



Universidad Internacional de La Rioja
Facultad de Educación

Trabajo fin de máster

Máster universitario en formación del profesorado de Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato

“Conocimientos de productos bancarios de los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato como preparación para la vida adulta”

Presentado por: José Luis López Márquez

Línea de investigación: Contenidos Ciencias Sociales

Director: Juan José Prieto Gutiérrez

Ciudad: Málaga

Fecha: 1 de Junio de 2014

Resumen: El objetivo de este estudio consiste en comprobar el nivel de conocimientos sobre los productos y servicios bancarios de los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato en un colegio privado concertado de la ciudad de Málaga. Siendo así que el currículo escolar apenas incluye formación para los alumnos en este sentido, se trata de testar su nivel de conocimientos sobre la materia así como de averiguar en qué medida dicho conocimiento mejora tras unas sesiones formativas. Dicho conocimiento es necesario para la formación de los alumnos como personas y va encaminado a dotarlos de autonomía, es decir, de la capacidad de autogobernar sus vidas. Impartirlo se justifica, haciendo referencia al marco teórico, por el denominado principio de intervención educativa. En el centro escolar en cuestión cursaban estudios en el año académico 2013-14 un total de 16 alumnos en 1º de Bachillerato de Ciencias Sociales y 10 alumnos en 2º de Bachillerato, todos ellos conforman la muestra utilizada para la investigación. Tras las sesiones formativas hubo un notable incremento del 40% del nivel de conocimientos sobre esta materia por parte de los alumnos, si bien no suficiente a juicio del investigador para su desenvolvimiento en su vida adulta. La formación en materia bancaria y financiera precisa, pues, de una más extensa e intensa dedicación para que los alumnos logren un nivel adecuado a sus necesidades futuras.

Palabras clave: conocimiento - productos y servicios bancarios – autonomía – formación

Abstract: This research aims to verify the students' knowledge of banking products and services, based on students from the last two years of higher secondary school courses of a private concerted school in Málaga. Since the academic training of the education program barely includes these subjects, the goal is to check the students' knowledge on this matter as well as to discover in which sense their knowledge increases after some sessions. This knowledge has proven itself to be necessary for their private improvement and heads towards the student's personal autonomy, i.e. the ability for being self-governing. The need of teaching this knowledge can be justified due to the educational intervention principle, with respect to the theoretical framework. At the mentioned school, in the year 2013-14, there were 16 students studying the first class and 10 more studying the second class, all of them made up the research sample. After the training sessions there was a prominent knowledge rising of 40% about the specified subject, though in the researchers' opinion this result would not be enough to resolve into the expected life development. Therefore the study of banking products and services requires a larger and more intense presence in the education programs so that the students' knowledge can grow up to a level suitable with its future needs.

Keywords: knowledge - banking products and services – personal autonomy - academic training

Índice de contenido

1	INTRODUCCIÓN	5
1.1	JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO Y SU TÍTULO.....	5
2	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	7
2.1	OBJETIVOS	7
2.2	BREVE FUNDAMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA.....	7
2.3	BREVE JUSTIFICACIÓN DE LA BIBLIOGRAFÍA UTILIZADA.....	8
3	INVESTIGACIÓN.....	10
3.1	MARCO CONCEPTUAL.....	10
3.2	LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESPAÑA.....	14
	<i>Plan de Educación Financiera 2008-2012</i>	14
	<i>Plan de Educación Financiera 2013-2017</i>	15
	<i>Programa de Educación Financiera de la Junta de Andalucía</i>	15
	<i>El Proyecto Edufinet</i>	16
3.3	LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO	18
3.4	LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EUROPA	19
	<i>Alemania</i>	19
	<i>Francia</i>	19
	<i>Italia</i>	20
	<i>Suecia</i>	20
	<i>Reino Unido</i>	20
3.5	LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA	21
3.6	INVESTIGACIÓN: CONCLUSIONES	21
4	PROPIUESTA PRÁCTICA	23
4.1	TEST INICIAL	23
	<i>Datos globales</i>	25
	<i>Datos por bloques de conocimiento</i>	28
	<i>Datos por sexo</i>	34
4.2	CLASES DE FORMACIÓN.....	35
4.3	TEST FINAL	36
	<i>Datos globales</i>	37
	<i>Datos por bloques de conocimiento</i>	38
	<i>Datos por sexo</i>	48
5	CONCLUSIONES	51
6	LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN FUTURAS	54
7	BIBLIOGRAFÍA.....	55
7.1	REFERENCIAS: LIBROS O ARTÍCULOS CITADOS EN EL TRABAJO.....	55
7.2	BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA	57
8	ANEXOS.....	60
8.1	ANEXO I	60
	<i>Test sobre conocimientos bancarios</i>	60
8.2	ANEXO II	64
	<i>Conocimientos bancarios. Breve introducción</i>	64

1 Introducción

1.1 Justificación del trabajo y su título

Hay algunos conocimientos no suficientemente abordados en el Currículo. Alguno tan sencillo como la diferencia entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorro, los servicios habitualmente asociados a su contratación, la domiciliación de la nómina, etc., son operativas tan simples como desconocidas para nuestros bachilleres. No digamos si hablamos de productos indexados, tests de conveniencia y de idoneidad y referencias hipotecarias. Esto ya puede parecerles una jerga ininteligible.

Y, sin embargo, esos conocimientos les serán muy útiles a la vez que necesarios a nuestros alumnos en su vida adulta. Con certeza tendrán que usar los servicios de alguna entidad financiera, bancos fundamentalmente, entidades que venden diferentes productos y servicios financieros y no financieros.

Términos que están de actualidad como participaciones preferentes, cláusulas suelo o, comisiones abusivas, ponen nombre a problemas económicos y sociales que están afectando a muchas familias en España. Estos problemas, en muchos casos, han sido consecuencia del desconocimiento y escasa formación que en materia bancaria tienen amplias capas de la población.

Esta escasez de formación recibida por los estudiantes españoles ya era subrayada por el profesor José Luis Sampedro (1975) en su nota preliminar al conocido manual *Curso de Economía Moderna* de Paul Samuelson, Editorial Aguilar, Madrid, cuando contrastaba el conocimiento que los dichos alumnos tenían sobre la calcopirita en comparación con su ausencia de información sobre lo que es un banco.

En el mismo sentido, Domínguez, J. (2013-a) indica que “La educación financiera se concibe como un proceso continuo, a ser desarrollado a lo largo de la vida, y que conviene comenzar a una edad lo más temprana posible, preferentemente dentro del sistema educativo, si bien ello sin perjuicio de complementarla con acciones organizadas al margen de la enseñanza reglada”

Este desconocimiento en materia bancaria, subrayado por el profesor Sampedro, unido a la recomendación de iniciar la educación financiera a la edad más temprana posible, remarcado por el profesor Domínguez, justifican la pertinencia de la presente investigación.

El trabajo va a versar, siguiendo a su título, sobre los “Conocimientos de productos bancarios de los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato como preparación para la vida adulta”.

Con esta investigación se viene a cubrir un vacío formativo de los alumnos de Bachillerato, en plena concordancia con lo expuesto por Travé, G., Estepa J. y de Paz, M. (2010) en su publicación *Didáctica de la Economía en el Bachillerato*, cuando invitan a que la enseñanza de la economía en el Bachillerato posibilite la formación del alumno como persona, así como que le ayude a la toma de decisiones como consumidor y como ciudadano.

Pero es que, además, como señalan Cabrera, M. y Arenillas, C. (s.f.), hay una concienciación de la opinión pública sobre la necesidad de reforzar la alfabetización financiera. Sin duda esta conciencia ha sido consecuencia de los numerosos y dolorosos problemas que miles de ahorradores han tenido con las participaciones preferentes y con las dificultades para pagar sus hipotecas de aquellos que firmaron cláusulas suelo sin saber lo que firmaban.

De la problemática social con los impagos de hipotecas da muestra el Banco de España en su “Nota informativa sobre los procesos de ejecución hipotecaria sobre viviendas” de fecha 19 de Mayo de 2014 en la que informa que la banca se ha quedado en el año 2013 con 38.961 viviendas habituales, casi idéntica cifra a la del año 2012 en que fueron 39.051 viviendas habituales.

Se trata, por tanto, de un tema que tiene un valor real, es relevante: interesante para los alumnos y para su preparación para la vida adulta e integración en la sociedad, y, el resultado es testable. Cumple una formación teórica pero de indudable aplicación práctica.

2 Planteamiento del Problema

Seguidamente vamos a exponer los objetivos de la investigación y la metodología aplicada, para concluir con una breve justificación de la bibliografía utilizada.

2.1 Objetivos

La investigación tiene dos objetivos generales que están interrelacionados y otros dos objetivos secundarios.

Los dos objetivos generales son:

- Comprobar el nivel de conocimientos sobre algunos productos básicos y terminología bancaria de los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato.
- Comprobar cómo evoluciona el conocimiento de esos productos básicos y de alguna terminología usual en el sector bancario por parte de los alumnos, tras impartirles unas clases específicas ad hoc.

Y los objetivos secundarios, por su parte, son:

- Testar el grado de interés que el tema despierta en los alumnos , y, por último,
- Concluir si con esta formación es suficiente o habría que impartirla de una forma diferente: más sesiones, otra metodología, etc.

2.2 Breve fundamentación de la metodología

Se trata de una breve investigación sobre un aspecto concreto de la especialidad de Economía y Empresa.

La hipótesis de partida es el desconocimiento de los alumnos de la terminología y de los principales y más básicos productos bancarios y de su significado.

La metodología a utilizar es la siguiente:

- Realización de una encuesta inicial, tipo test, a los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato para ver su grado de conocimiento de productos y términos muy generales de banca tales como qué es una cuenta corriente, una libreta de ahorros, un depósito a plazo, diferencias entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito, diferencias entre un crédito y un préstamo, concepto de acreedor y deudor, saldo en negro y en rojo, criterios de concesión de operaciones de crédito, etc.

Si este grado de conocimiento fuera elevado, revocando la hipótesis de partida, se habría terminado esta línea de investigación. En caso de no tenerlo, que es la hipótesis de partida,

- Se llevan a cabo unas sesiones encaminadas a mejorar la formación y conocimiento de esta materia por parte de los alumnos, tomando como base un documento en PowerPoint elaborado por el propio investigador.
- Terminadas las sesiones se vuelve a hacer la misma encuesta tipo test para ver cómo han evolucionado los conocimientos de los alumnos, obteniendo datos estadísticos comparativos por alumno, curso, sexo, etc.
- El grado de interés del tema se testa por la participación, planteamiento de dudas y actitud de los alumnos tanto en las sesiones formativas como en la de repaso de resultados obtenidos.
- Por último, de los resultados comparativos de ambos test, grado de implicación de los alumnos y respuestas de éstos a cuestiones planteadas por el investigador sobre sus impresiones de la formación recibida y posibles cambios, se concluirán la conveniencia de cambios metodológicos para futuras investigaciones.

2.3 Breve justificación de la bibliografía utilizada

Se ha consultado una profusa bibliografía como trabajo de investigación de la hipótesis de partida y del marco conceptual en que nos movemos que citaremos en el punto 3 siguiente denominado Investigación.

