

# **CURSO DE PROMOCIÓN Y EXTENSIÓN EDUCATIVA**

## **Finanzas personales y familiares**

**(60 horas)**

## 1. JUSTIFICACIÓN

En la vida diaria se precisa de una adecuada organización y planificación financiera para afrontar con éxito la gestión económica y la inversión personal y familiar.

Las personas con conocimientos financieros tienden sopesar mejor las diferentes opciones que se presentan, con datos objetivos y sin dejarse influir por terceros. Relacionar las finanzas con la vida diaria permitirá la adquisición de aprendizajes significativos.

Este curso de finanzas personales y familiares dotará al alumnado adulto de las herramientas de planificación y seguimiento básicas para conseguir una situación financiera sostenible, que permita mantener la estabilidad financiera fomentando el ahorro.

## 2. RELACIÓN CON LAS COMPETENCIAS CLAVE

La competencia en comunicación lingüística se ve reforzada con el lenguaje financiero y matemático, caracterizado por su rigor y precisión.

La gran protagonista de este curso es la competencia matemática, científica y tecnológica, se hace imprescindible para el manejo de dinero y la comprensión de las operaciones financieras. Es necesario desarrollar desde las operaciones básicas matemáticas, hasta porcentajes. Para afrontar temas más complejos de matemática financiera, pueden ser de utilidad la utilización de hojas de cálculo preprogramadas, ya que cálculos complejos, como el cálculo de cuotas de amortización, al necesitar el manejo de exponentes negativos, exceden del contenido de este curso.

La competencia digital se desarrolla aprovechando las herramientas digitales que han surgido en el entorno de las finanzas, para el seguimiento de las mismas, y para la contratación de nuevos productos y servicios. De igual manera, influye positivamente la proliferación de los dispositivos móviles inteligentes que cuentan con multitud de aplicaciones, así como de acceso a Internet.

La competencia de aprender a aprender es muy relevante, el alumnado aprende a buscar, organizar y seleccionar información de su interés. Fomenta el manejo adecuado del tiempo y el desarrollo de la autoestima.

Este curso contribuye notablemente al desarrollo de las competencias sociales y cívicas a través del desarrollo de unos conocimientos financieros básicos, pero firmes, que capaciten al alumno para el buen gobierno de sus finanzas personales y familiares.

El sentido de iniciativa y espíritu emprendedor resulta imprescindible para una adecuada gestión de la contabilidad personal y profesional, cuando el alumno conoce los procesos matemáticos básicos de la vida diaria se siente reforzado y confiado para afrontar nuevos retos.

### 3. ASPECTOS INNOVADORES

La realidad de la vida diaria demuestra que se precisa de una adecuada gestión de la contabilidad personal y profesional, el curso se orientará hacia la resolución de las situaciones y problemas cotidianos que precisan de conocimientos financieros.

La población adulta utiliza habitualmente tecnologías (calculadora, móvil, ordenador, tabletas...) que serán integrados también en los procesos de enseñanza-aprendizaje, de igual manera se permitirá y fomentará consultar en Internet y aprender a ser críticos y selectivos con los resultados de búsqueda.

### 4. OBJETIVOS

Los objetivos generales que se plantean con este curso son:

- Dotar al alumnado de herramientas de juicio para tomar decisiones fundamentadas en el uso del dinero y en la inversión de sus ahorros.
- Reflexionar sobre el destino del gasto mensual que cada uno realiza.
- Comprender el funcionamiento del sistema bancario y de los productos que ofrece.
- Fomentar y estimular al alumnado en un uso responsable de los medios de financiación.

### 5. CONTENIDOS

Los contenidos a desarrollar en el curso son los siguientes:

- Las decisiones financieras.
- Evaluación de la situación financiera personal. Activos y deudas. Cuánto y cuándo gastamos. Indicadores básicos de solvencia financiera.
- Cómo manejar las deudas. ¿Dónde puedo conseguir dinero? Entidades financieras, créditos rápidos. ¿Qué puedo financiar con un préstamo? Uso de las tarjetas de crédito.
- El ahorro y la inversión. ¿Qué tipo de inversor soy? ¿Por qué ahorrar? Diferencia entre gasto e inversión. Productos de ahorro.

