práctico de una manera atractiva, dinámica y competitiva a través de 40 APPs diferentes, disponibles en EN, ES, DE y FR. Puede consultarse aquí: [Enlace a la plataforma de formación digital IFLY-SLOW](#).

Además de las APPs de aprendizaje, la plataforma cuenta con dos kits informativos:

- Uno dirigido a educadores, con información sobre cómo construir un plan de estudios con aprendizaje vía Apps o semipresencial, cómo utilizar la plataforma, sistemas de evaluación y certificación.
- Otro dirigido a los alumnos, sobre cómo navegar por la plataforma, las interfaces de las Apps y cómo funciona el sistema de evaluación integrado en la plataforma.

Se pueden encontrar aquí: [Enlace al Kit de Formadores IFLY-SLOW](#) y [Enlace al Kit de Aprendices IFLY-SLOW](#).



RECURSOS ADICIONALES

Unidad didáctica 1

¿Qué es la gestión de riesgos y por qué es importante? - Enseñar Objetivo

<https://www.techtarget.com/searchsecurity/definition/What-is-risk-management-and-why-is-it-important#:~:text=La%20gesti3n%20del%20riesgo%20es%20el%20proceso,errores%2C%20accidentes%20y%20cat3strofes%20naturales>

La economía digital: qué es y por qué es el futuro de las empresas - Santander

<https://www.santander.com/en/stories/digital-economy>

¿Cuáles son los principales conceptos de la economía digital? - Mahbuh Digital

<https://digitalmahbub.com/concepts-of-the-digital-economy/>

Digitalización y educación financiera - OCDE

<https://www.oecd.org/finance/G20-OECD-INFE-Policy-Guidance-Digitalisation-Financial-Literacy-2018.pdf>

Unidad didáctica 2

Edufitech - Microsite de nuevas tecnologías aplicadas a las finanzas

<https://tecnologiafinanciera.edufinet.com/>

Marco de competencias financieras para adultos en la Unión Europea

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/financial-competence-framework-for-adults-in-the-european-union.htm>



Plan de educación financiera

<https://www.cnmv.es/porta/inversor/Plan-Educacion.aspx?lang=en>

Unidad didáctica 3

Fundación Nacional para la Educación Financiera (NEFE)

<https://www.nefe.org>

Las 8 mejores aplicaciones presupuestarias para 2023 (2023)

<https://www.nerdwallet.com/article/finance/best-budget-apps#everydollar>

Los mejores programas gratuitos de finanzas personales y presupuestos (2022)

<https://www.thebalancemoney.com/top-8-free-personal-finance-software-choices-1293614>

Qué es un plan financiero y cómo elaborarlo (2022)

<https://www.fool.com/retirement/strategies/financial-planning/>

5 pasos para elaborar su plan financiero (2022)

<https://education.bankerstrust.com/5-steps-to-build-your-financial-plan/>

La ecuación contable para principiantes:

<https://www.youtube.com/watch?v=56xscQ4viWE>

Conceptos básicos de contabilidad: Explicación de los cargos y abonos

<https://www.youtube.com/watch?v=VhwZ9t2b3Zk>

¿Qué significa realmente equidad?

<https://www.youtube.com/watch?v=Fr5oHEYrT2A>

Para ver más vídeos sobre contabilidad, consulte el siguiente canal de YouTube:

<https://www.youtube.com/@Contabilidad>

Tiktok: Aprender sobre dinero y finanzas a través de las redes sociales (alemán)

<https://www.tiktok.com/@erstebank.sparkasse>

He aquí algunos podcasts financieros en inglés (seguro que hay podcasts en otros idiomas):

The College Investor Audio Show <https://thecollegeinvestor.com/>

Su dinero <https://hermoney.com/t/podcasts/>

The Ramsey Show <https://www.ramseysolutions.com/shows/the-ramsey-show>

Así que dinero <https://podcast.farnoosh.tv/>



The Side Hustle Show <https://www.sidehustlenation.com/>

ElijaFI <https://www.choosefi.com/listen/choose-fi-podcast/>

Cómo ganar dinero <https://www.howtomoney.com/>

Planeta Dinero <https://www.npr.org/podcasts/510289/planet-money>

Más allá de las finanzas <https://beyonyourhammock.com/beyondfinances/>

Unidad didáctica 4

Comercio digital: véase <Guía para principiantes sobre gestión de riesgos>.