En cuanto a la preparación del documento PowerPoint usado para la acción formadora en clase la bibliografía utilizada está directamente relacionada con el tema a tratar: productos y servicios bancarios.

Citaremos suadamente, pues la bibliografía tiene su espacio propio más adelante, la Web del Banco de España, la del Fondo de Garantía de Depósitos, Edufinet-Educación Financiera en la Red y el Diccionario Económico Financiero de la Caixa. Igualmente se ha utilizado material de trabajo propio del investigador, obtenido a lo largo de su dilatada carrera profesional en el sector financiero.

Parece innecesario abundar en la adecuación de las fuentes citadas para la elaboración de este Trabajo Fin de Máster.

Del contenido de la bibliografía analizada se deduce que hay una gran variedad de productos bancarios que podríamos dividir en los siguientes grandes grupos:

1. Productos de pasivo: cuentas corrientes, libretas de ahorro y depósitos a plazo fijo.
2. Productos de activo o de riesgo: cuentas de crédito, préstamos, factoring, confirming, leasing, renting, avales, etc.
3. Productos de intermediación: fondos de inversión, planes de pensiones, seguros, etc.
4. Servicios en general: domiciliaciones, transferencias, tarjetas, terminales punto de venta, gestión de cobros y pagos nacionales y extranjero, etc.

La presentación usada para las explicaciones en clase se centra, por tanto, en algunos de los productos citados en dichos apartados así como en algunos conocimientos de carácter general, operativa y terminología propias del sector financiero.

Dado el nivel escolar de los alumnos y lo ajeno de este lenguaje para ellos, intencionadamente no se han incluido algunos productos de más compleja comprensión.

3 Investigación

3.1 Marco conceptual

La educación tiene como fines, entre otros, la formación integral de la persona, el pleno desarrollo de su personalidad, la educación en la responsabilidad individual, el desarrollo de su capacidad para regular su propio aprendizaje y la preparación para la participación activa en la vida económica, social y cultural con actitud crítica y responsable.

La educación, como educación personalizada, pone el acento en posibilitar el desarrollo en plenitud del alumno como persona. Supone permitir que los alumnos crezcan y se desarrolle como personas y ayudar a que cada uno de ellos sea dueño y responsable de su propio proyecto vital. Implica formar personas con criterio; que decidan de modo racional y comprometido.

González-Simancas, J. y Carabajo, F. (2010) asumen como finalidad de la acción educativa la de dotar al educando de la capacidad de autogobernar su vida, de tener autonomía.

“Se trata de transmitir una serie de conceptos que ayuden a los estudiantes a pensar de forma más coherente y consistente sobre la gran cantidad de fenómenos y problemas sociales que intenta explicar -o al menos iluminar- la ciencia económica” (Travé et al, 2010, p. 31)

Como es sabido por los buenos docentes, la intervención educativa se justifica, en primer lugar, por las necesidades del educando. La necesidad de autogobernar su vida y de pensar de forma coherente, expuesta por los autores citados en los dos párrafos anteriores, justifican la necesidad y conveniencia de recibir formación sobre aspectos que se van a encontrar en su vida adulta y concretamente sobre productos y servicios bancarios.

También comentan Travé et al. (2010) que el conocimiento económico que ha de ser enseñado, debe aunar una parte de conocimiento científico con los problemas que

afectan a las personas y a las sociedades. Por tanto, cuestiones económicas que les son cercanas deberían ser enseñadas a los alumnos en el currículo.

Pero, curiosamente, la formación en materia financiera en general y bancaria en particular no se aborda en el currículo escolar español suficientemente, como se denuncia por el equipo de trabajo que lleva a cabo el Proyecto Edufinet (2013), para el que esta ausencia resulta inexplicable al mismo tiempo que una clara contradicción con las declaraciones institucionales.

Y eso que, como expone Braulio Medel (2013), Presidente de Unicaja, en el prólogo a la *Guía Financiera para Empresarios y Emprendedores*, Edufinet, Thomson Reuters y Editorial Aranzadi:

Existe una conciencia generalizada de que la disposición de una sólida base de conocimientos en materia económico-financiera posibilita una razonada y responsable toma de decisiones por parte de los ciudadanos sobre qué productos y servicios financieros contratar, y qué riesgos asumir y en qué nivel, condición necesaria para el mantenimiento de su bienestar presente y futuro, y la prevención de episodios de crisis venideros.

Y que, como añade en el segundo prólogo a la recién citada publicación el que en la actualidad es Presidente de la Confederación de Empresarios de Andalucía (CEA), Javier González de Lara (2013):

En los últimos años, organismos internacionales de primer orden -como la OCDE, el FMI, el Banco Mundial o la ONU- han insistido en la importancia de la educación financiera para todos los ciudadanos del mundo, y han destacado de manera positiva la relación entre ésta y el grado de desarrollo económico y social de las distintas naciones.

Desde el año 2012, la OCDE ha incorporado una sección dedicada a la cultura financiera dentro del programa PISA (Programme for International Student Assessment).

Como cita Domínguez, J. (2013-b), la propia OCDE (2010) ya destacaba que "Las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres".

El aprendizaje de estas jóvenes generaciones, siguiendo la obra de Vygotsky, está condicionado por la sociedad en la que han nacido y se están desarrollando, por lo

que juega un papel importante el aprendizaje a través de personas más hábiles que les guíen en su aprendizaje.

Nos insiste Domínguez, J. (2013-b) en que la educación financiera es necesaria para ciudadanos de cualquier edad y en que la mejor forma de asimilarla es, de manera gradual, desde una temprana edad.

Desarrollemos estas dos afirmaciones:

1º Que la educación financiera es necesaria a cualquier edad es una evidencia constatable empíricamente. La persona ha de tomar diferentes decisiones financieras según cual sea el momento de su ciclo vital en que se encuentre.

En diferentes momentos de su vida tiene diferentes necesidades financieras. De hecho en la juventud los clientes bancarios suelen necesitar financiación (gastos de consumo, compra de su primer vehículo, compra de vivienda). En una edad más madura, cubiertas las necesidades básicas, inician una etapa de ahorro, de previsión (planes de pensiones) y de cobertura de riesgos (seguro de vida, de salud, etc.)

2º La mejor forma de asimilar la educación financiera es de forma gradual, desde una temprana edad. Aquí Domínguez, J. (2013-b) no está más que poniendo de manifiesto un saber común referido a que los aprendizajes iniciados en la niñez son más firmes y duraderos que los aprendidos con mayor edad. Baste referirnos a la facilidad con la que hijos de padres de distintas nacionalidades aprenden varios idiomas en su infancia en comparación con la dificultad del aprendizaje en edad más madura.

Por tanto la educación financiera es necesaria a cualquier edad. Es precisa tanto para las personas mayores como para los jóvenes que serán pronto demandantes de servicios bancarios. Nuevamente se justifica plenamente el presente trabajo de investigación con alumnos de Bachillerato.

Pero es que, además, diversa literatura económica ha puesto de relieve que con mayores niveles de educación financiera las personas tienden a ahorrar más, lo que

puede conllevar unos mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía, así como de bienestar.

Lo antes dicho, además de estar avalado por la literatura económica, parece una conclusión lógica: con un mayor conocimiento de las necesidades actuales y una mejor previsión de las necesidades futuras, así como de los productos y servicios financieros, parece evidente una mejor toma de decisiones y una mejor concienciación sobre cómo actuar en cuestiones financieras.

En la misma línea el Comité Económico y Social Europeo (CESE), en su dictamen de 2011, demanda la inclusión obligatoria de la educación financiera en los planes educativos dado el escaso impacto de los programas formativos actuales.

La OCDE (2005) definió la educación financiera como "el proceso por el cual los individuos mejoran su conocimiento de los conceptos y productos financieros, y a través de la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo desarrollan las habilidades y la confianza en sí mismos para conocer mejor las oportunidades y los riesgos financieros, hacer elecciones informadas, saber dónde acudir en busca de ayuda y actuar de manera efectiva para mejorar su bienestar y protección financiera".

La Comisión Europea (2007) reconocía que el papel central de la educación financiera correspondía a los Estados miembros, ya que la Unión carecía de competencias al respecto. Pero enumeraba una serie de principios básicos que, en su opinión, debían ser tenidos en cuenta en la elaboración de "planes de educación financiera de alta calidad". En líneas generales, esos principios se resumen en que la educación financiera debería continuarse a lo largo de toda la vida, adecuándose a las necesidades concretas de los ciudadanos, y comenzar lo antes posible, en la escuela primaria.

Dentro del contexto expuesto vamos a ver, de entrada, qué se ha hecho en España para promover la educación financiera. Más adelante ampliaremos la visión a otros países occidentales.

3.2 La educación financiera en España

En este apartado se recogen tanto las iniciativas llevadas a cabo por organismos oficiales en colaboración con la administración como alguna destacada acción surgida de la iniciativa privada y universitaria.

Plan de Educación Financiera 2008-2012

España se incorporará a la formación financiera con el Plan de Educación Financiera de 2008, acción promovida desde la CNMV y el Banco de España por su Presidente Julio Segura y su Gobernador Miguel Ángel Fernández Ordóñez, siguiendo las recomendaciones tanto de la OCDE como de la Unión Europea según comentan Cabrera, M. y Arenillas, C (s.f.) en su artículo “Sobre la necesidad de educación financiera” publicado en *Ensayos sobre Economía y Política Económica* (p. 433.448).

En la presentación de este Plan se expone el deseo de mejorar la cultura financiera de los ciudadanos. Se trata de aportarles conocimientos que les permitan tomar decisiones financieras apropiadas basadas en la información.

El Plan no era excluyente para ningún sector de población y aspiraba a cubrir paulatinamente todos los productos y servicios financieros. El plan pretendía tener un amplio alcance entre la población más joven, incorporando esos contenidos al sistema educativo.

Un hito destacable de este Plan fue la puesta a disposición pública de la página web “finanzas para todos”¹ en mayo de 2010.

En la evaluación de este plan, comentan Cabrera, M. y Arenillas, C. (s.f.), se recogió la opinión, casi unánime de docentes y alumnos, de que la educación financiera debía incorporarse al currículo escolar. Éste, por su carácter universal y obligatorio, es la vía idónea para acabar con las generaciones aquejadas de una notable falta de cultura financiera.

¹ Accesible desde <http://www.finanzasparatodos.es>

Plan de Educación Financiera 2013-2017

Uno de los principios básicos del Plan anterior era el mantenimiento de las actuaciones en el tiempo. El vigente Plan de Educación Financiera, por tanto, persigue dar continuidad a la acción emprendida en el anterior.

Al igual que el anterior Plan, no excluye a ningún segmento de población y cubre todos los productos y servicios financieros. Pero este Plan incorpora lo que denomina como principio de diversidad, por el que pretende llegar a todos los segmentos de población teniendo en cuenta sus peculiaridades.

Entre las principales líneas de actuación de este Plan se encuentran tanto continuar con la incorporación de la educación financiera al sistema educativo como la concienciación de la población sobre la importancia del ahorro para la jubilación.

Programa de Educación Financiera de la Junta de Andalucía

Siendo Andalucía la Comunidad Autónoma en la que se ha llevado a cabo esta investigación, parece obligado comentar el Programa de Educación Financiera de esta Comunidad.