### 6. METODOLOGÍA

Se enfoca el curso de forma práctica, relacionándolo con el entorno laboral y personal y poniendo en valor la importancia de las finanzas en la vida diaria.

La metodología a seguir durante el curso se centrará en la participación e implicación activa del alumnado en su proceso de aprendizaje. Las clases compaginarán la aportación de conocimientos teóricos con clases prácticas.

Las experiencias de aprendizaje partirán de situaciones cotidianas en las que el alumnado haya detectado la necesidad de utilizar conocimientos financieros para resolver esas situaciones.

Se reforzarán los procesos que ayuden a solucionar situaciones cotidianas de forma autónoma, se utilizará el Aprendizaje Basado en el Juego, el aprendizaje entre iguales mediante pequeños grupos, se creará un clima de confianza en clase y aprendizajes significativos para la vida diaria.

## 7. DURACIÓN DEL CURSO

El curso tendrá una duración total de 60 horas, distribuidas según las necesidades del alumnado y la disponibilidad horaria del centro de forma anual, cuatrimestral o bimestral.

## 8. MATERIALES

- Ordenador y proyector.
- Pizarra o pizarra digital.
- Calculadoras, teléfonos móviles y/o tabletas personales aportados por el alumnado.
- Recursos Educativos Abiertos de Educablab, Procomún, CEDEC y repositorios con licencias Creative Commons o Copyleft.
- Recursos bibliográficos:
  - Aibar Ortiz, M<sup>a</sup> José. “Finanzas personales: planificación, control y gestión”, Secretaría General de Documentación y Publicaciones del Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, Colección Aula Mentor.
  - CASTELLANO, VICENS. “Controla tu dinero”, Anaya, 2011. ISBN: 978-84-415-3005-8
  - CERBASI, GUSTAVO. “Las parejas inteligentes se enriquecen juntas”, Alienta editorial, 2009. ISBN: 978-84-92414-81-9
  - MARCO SANJUÁN, J. ANTONIO, MARCO SANJUÁN, ISABEL Y PUENTE CASASOLA, M<sup>a</sup> MAR “Fiscalidad de las operaciones financieras y planificación fiscal”, Universidad de Zaragoza, 2011. ISBN: 978-84-92709-94-6
  - MARÍN POZO, JUAN. “Finanzas para un tonto”. Aguilar, 2012. ISBN: 978-84-03-01148-9
  - PITA, LUIS “Ten peor coche que tu vecino” LID, 2012. ISBN: 978-84-83566565
  - VARIOS AUTORES “Guía completa de la vivienda”. Cuadernos Cinco Días, 2002. ISBN: 84-8036-626-0

## 9. EVALUACIÓN

### 9.1. CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y SU CONCRECIÓN

- Conocer las repercusiones de las decisiones financieras.
- Evaluar la situación financiera personal.
- Diferenciar las diversas entidades financieras.
- Analizar las opciones de ahorro e inversión.
- Distinguir gasto e inversión.
- Calcular porcentajes.

Para precisar estos criterios de evaluación, se verificará el nivel de adquisición de los contenidos en base a estos indicadores de concreción:

<i>Adquisición insuficiente</i>	El alumno no alcanza un mínimo aceptable y necesita una mejora sustancial.
<i>Adquisición básica</i>	El alumno alcanza un mínimo aceptable, aunque es susceptible de mejora.
<i>Adquisición excelente</i>	El alumno evidencia una adquisición excepcional, por encima del mínimo.

## 9.2. PROCEDIMIENTOS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

Los procedimientos e instrumentos de evaluación serán variados, teniendo en cuenta la actitud activa ante el aprendizaje, así como el trabajo llevado a cabo en el aula y una verificación de conocimientos, poniendo el acento en la superación personal y evitando en la medida de lo posible la competitividad y la valoración excesiva de las calificaciones.

## 9.3. CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Sobre los instrumentos antes referidos, se valorará, en primer lugar, que la asistencia a clase supere el 50% para que el alumnado pueda ser evaluado, de acuerdo con los siguientes porcentajes:

- Conocimientos adquiridos: 40%
- Trabajo realizado: 40%
- Actitud activa y participativa: 20%