<https://academy.binance.com/en/articles/a-beginners-guide-to-understanding-risk-management>

Diferentes tipos de inversión:- ver "Hva er investering"

<https://fiken.no/forklarer/investering?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO->

[Q_tz_wWL7HqYuxFBpgfgwZoDbTwq_RTFuEN0HqjgD4ORkWOGUjFBoCqMQQAvD_BwE](https://fiken.no/forklarer/investering?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO-Q_tz_wWL7HqYuxFBpgfgwZoDbTwq_RTFuEN0HqjgD4ORkWOGUjFBoCqMQQAvD_BwE)

Medios de pago - véase "Criptovalor".

<https://hjelp.fiken.no/kryptovaluta?gclid=CjwKCAjw->

[IWkBhBTEiwA2exyO56fT8BU0jwB4XkigvBaWKPEIK3cyGGpyLwwgqSeJDn-S1I3SjBkxhoCLmwQAvD_BwE](https://hjelp.fiken.no/kryptovaluta?gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO56fT8BU0jwB4XkigvBaWKPEIK3cyGGpyLwwgqSeJDn-S1I3SjBkxhoCLmwQAvD_BwE)

Transacciones monetarias, un servicio de comparación: "Comparación de transferencias de dinero"

<https://cuex.com/en/money-transfer?gad=1&gclid=CjwKCAjw->

[IWkBhBTEiwA2exyO5LCL8DadaYqbOWgdojEsW_q_3SMn5uGW65HDpDS8ni0dmyThOKZZxoC7lsQAvD_BwE](https://cuex.com/en/money-transfer?gad=1&gclid=CjwKCAjw-IWkBhBTEiwA2exyO5LCL8DadaYqbOWgdojEsW_q_3SMn5uGW65HDpDS8ni0dmyThOKZZxoC7lsQAvD_BwE)

Documentos financieros, facturas, etc., un enfoque de gamificación: "Smarte valg"

<https://elaring.kompetansenorge.no/personlig-okonomi>

Nóminas: "Hvordan lese lønsslipp"

<https://dfo.no/kundesider/lonnstjenester/selvbetjeningsportalen/lonnsslipper/slik-leser-du-lonnsslippen>

Economía de intercambio, varios artículos sobre cómo hacerlo, y los efectos para el clima, etc: 50 prosent av nordmenn har kjøpt brukte klær

<https://www.finn.no/bap/artikler/bruktmarkedsrapporten/50-prosent-av-nordmenn-har-kjopt-brukte-klær>

Unidad didáctica 5

Protección de los consumidores

<https://www.youtube.com/watch?v=KNKvuSUnIly>

Killik Explica: ¿Qué es la gestión de patrimonios?

<https://www.youtube.com/watch?v=47KS47UFypY>



Buenas prácticas para la protección del consumidor financiero en 2017

<https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/2017-good-practices-for-financial-consumer-protection>

Introducción a la gestión de patrimonios

Una visión global del sector de la planificación financiera y la gestión de patrimonios.

<https://corporatefinanceinstitute.com/course/wealth-management/>

Enfoques eficaces para la protección del consumidor financiero en la era digital: Principios FCP 1, 2, 3, 4, 6 y 9

https://www.oecd.org/finance/financial-education/Effective-Approaches-FCP-Principles_Digital_Environment.pdf

Principios de alto nivel actualizados del G20 y la OCDE sobre protección del consumidor financiero

<https://www.oecd.org/finance/high-level-principles-on-financial-consumer-protection.htm>

Educación financiera, protección del consumidor financiero y políticas y estrategias de inclusión financiera en Camboya, Laos, Myanmar y Vietnam.

<https://www.oecd.org/financial/education/presentations-webinar-on-fe-and-fcp-in-CLMV-countries-2021.pdf>