Dicho plan se lleva a cabo por la Consejería de Educación en colaboración con la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), el Banco de España y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, en línea con uno de los principios recogidos en los planes auspiciados por estos supervisores financieros cuál era la cooperación las Administraciones Públicas competentes.

Se trata de un programa cuyos destinatarios son los centros educativos andaluces sostenidos con fondos públicos. En concreto se imparte a alumnos de tercer curso de Educación Secundaria Obligatoria.

Persigue que los alumnos comprendan conceptos como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, el coste de los productos, la calidad de vida o el consumo responsable. Tiene acceso al portal educativo gepeese² que enlaza con el portal Finanzas para todos de la CNMV y el Banco de España.

Como aliciente para los centros y los alumnos se convocan cada curso académico unos premios, consistente en una dotación de material escolar de diferente valor para cada uno de los tres primeros centros clasificados. Además al primer clasificado tiene el aliciente de una visita guiada al Banco de España, la Cámara del Oro y el Palacio de la Bolsa de Madrid.

El Proyecto Edufinet

Es destacable en materia de educación financiera para jóvenes en España el Proyecto Edufinet en el que están implicados, como se cita en la *Guía Financiera para Empresarios y Emprendedores* (2013), tanto Unicaja como la Universidad Internacional de Andalucía (UNIA), la Universidad de Málaga (UMA), la Universidad Pablo de Olavide (UPO) de Sevilla y la Universidad de Jaén (UJA).

El proyecto Edufinet pretende ofrecer ayuda en la toma de decisiones financieras personales contribuyendo a la autonomía del usuario de servicios financieros y estimulando, en cierta medida, el "aprender a aprender". Su intención es difundir conocimientos de operativa bancaria y fomentar la cultura financiera.

En Domínguez, J. (2011) nos informa de que el proyecto Edufinet nació con la intención de educar a los jóvenes en cuestiones financieras. De hecho desde mayo a diciembre de 2010 se impartieron unas jornadas formativas a 1.700 alumnos de ESO y Bachillerato de 35 centros de Andalucía sobre cuestiones básicas del sistema financiero y sobre los productos que ofertan.

Indiscutiblemente, la presente investigación no tiene ni puede tener alcance siquiera parecido al del proyecto Edufinet. Razones de tiempo, ámbito geográfico, número de investigadores, medios económicos, etc. hacen imposible una comparación entre dicho proyecto y esta investigación. No obstante lo cual, sí que

² Accesible desde www.gepeese.es

existe un paralelismo en cuanto a la intención formativa de los jóvenes, público objetivo de la investigación (alumnos de Bachillerato) y objetivo de formación ética de los alumnos.

Con respecto a este objetivo de formación ética Bernardo J., Javaloyes J. y Calderero, J. (2011) comentan que "Cualquier aprendizaje, de un modo u otro, puede influir, directa o indirectamente, en todos los aspectos de la vida del hombre, y por tanto en su perfeccionamiento...El aprendizaje de una materia contribuye tanto a la adquisición de conocimientos cuanto al desarrollo de la inteligencia; ahora bien, ¿contribuye...a la formación ética?" (p. 57).

Y añaden que "En síntesis, puede afirmarse, siguiendo a García Hoz que la formación ética pretende dos finalidades: formar la capacidad de criterio propio, y desarrollar el esfuerzo necesario para vencer las dificultades". (p. 57)

Siguiendo el hilo argumental de Bernardo J. et al (2011), concluimos que la formación en conocimientos de productos bancarios, objeto de este trabajo, contribuye a la formación moral, ética e integral como personas de los alumnos de Bachillerato.

Pero, como se colige de la intervención de la OCDE y de la Comisión Europea, el desconocimiento de la población en materia financiera es una preocupación que supera el ámbito estatal español.

Con el fin de ampliar la información relativa al área investigada, a continuación, se incluyen diferentes marcos geográficos de la conceptualización de este trabajo:

- Culturalmente, parece adecuado comentar la educación financiera de algún país de América latina, como puede ser México.
- Geográficamente, parece oportuno comentar algunas prácticas de países de la Unión Europea, y,
- Por su preponderancia cultural y económica se hará un breve comentario de la situación de la cultura financiera en los EEUU de América.

3.3 La educación financiera en México

Comenta Carbajal, J. (2008), en su publicación *Educación Financiera y Bancarización en Mexico*, la amplia gama de productos y servicios financieros que ofrecen los bancos así como los bajos niveles de conocimientos financieros de los usuarios. Éstos comprenden cada vez menos lo que se les oferta con el riesgo de que se aparten del sistema formal.

Carbajal (2008), podemos sintetizar que de entrada:

- Está poniendo de relieve la misma preocupación que tenemos en España por los bajos niveles de conocimientos financieros de los usuarios , y
- Está aludiendo al peligro, que no nos es del todo ajeno y que se puso de manifiesto en determinados momentos de pánico con la crisis de nuestro sector financiero, de que la población se aleje del sistema formal y prefiera tener el dinero en sus casas.

Este último peligro, ya comenta Carbajal, J. (2008) que, es de mayor preocupación en los países en desarrollo. Y enfatiza tanto el acceso limitado a los servicios financieros de los pobres, como su mayor necesidad de formación financiera en aras a una acertada toma de decisiones sobre productos y servicios a contratar que contribuya a su bienestar económico.

La vertiente ética de la formación se nos pone de manifiesto en primer plano. Vertiente ética que no es un añadido a la necesidad de formación en el conocimiento de productos bancarios sino que, en nuestra opinión, debe ser el faro que alumbe dicha formación.

Siguiendo la denuncia de Carbajal, J. (2008) podemos deducir que las personas que no conocen los productos ni la operativa ni la terminología financiera son mucho más vulnerables a los cobros abusivos, a los altos tipos de interés y al excesivo endeudamiento.

Nos introduce Carbajal, J. (2008), desde México, en dos problemas que han estado y están muy presentes en la sociedad española:

- Los costes por intereses y comisiones que vienen siendo objeto de reclamación por parte de los usuarios bancarios, y

- El acceso desaforado al crédito que tuvimos en España y que provocó la denominada burbuja inmobiliaria, el excesivo endeudamiento de las familias y sus perniciosas consecuencias en forma de ejecuciones hipotecarias, lanzamientos de las familias, desahucios, etc.

No es difícil concluir que la educación financiera es esencial para evitar estos problemas, ayudando a las personas a analizar las ofertas de productos y servicios financieros que reciben y a elegir los que les son más convenientes.

3.4 La educación financiera en Europa

Tomando como base el documento del Comité Económico y Social Europeo (2011) *Educación Financiera para Todos* se van a exponer buenas prácticas en educación financiera en países significativos de la Unión Europea, con especial atención a acciones con jóvenes dado que el presente trabajo se ha llevado a cabo con estudiantes de Bachillerato españoles.

Alemania

Llevado a cabo por las cajas de ahorros hay un programa que promueve la educación financiera entre la población en general y entre los jóvenes en particular. Elaboran materiales para la docencia.

Las cajas de ahorro en Alemania tienen, por ley, la obligación de realizar acciones de educación financiera, básicamente dirigido a los ciudadanos de las zonas donde operan. Constituyen un pilar fundamental de la educación financiera.

Francia

Hay un programa promovido por el Ministère de l'Économie, de l'Industrie et de l'Emploi, en cooperación con organismos públicos y privados, orientado a jóvenes y otros colectivos. Esta cooperación con entes locales es un ejemplo a seguir.

Actuaciones reseñables son: la denominada "Les clés de la banque", servicio prestado por la Federación Bancaria Francesa y que reporta información y consejos, así como las actuaciones del Institut pour l'Éducation Financière du Public que, por un lado, organiza actividades gratuitas en cooperación con las asociaciones de consumidores y, por otro lado, lleva a cabo el programa "Finance pour Tous" (finanzas para todos) tanto de manera presencial como a través de su web.

Italia

Es notable el programa llevado a cabo por un organismo independiente denominado Pattichiari Consortium. Constituido principalmente por un grupo de bancos italianos, lleva a cabo formación dirigida a toda la población con especial incidencia entre los estudiantes.

Son dignos de atención el denominado "Teaching Mix", programa en el que se "aprende haciendo", dirigido a escuelas e institutos, y también, el denominado "La impronta económica" que simula experiencias reales y se dirige a los jóvenes.

Suecia

En este país nórdico los programas de capacitación financiera van dirigidos a la población en general, familias y jóvenes. Estos programas están promovidos por el organismo equivalente a nuestra Hacienda Pública.

En los colegios e institutos suecos se imparte la asignatura "Hogar y economía" con temarios elaborados por la Hacienda Pública sueca, que además forma a los profesores.

Los ayuntamientos suecos cuentan, de forma obligatoria, con asesores en deudas y presupuestos que dan asesoramiento gratuito a los ciudadanos ante cualquier duda en materia financiera.

Digno de destacar es el servicio de asesoramiento que da la propia Hacienda Pública sueca para buscar soluciones a las familias con sobreendeudamiento. Les elaboran un plan de pagos a cinco años. Es un servicio que se puede usar una vez en la vida.

Reino Unido

En cuanto al Reino Unido, el asesoramiento a los consumidores en productos financieros lo lleva a cabo un organismo independiente "The Money Advice Service" bajo mandato del Parlamento.

El objetivo del programa, especialmente orientado a los jóvenes, es que salgan de la escuela con los conocimientos necesarios para enfrentarse a la vida cotidiana. Es reseñable el sitio web "Make Money Make Sense" que busca que los jóvenes sepan tomar decisiones básicas o la guía "Money Guidance" distribuida a más de 750.000 personas.

También es digno de destacar el centro de alfabetización financiera "Financial Literacy Resource Centre" y es singular, desde nuestro ámbito cultural, la denominada "Calculadora del divorcio" que permite calcular los costes del mismo.

Según se recoge en la Web de la CNMV y el Banco de España (2014) Finanzas para todos, la educación financiera será obligatoria en las escuelas inglesas (ya forma parte del plan de estudios en Gales, Escocia e Irlanda del Norte) a partir de septiembre de 2014 incorporando el conocimiento de productos y servicios financieros.

3.5 La educación financiera en los Estados Unidos de América

En Estados Unidos se creó en el año 2003 la Comisión Federal de Educación Financiera (en inglés Financial Literacy and Education Commission).

Esta entidad ofrece al público información imparcial y confiable sobre diversos temas financieros. Tiene una página Web que da la posibilidad de contactar vía correo electrónico, chat o teléfono.

3.6 Investigación: conclusiones

Acorde con los fines de la educación de los que hemos partido en el marco conceptual de esta búsqueda, la bibliografía consultada ha puesto de manifiesto la necesidad de una intervención educativa que atienda a la necesidad de los alumnos de autogobernar su vida y de que sean capaces de tomar decisiones en materia financiera que ayuden a su bienestar.

Intervención educativa que se concreta en la necesidad de iniciar la formación en productos y servicios bancarios en la propia escuela y de mantenerla a lo largo de toda la vida.

Dicha necesidad ha sido avalada por importantes organismos internacionales como la OCDE y la Comisión Europea, por importantes instituciones nacionales de los

principales países del mundo desarrollado y por entidades privadas de prestigio como las cajas de ahorro y la banca.

Se han comentado diferentes iniciativas formativas en el ámbito europeo, americano y especialmente en el español.

Todo ello está en línea con la investigación que se presenta en el presente Trabajo Fin de Máster de la UNIR.

4 Propuesta práctica

La investigación se ha llevado a cabo con alumnos del Colegio Puertosol de Málaga. Se trata de un centro concertado desde Enseñanza Infantil hasta Enseñanza Secundaria Obligatoria y privado en la etapa de Bachillerato.

Es un centro ubicado en una urbanización residencial. Sus alumnos son de clase media y el clima de aula y de centro es muy bueno con escasas conductas disruptivas por parte del alumnado.

El trabajo se ha llevado a cabo con los alumnos de 1º y 2º de Bachillerato de la rama de Ciencias Sociales. En concreto en 1º de Bachillerato con 16 alumnos (7 alumnos y 9 alumnas) y en 2º de Bachillerato con 10 alumnos (4 alumnos y 6 alumnas). En total 26 estudiantes de ellos 11 varones y 15 mujeres.

Se ha realizado esta actividad como una más en el aula, dentro de las asignaturas de Economía y Economía de la Empresa de 1º y 2º de Bachillerato respectivamente.

Como quiera que los datos obtenidos se van a tratar de forma confidencial, sin que consten los nombres de los alumnos, no se ha estimado preciso recabar el consentimiento informado firmado por los alumnos o por sus padres en el caso de los que son menores de edad.

La puesta en práctica de la investigación comenzó con un...

4.1 Test inicial

Test inicial que se incorpora en el Anexo I. Está compuesto por 45 preguntas con 3 posibles respuestas, a elegir una.

Las preguntas van referidas a:

- Productos de pasivo
- Productos de activo o de riesgo

- Productos de intermediación
- Conocimientos genéricos
- Terminología de uso habitual en el sistema bancario
- Operativa de uso común, y
- Servicios

Las preguntas siguen un orden aleatorio sin que se hayan hecho por bloques de conocimientos ni se haya buscado que haya el mismo número de preguntas por cada uno de los apartados mencionados. El criterio era hacerles preguntas sobre cuestiones que probablemente se encontrarán en su vida adulta cuando negocien con una entidad financiera.

Para su tratamiento estadístico por temáticas, las 45 preguntas han sido distribuidas en cinco bloques en cada uno de los cuales se han incluido las preguntas que se detallan seguidamente:

- Productos de pasivo: 1, 2, 12, 32, 33, 34 y 35
- Productos de activo o de riesgo: 10, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 28 y 31
- Productos de intermediación: 5, 29, 30, 36, 37, 38, 39 y 44
- Conocimientos genéricos, Terminología y Operativa: 3, 4, 6, 7, 8, 9, 11, 13, 15, 16 y 26
- Servicios: 14, 17, 18, 40, 41, 42, 43 y 45

Es la clasificación que se ha llevado a cabo en esta investigación, si bien podría perfectamente haber sido diferente ya que hay algunas preguntas que son enmarcables en uno u otro bloque dependiendo del criterio del investigador.

Por ejemplo la primera pregunta sobre el Fondo de Garantía de Depósitos afecta a los productos de pasivo pero podría considerarse un conocimiento genérico. Igualmente la pregunta quince sobre los descubiertos en cuenta se puede considerar tanto un conocimiento genérico como un producto de riesgo bancario.

Las preguntas 1, 2, 15, 19, 25 y 26 son las que permitían su adscripción a bloques diferentes y han sido incluidas en uno u otro a criterio del investigador. No parece que la diferente adscripción a uno u otro influyera notoriamente en el análisis de la investigación.

A los alumnos se les informó de que éste no era un test que computara en su evaluación continua de curso ya que trataba sobre conceptos que, en su mayor parte, no habrían estudiado. Por ello se les dio la opción de dejar en blanco aquellas preguntas que manifiestamente no supieran responder.

Datos globales

En este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 1. Test inicial 1º Bachillerato

Número de Alumnos/as	16	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		39%	53%	8%
Número de preguntas				
Media Arit. \bar{X}	18	18	24	3
Mediana M_e	18	18	26	0
Moda M_o	18	18	27	0
Desv.estandar σ	2,59	5,19	6,68	

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

Tabla 2. Test inicial 2º Bachillerato

Número de Alumnos/as	10	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		42%	37%	21%
Número de preguntas				
Media Arit. \bar{X}	19	17	10	
Mediana M_e	19	19	7	
Moda M_o	16	19	0	
Desv.estandar σ	5,27	6,11	10,46	

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

Tabla 3. Test inicial total alumnos

Número de Alumnos/as	26	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		40%	47%	13%
Número de preguntas				
Media Arit. \bar{X}	18	21	6	
Mediana M_e	18	23	1	
Moda M_o	18	27	0	
Desv.estandar σ	3,88	6,54	8,86	

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

Por tanto el índice de acierto de los alumnos ha sido de 4 de cada 10 preguntas, un 40% que si bien para ser un primer contacto con la materia no está mal, es insuficiente para un desenvolvimiento adecuado en sus relaciones con el sector financiero.

No hay una diferencia notable en cuanto a aciertos por curso. Sí hay diferencia en cuanto a fallos y respuestas en blanco. Los alumnos de 2º de Bachillerato han sido más propensos a dejar respuestas en blanco que los de 1º de Bachillerato. Esta tendencia se mantendrá en el test final.

Las medidas de promedio, media, mediana y moda, son casi idénticas entre los alumnos de ambos cursos. Hay algo más de diferencia en la medida de dispersión, la desviación estándar, pero en ambos casos es muy baja.

Si bien la idea inicial era hacer comparativas por cursos, dado lo pequeño de la muestra, los resultados de las medidas de promedio y dispersión citados, y en aras a la claridad del análisis subsiguiente vamos a trabajar con los datos del total de alumnos.

A continuación se incluye la representación gráfica de la distribución de las respuestas iniciales del total de los alumnos de Bachiller. Repetimos los datos

promedio y dispersión arriba indicados para una mejor visión e interpretación del gráfico.

Número de preguntas x alumno: 45

Tabla 4. Test inicial Total alumnos

Número de Alumnos/as	26	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		40%	47%	13%
Número de preguntas				
Media Arit. \bar{X}		18	21	6
Mediana M_e		18	23	1
Moda M_o		18	27	0
Desv.estandar σ		3,88	6,54	8,86

Número de preguntas x alumno: 45 Fuente: elaboración propia

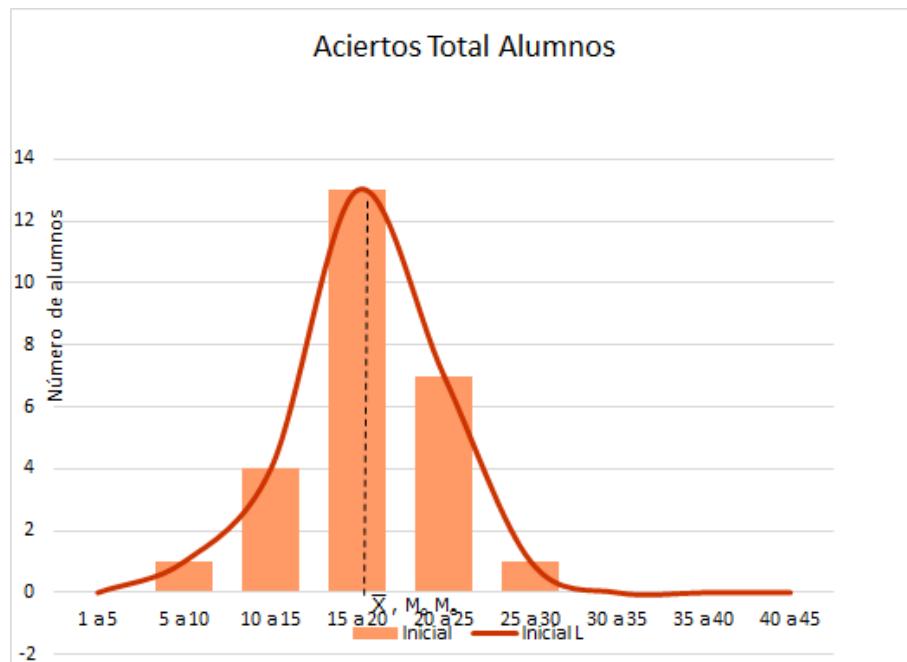


Gráfico 1: Aciertos test inicial total alumnos

Fuente: elaboración propia

Seguidamente vamos a ver el resultado del test inicial por cada uno de los bloques de conocimiento en los que hemos agrupado las preguntas. Se hace un resumen inicial de los datos y luego un breve comentario de cada uno de los bloques dado que el análisis más útil a nuestros objetivos es el que se hará comparando el test inicial con el test final.

Datos por bloques de conocimiento

En el test inicial el mayor porcentaje de acierto de los alumnos fue el referido a “Conocimientos Genéricos” con un 50%, seguido por “Servicios” con un 46% y por “Productos de Activo” con un 44%.

Por el contrario fueron claramente deficitarios los conocimientos de “Productos de Intermediación” con un 26% y “Productos de Pasivo” con 29%. Siendo éstos los más comunes y con los que se inicia la relación con una entidad financiera fue un resultado francamente sorprendente.

Veamos los datos y la representación gráfica de cada uno de los bloques de conocimiento:

Productos de pasivo

En este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 5. Test inicial pregunta de productos de Pasivo

Número de Alumnos/as		26		
		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		29%	56%	15%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	2	4	1
Mediana	M_e	2	4	0
Moda	M_o	1	6	0
Desv.estandar	σ	1,57	1,59	1,86

Número de preguntas x alumno: 7 Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre productos de pasivo del total de alumnos es:

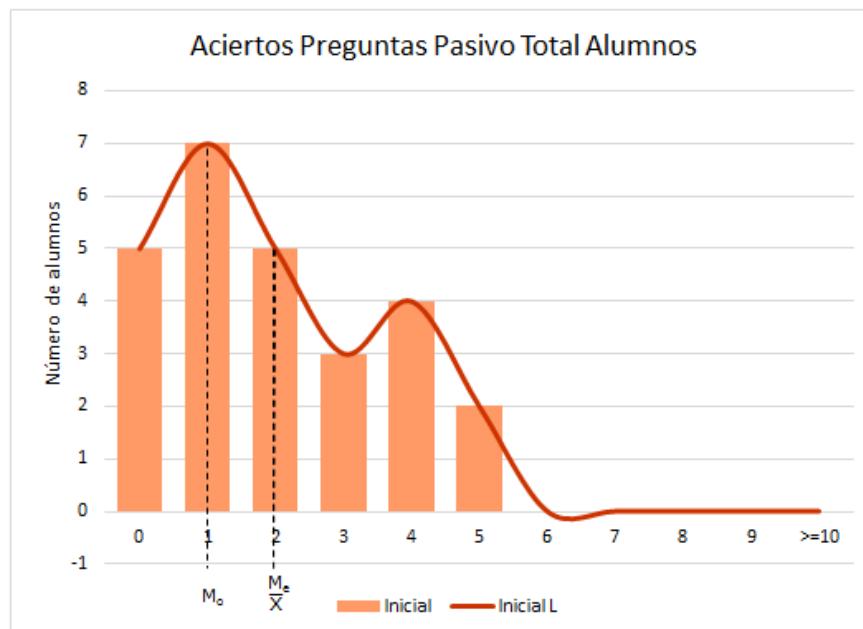


Gráfico 2: Aciertos test inicial preguntas de Pasivo del total alumnos

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue bastante flojo, no alcanzando ni a una de cada tres preguntas.

Productos de activo o de riesgo

En este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 6. Test inicial pregunta de productos de Activo o de riesgo

Número de Alumnos/as	26	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		44%	44%	12%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	5	5	1
Mediana	M_e	5	5	0
Moda	M_o	4	6	0
Desv.estandar	σ	1,38	1,94	1,96

Número de preguntas x alumno: 11 Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre productos de activo o de riesgo del total de alumnos es:

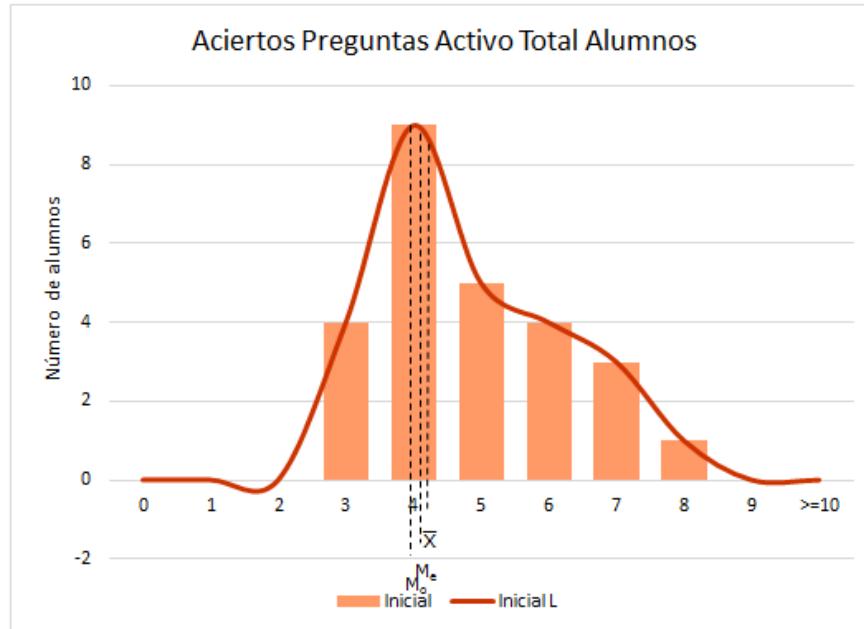


Gráfico 3: Aciertos test inicial preguntas de Activo del total alumnos

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial fue bastante aceptable dado lo ajeno del tema para ellos, respondiendo a cuatro de cada diez preguntas

Productos de intermediación

En este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 7. Test inicial pregunta de productos de intermediación

Número de Alumnos/as		26		
		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		26%	63%	11%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	2	5	1
Mediana	M_e	2	5	0
Moda	M_o	2	6	0
Desv.estandar	σ	1,41	1,92	1,54

Número de preguntas x alumno: 8

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas de productos de intermediación del total de alumnos es:

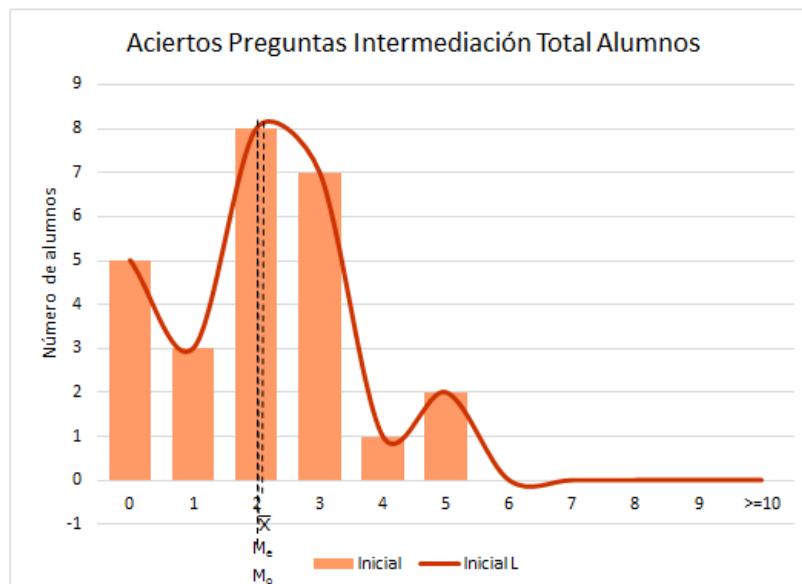


Gráfico 4: Aciertos test inicial preguntas Intermediación total alumnos

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue claramente deficitario alcanzando a una de cada cuatro preguntas.

Conocimientos genéricos, Terminología y Operativa

En este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 8. Pregunta test inicial de conocimientos genéricos, terminología y operativa

Número de Alumnos/as		26		
		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		50%	38%	12%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	6	4	1
Mediana	M_e	6	4	0
Moda	M_o	7	4	0
Desv.estandar	σ	1,95	2,33	2,41

Número de preguntas x alumno: 11

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre conocimientos genéricos, terminología y operativa del total de alumnos es:

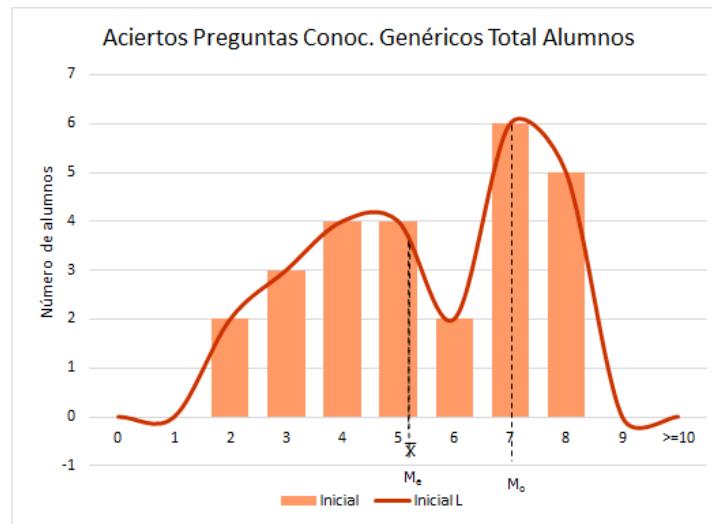


Gráfico 5: Aciertos test inicial preguntas de conocimientos genéricos del total alumnos.

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue muy bueno respondiendo acertadamente una de cada dos preguntas.

Servicios

En este test inicial los porcentajes medios de acierto, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 9. Pregunta test inicial de servicios

Número de Alumnos/as	26	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		46%	39%	15%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	4	3	1
Mediana	M_e	4	3	0
Moda	M_o	5	3	0
Desv.estandar	σ	1,77	1,55	1,94

Número de preguntas x alumno: 8 Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre servicios del total de alumnos es:

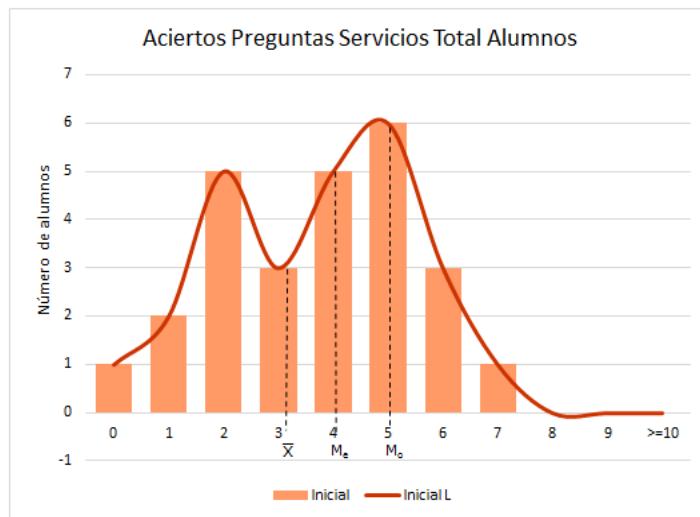


Gráfico 6: Aciertos test inicial preguntas de Servicios del total alumnos

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue bastante bueno respondiendo acertadamente a cerca de una de cada dos preguntas.

A continuación y referido a este test inicial vamos a analizar el grado de acierto por sexos.

Datos por sexo

Por sexo en este test inicial los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 10. Varones

Número de Alumnos:	11		
	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %	45%	48%	6%
Número de preguntas			
Media Arit. \bar{X}	20	22	3
Mediana M_e	21	23	0
Moda M_o	21	24	0
Desv.estandar σ	3,31	4,26	5,41

Tabla 11. Mujeres

Número de Alumnas:	15		
	Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %	36%	46%	18%
Número de preguntas			
Media Arit. \bar{X}	16	21	8
Mediana M_e	17	22	2
Moda M_o	17	27	0
Desv.estandar σ	3,32	7,77	10,15

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos por sexo del total de alumnos es:

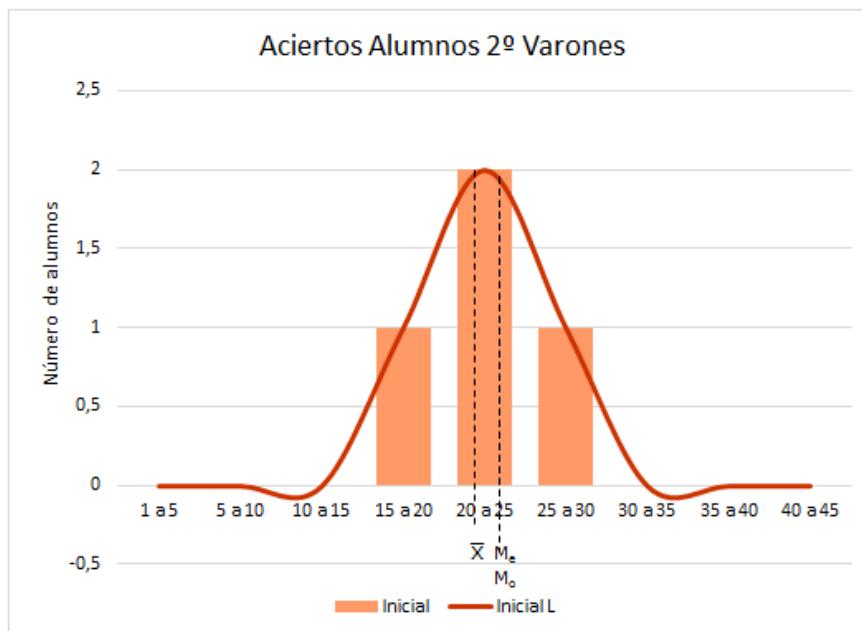


Gráfico 7: Aciertos test inicial total alumnos varones Fuente: elaboración propia

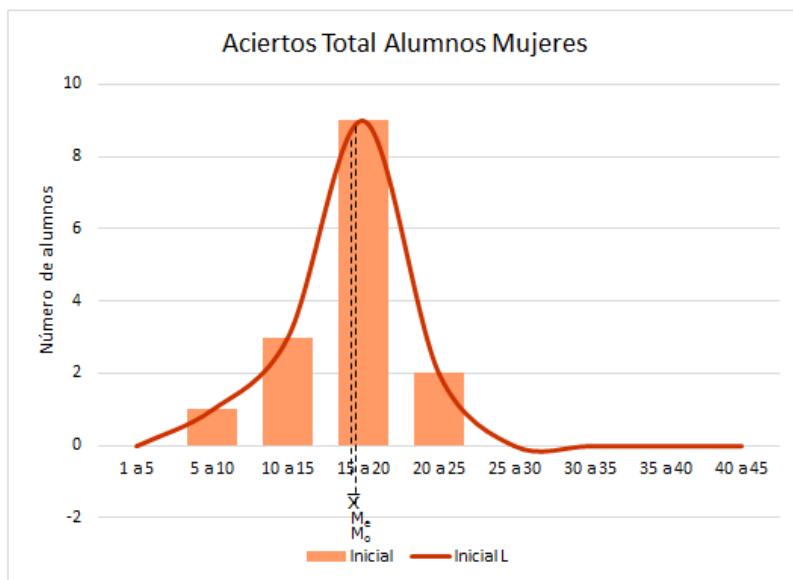


Gráfico 8: Aciertos test inicial total alumnas mujeres

Fuente: elaboración propia

El promedio de acierto fue superior en los varones con respecto a las mujeres. Ellos obtuvieron un acierto medio del 45% y ellas del 36%, lo que traducido a número de preguntas significó que ellos acertaron cuatro preguntas más de media que ellas, 20 de los varones por 16 de las mujeres.

Una vez realizado el test inicial, cuyo análisis exhaustivo se acaba de comentar se pasó a realizar unas...

4.2 Clases de formación

Con apoyo de una presentación en PowerPoint se hicieron dos sesiones de formación. Una primera conjunta para ambos cursos y una segunda individual con cada uno de los dos cursos.

Se llevaron a cabo en el aula de clase de manera expositiva. Por razones de tiempo no fue posible hacerlo mediante trabajos en grupos y/o proponiendo la búsqueda de los propios estudiantes en Internet de conceptos y términos bancarios.

En dichas clases se ha testado el grado de interés de los alumnos por el tema tratado. La actitud fue muy receptiva prestando atención a las explicaciones y bastante participativa planteando dudas y realizando preguntas.

La presentación en PowerPoint fue puesta a disposición de los alumnos en la web del colegio para que pudieran leerla y consolidar el aprendizaje que hubieran obtenido en el aula.

Se acompaña como Anexo II la presentación usada para impartir las clases de formación.

Se realizó una última sesión individual con cada curso para corregir con los alumnos el test final que se comenta a continuación. Estas últimas sesiones fueron las más participativas y en las que los alumnos plantearon más preguntas y se realizaron más aclaraciones y ejemplos prácticos.

4.3 *Test final*

Se llevó a cabo un test final para comprobar cómo había evolucionado el conocimiento de los alumnos sobre los productos básicos y la terminología usual en los bancos. Para ello se utilizó el mismo test inicial dado que los conceptos sustanciales que tienen que dominar los alumnos eran los mismos al inicio y al final de la investigación.

La realización de este test final se les anunció a los alumnos al comienzo de las clases formativas. Para incrementar su interés se les informó de que el test final

computaría en su evaluación continua de las asignaturas de Economía de 1º de Bachillerato y de Economía de la Empresa de 2º de Bachillerato.

Datos globales

En este test final los porcentajes medios de aciertos, fallos, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 12. Test final Total alumnos

Número de Alumnos/as		26			Test Final		Test Inicial		
		Aciertos	Fallos	Blanco			Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit.	%	57%	40%	4%	Media Arit.	%	40%	47%	13%
Número de preguntas					Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	25	18	2	Media Arit.	\bar{X}	18	21	6
Mediana	M_e	24	20	0	Mediana	M_e	18	23	1
Moda	M_o	22	22	0	Moda	M_o	18	27	0
Desv.estandar	σ	5,26	5,47	2,69	Desv.estandar	σ	3,88	6,54	8,86

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

Por tanto el índice de acierto de los alumnos ha sido de casi 6 de cada 10 preguntas, un 57% con una notable mejora respecto al test inicial en el que el índice de acierto era de un 40%.

La representación gráfica de la distribución de las respuestas al test final del total de los alumnos de Bachiller es:

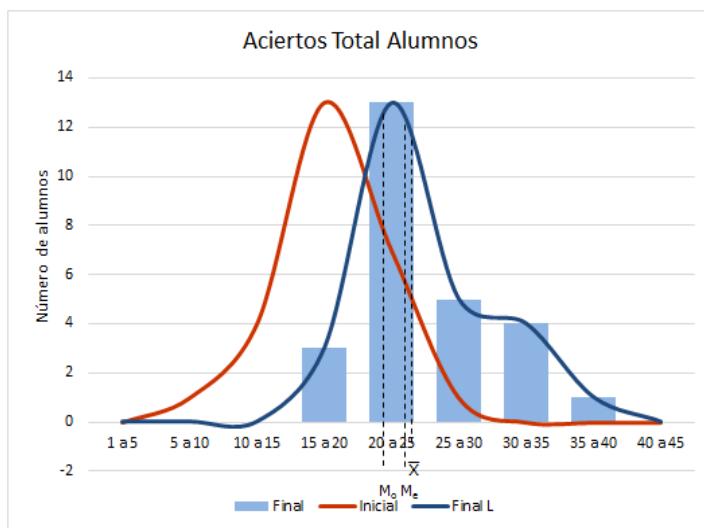


Gráfico 9: Aciertos test final total alumnos Fuente: elaboración propia

Seguidamente vamos a ver el resultado del test final por cada uno de los bloques de conocimiento en los que hemos agrupado las preguntas.

Se hace un resumen inicial de los datos y luego se comenta cada uno de los bloques comparando los resultados del test final con los del test inicial.

Para una mejor comparación se incluyen los datos y gráficos del test inicial junto con los del test final.

Datos por bloques de conocimiento

En cuanto al test final el mayor porcentaje de acierto de los alumnos fue el referido a “Servicios” con un 66%, seguido de “Conocimientos Genéricos” con un 64% y de “Productos de Activo” con un 62%.

Los “Productos de Pasivo” suben hasta llegar a un 51%, la mayor subida porcentual sobre el test inicial, y los “Productos de Intermediación” tan solo alcanzan un conocimiento del 35% teniendo el menor incremento respecto a la situación inicial. Ambos incrementos parecen lógicos: el de los productos de pasivo porque el conocimiento inicial resultó anormalmente bajo y el de los productos de intermediación porque se trata de productos más difíciles de asimilar para estudiantes de 17/18 años.

Resumimos lo comentado en el cuadro siguiente:

Tabla 13. Evolución por temas

Tema	Inicial	Final	Evolución	Incremento
Activo	44%	62%	18 pp	40%
Pasivo	29%	51%	22 pp	79%
Servicios	46%	66%	20 pp	43%
Intermediación	26%	35%	9 pp	33%
Genéricos	50%	64%	14 pp	28%
Total	40%	57%	17 pp	40%

Fuente: elaboración propia

Veamos los datos y la representación gráfica de cada uno de los bloques de conocimiento:

Productos de Pasivo

En este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 14. Test final pregunta de productos de Pasivo

Número de Alumnos/as		26		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		51%	45%	4%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	4	3	0
Mediana	M_e	4	3	0
Moda	M_o	4	3	0
Desv.estandar	σ	1,42	1,38	0,71

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		29%	56%	15%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	2	4	1
Mediana	M_e	2	4	0
Moda	M_o	1	6	0
Desv.estandar	σ	1,57	1,59	1,86

Número de preguntas x alumno: 7

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre productos de pasivo del total de alumnos es:

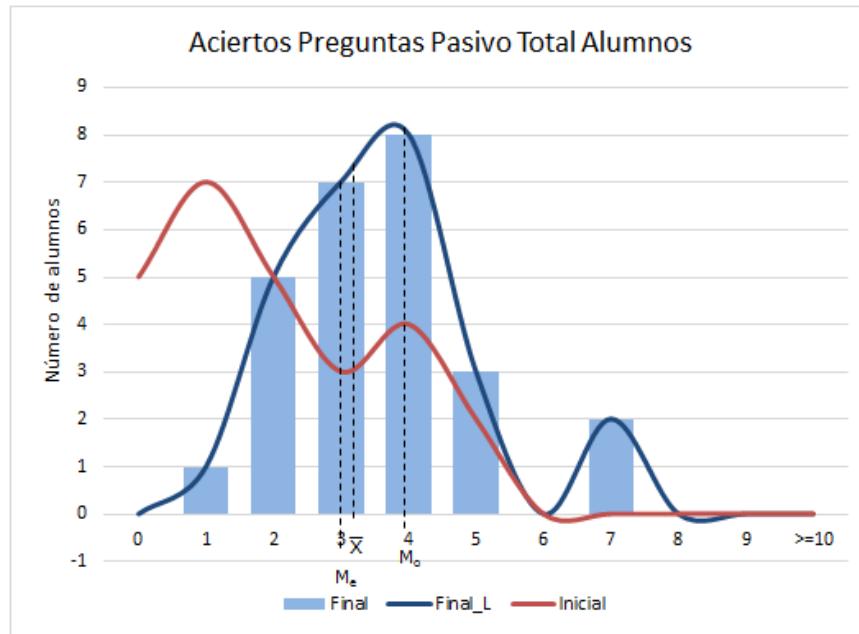


Gráfico 10: Aciertos test final preguntas Pasivo total alumnos

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue bastante flojo, un 29%, y el final notablemente mejor con un 51%

Sobre los conceptos objeto del test cabe comentar:

- De un total desconocimiento ha pasado a ser familiar para los alumnos la función y la garantía que ofrece el Fondo de Garantía de Depósitos
- Tienen dificultad para distinguir entre una cuenta corriente y una libreta de ahorros.

Productos de activo o de riesgo

En este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 15. Test final pregunta de productos de Activo o de Riesgo

Número de Alumnos/as		26		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		62%	35%	3%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	7	4	0
Mediana	M_e	7	4	0
Moda	M_o	8	3	0
Desv.estandar	σ	1,98	1,81	0,73

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		44%	44%	12%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	5	5	1
Mediana	M_e	5	5	0
Moda	M_o	4	6	0
Desv.estandar	σ	1,38	1,94	1,96

Número de preguntas x alumno: 11

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre productos de activo o de riesgo del total de alumnos es:

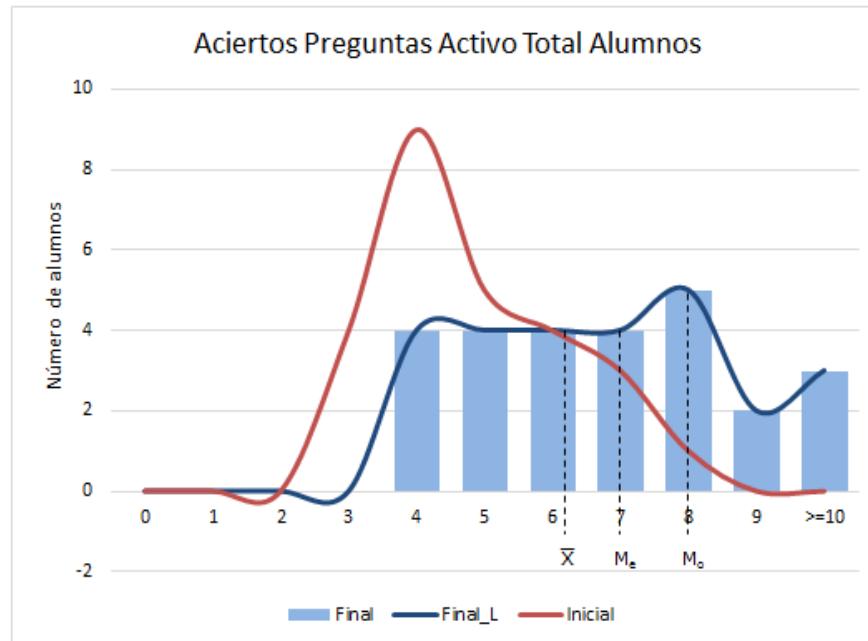


Gráfico 11 : Aciertos test final preguntas Activo del total alumnos

Fuente: elaboración propia

Como ha quedado dicho en los comentarios iniciales a las respuestas de los alumnos el porcentaje de conocimientos inicial fue bastante aceptable, el 44%, y el final bastante mejor alcanzando un índice de acierto del 62%

Los resultados más destacables en este apartado son que los alumnos:

- Tienen un concepto bastante formado sobre la diferencia entre prestamista y prestatario, y sobre los criterios de concesión de créditos
- Tienen dificultad en comprender el concepto de aval bancario, y la diferencia entre préstamo y crédito

Una curiosidad de este bloque es que a la pregunta sobre cómo se denomina el sistema de amortización de los préstamos y ofrecidas tres posibles respuestas: la correcta que es el sistema francés y como opciones alternativas el sistema español y el sistema americano, la mayoría de los alumnos respondió sistema americano, lo que cabe entender como una respuesta fruto de una la influencia de la cultura dominante.

Productos de intermediación

En este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla: 16. Test final pregunta de productos de intermediación

Número de Alumnos/as		26		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit.	%	35%	60%	5%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	3	5	0
Mediana	M_e	3	5	0
Moda	M_o	3	5	0
Desv.estandar	σ	1,31	1,52	0,74

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit.	%	26%	63%	11%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	2	5	1
Mediana	M_e	2	5	0
Moda	M_o	2	6	0
Desv.estandar	σ	1,41	1,92	1,54

Número de preguntas x alumno: 8

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas de productos de intermediación del total de alumnos es:

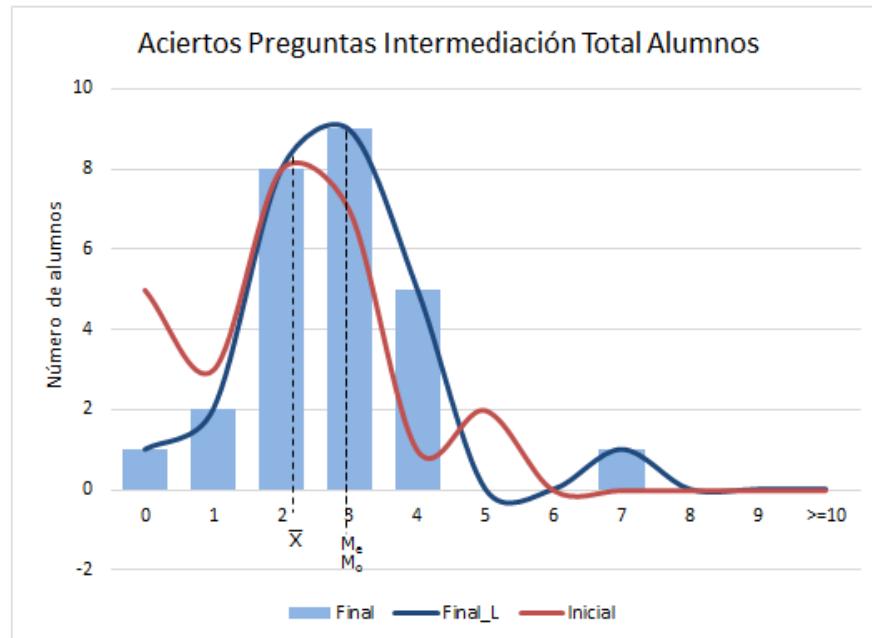


Gráfico 12: Aciertos test final preguntas de intermediación

Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue claramente deficitario con un porcentaje de acierto de solo el 26%. Y el test final dio solamente un índice de acierto del 35%.

Además, en este bloque de preguntas es en el que menos se ha incrementado el acierto en las respuestas de los alumnos. Este resultado es del todo lógico ya que se trata de productos más difíciles de asimilar para estudiantes de 17/18 años y de hecho hay productos que ni se han tratado en clase para no incrementar la dificultad innecesariamente tales como el confirming y el factoring.

En este bloque son reseñables:

- Han adquirido la noción de que hay una aportación máxima anual por Ley a los Planes de Pensiones
- Tienen serias carencias sobre los conceptos de valor mobiliario y de Fondo de Inversión, y bastantes dificultades para distinguir entre leasing y renting

Conocimientos genéricos, Terminología y Operativa

En este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 17. Test final preguntas de conocimientos genéricos, terminología y operativa

Número de Alumnos/as		26		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit.	%	64%	32%	4%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	7	4	0
Mediana	M_e	7	4	0
Moda	M_o	6	5	0
Desv.estandar	σ	2,17	2,17	0,93

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit.	%	50%	38%	12%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	6	4	1
Mediana	M_e	6	4	0
Moda	M_o	7	4	0
Desv.estandar	σ	1,95	2,33	2,41

Número de preguntas x alumno: 11

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre conocimientos genéricos, terminología y operativa del total de alumnos es:

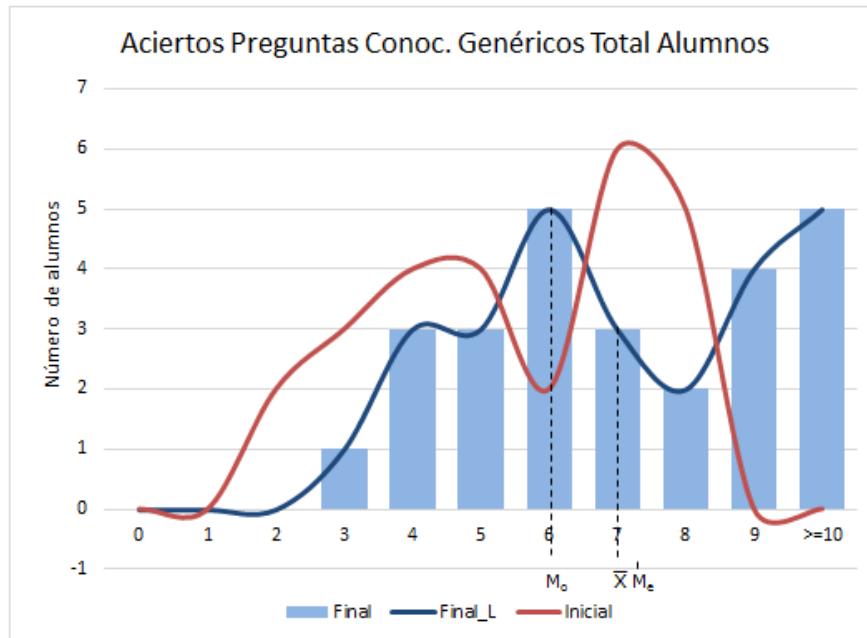


Gráfico 13: Aciertos test final preguntas de conocimientos genéricos

Fuente: elaboración propia

Partiendo de un muy buen nivel de conocimiento inicial del 50% los alumnos han llegado al 64%

Es destacable en este bloque:

- El excelente dato en las preguntas sobre operativa de efectivo por ventanilla así como sobre el concepto genérico de entidad de depósito
- La dificultad de comprensión del concepto de “valor” de los apuntes en cuenta, término de escasa notoriedad pero muy importante para las liquidaciones de intereses de las mismas

Servicios

En este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 18. Test final preguntas de servicios.

Número de Alumnos/as		26		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		66%	33%	1%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	5	3	0
Mediana	M_e	5	3	0
Moda	M_o	4	3	0
Desv.estandar	σ	1,65	1,66	0,27

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		46%	39%	15%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	4	3	1
Mediana	M_e	4	3	0
Moda	M_o	5	3	0
Desv.estandar	σ	1,77	1,55	1,94

Número de preguntas x alumno: 8

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos a las preguntas sobre servicios del total de alumnos es:

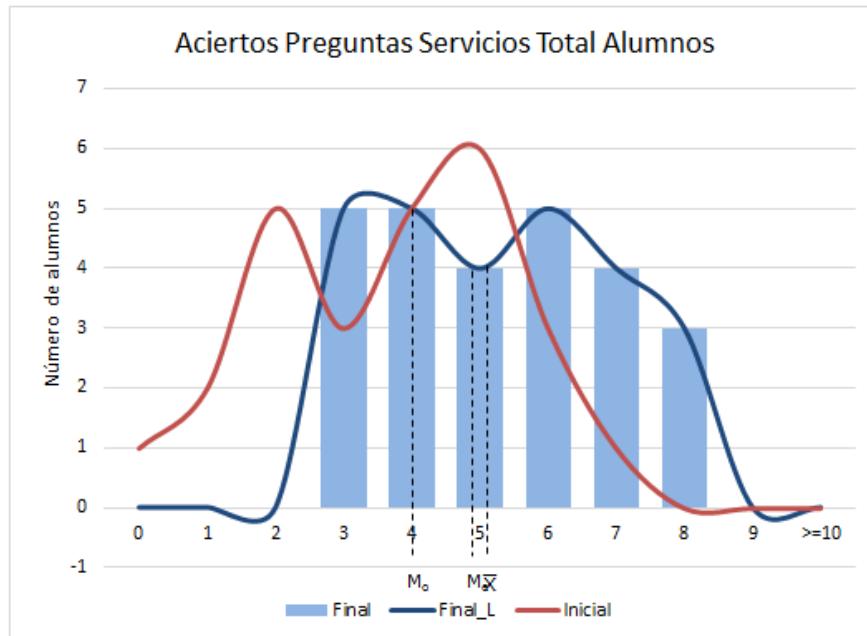


Gráfico 14: Aciertos Test final de preguntas de servicios Fuente: elaboración propia

El conocimiento inicial de los alumnos fue bastante aceptable, el 46%, y el final bastante mejor alcanzando un índice de acierto del 66%. Es el bloque de contenidos en el que los alumnos han alcanzado un mayor índice de respuestas correctas.

En este bloque de conocimientos:

- Se ha aprendido el servicio que prestan los Terminales Punto de Venta (TPV), y mejorado el conocimiento del uso de tarjetas de débito y de crédito
- Hay incoherencia entre los resultados de las preguntas referidas a la diferencia entre cheque y pagaré por lo que parece que no es un conocimiento que haya quedado muy bien asentado.

A continuación y referido a este test inicial vamos a analizar el grado de acierto por sexos.

Datos por sexo

Por sexo en este test final los porcentajes medios de acierto, fallo, en blanco y número medio de preguntas acertadas, falladas y en blanco fueron:

Tabla 19. Test final Varones

Número de Alumnos:		11		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		59%	39%	3%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	26	17	1
Mediana	M_e	26	19	0
Moda	M_o	23	22	0
Desv.estandar	σ	4,60	6,08	2,42

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		45%	48%	6%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	20	22	3
Mediana	M_e	21	23	0
Moda	M_o	21	24	0
Desv.estandar	σ	3,31	4,26	5,41

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

Tabla 20. Test final Mujeres

Número de Alumnas:		15		
Test Final		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		55%	41%	4%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	25	18	2
Mediana	M_e	23	20	0
Moda	M_o	22	22	0
Desv.estandar	σ	5,60	4,94	2,86

Test Inicial		Aciertos	Fallos	Blanco
Media Arit. %		36%	46%	18%
Número de preguntas				
Media Arit.	\bar{X}	16	21	8
Mediana	M_e	17	22	2
Moda	M_o	17	27	0
Desv.estandar	σ	3,32	7,77	10,15

Número de preguntas x alumno: 45

Fuente: elaboración propia

La representación gráfica de los aciertos por sexo del total de alumnos:

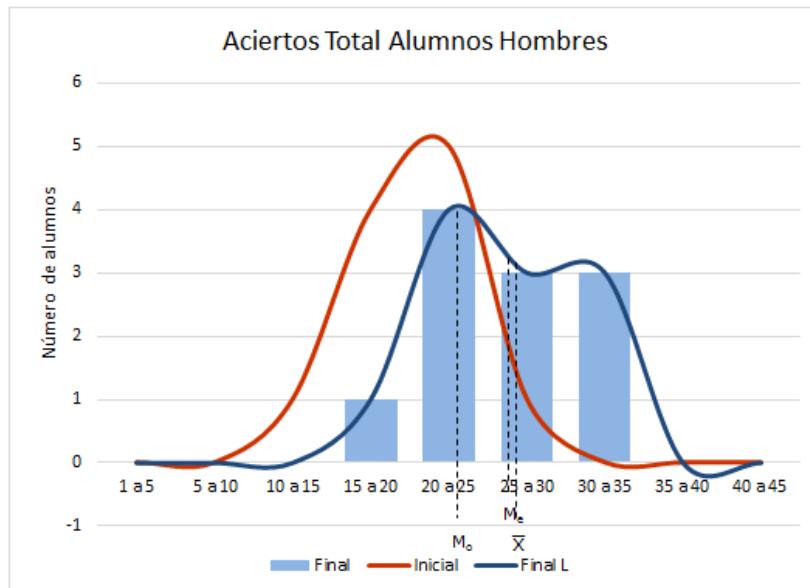


Gráfico 15: Aciertos test final total alumnos hombres

Fuente: elaboración propia

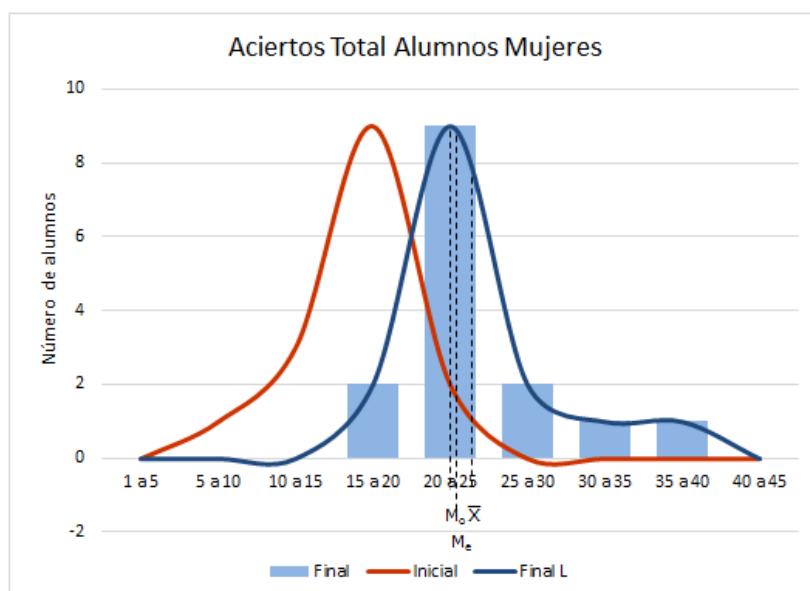


Gráfico 16: Aciertos test final total alumnos mujeres

Fuente: elaboración propia

El promedio de acierto final prácticamente iguala los resultados de varones y mujeres. Ellos obtuvieron un acierto medio del 59% y ellas del 55%, lo que traducido a número de preguntas significó que ellos acertaron de media 26 por 25 de ellas.

Como cabía esperar el conocimiento de los productos y servicios bancarios no está influido por el sexo del bachiller.

5 Conclusiones

A lo largo de este trabajo se ha puesto de manifiesto que la educación financiera es una necesidad. Situación que ha sido avalada por importantes organismos e instituciones nacionales e internacionales, por entidades privadas de prestigio y por reconocidos autores del ámbito económico.

La formación financiera, hemos visto, responde a los fines de la educación pues coadyuva a la formación integral de la persona, al pleno desarrollo de su personalidad, a fomentar su responsabilidad individual, al desarrollo de su capacidad para regular su propio aprendizaje y la prepara para la participación activa en la vida económica, social y cultural con actitud crítica y responsable.

También se ha visto que la educación financiera debería comenzar a temprana edad e impartirse de forma gradual dentro del sistema educativo. Es, además, necesaria a cualquier edad por lo que debería seguir impartiéndose a lo largo de la vida. De hecho hay numerosos países que mantienen iniciativas de formación para adultos.

Se ha comentado también el vacío formativo que existe en nuestro país en esta materia aún a pesar de las diferentes iniciativas que se han puesto en marcha. Estas iniciativas responden a las recomendaciones de organismos internacionales como la OCDE y la Comisión Europea y no son exclusivas de España pues se vienen dando en numerosos países, una muestra de los cuales se ha comentado en este trabajo.

La investigación llevada a cabo partía de la hipótesis de que nuestros alumnos de Bachillerato tienen un bajo conocimiento de los productos y servicios bancarios.

El primer objetivo general de este trabajo era, por tanto, comprobar el nivel de conocimientos de los alumnos.

Con el test inicial llevado a cabo a los veintiséis alumnos de 1º y 2º de Bachillerato con los que se ha trabajado en esta investigación quedó confirmada la hipótesis de

que su conocimiento es escaso, pues solamente alcanzaron un porcentaje de acierto del 40%

El segundo objetivo general era comprobar cómo evolucionaba el conocimiento de esos productos básicos y de alguna terminología usual en el sector bancario por parte de los alumnos, tras impartirles unas clases específicas ad hoc.

Tras la formación dada, el porcentaje medio de acierto de los alumnos en el test pasó del citado 40% a un 57%. La mejora tras las sesiones formativas fue notoria, incrementándose el índice de acierto en 17 puntos porcentuales, lo que representa un incremento de aciertos sobre el test inicial de un 40%

El primer objetivo secundario que planteamos fue testar el grado de interés que el tema despertaba en los alumnos. La actitud fue muy receptiva prestando atención a las explicaciones y bastante participativa planteando dudas y realizando preguntas tanto sobre los aspectos que estábamos comentando como sobre otros paralelos en materia bancaria.

El segundo objetivo secundario que planteamos, pero no menos importante y quizás el más relevante a efecto de formar a nuestros jóvenes en la materia tratada era tratar de concluir si con esta formación era suficiente o habría que impartirla de una forma diferente: más sesiones, otra metodología, etc.

En este sentido hay que decir que si bien hubo un notorio incremento de aciertos en el test final con respecto al test inicial, a juicio del investigador el nivel de conocimientos alcanzado no es suficiente.

Hay conceptos que requieren una notable mejora de conocimiento y de comprensión: diferencia entre cuenta corriente y libreta de ahorros, entre préstamo y crédito, entre cheque y pagaré, conocimiento de valores mobiliarios y fondos de inversión, así como valor de los apuntes en cuenta.

Considerando que estos conceptos, por así decirlo, son “de primera necesidad” en las relaciones con bancos y entidades financieras en general, y, aún a pesar de la notable mejora de conocimientos experimentada, concluimos que la adquisición de conocimientos no ha alcanzado el mínimo necesario para que los alumnos puedan desenvolverse en su vida adulta con autonomía y capacidad de tomar las mejores decisiones para su bienestar.

Se nos ocurre que para lograr el nivel deseable es preciso llevar a cabo la formación con un mayor número de sesiones y aplicando una metodología más activa y participativa.

6 Líneas de Investigación Futuras

Con el trabajo aquí llevado a cabo no se agota, ni mucho menos, la actual línea de investigación. Es más, la formación en materia bancaria es tan necesaria para la vida adulta que, son numerosas las posibilidades de continuar a futuro con la investigación emprendida.

Se nos ocurren diversas propuestas para continuar investigando:

- Llevar a cabo el estudio con una disponibilidad de tiempo mayor, de tal forma que se disponga de más sesiones para la formación de los alumnos.
- Uso en las sesiones formativas de una metodología diferente, menos expositiva y más participativa.
- Hacer el test inicial al inicio del curso escolar cuando los alumnos de Economía y Economía de la Empresa aún no han recibido ninguna formación en estas materias de Bachillerato. Se partiría, en puridad, de los conocimientos que tuvieran de la Enseñanza Secundaria.
- Llevar a cabo el estudio tanto en colegios privados, como concertados como públicos de forma que se pudiera analizar la existencia o no de diferencias de conocimientos previos y de adquisición de nuevos según la tipología de centro educativo.
- Atender en el estudio al nivel socioeconómico y cultural del entorno de los centros en los que se lleve a cabo, para analizar su influencia en el nivel de conocimiento de productos y servicios bancarios de sus alumnos.
- Llevar a cabo el estudio no sólo con estudiantes de Ciencias Sociales sino con estudiantes de Bachillerato de cualquier rama.
- Ampliar el alcance del estudio con un test sobre conocimiento de marcas: ¿qué bancos conoce?, ¿de qué bancos es cliente?, ¿por qué es cliente de ese banco?, ¿de qué banco le gustaría ser cliente y por qué?

Así pues, queda abierto un amplio campo de investigación a futuro.

7 Bibliografía

7.1 Referencias: libros o artículos citados en el trabajo

Banco de España (2014). *Nota informativa sobre los procesos de ejecución hipotecaria sobre viviendas.* Recuperado el 21 de Mayo de 2014 de http://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/SalaPrensa/NotasInformativas/Briefing_notes/es/notabe190514.pdf

Banco de España (2014). *Portal del Cliente Bancario del Banco de España.* Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de <http://www.bde.es/clientebanca/>

CNMV y Banco de España (2014). *Finanzas para todos. Plan de Educación Financiera.* Recuperado el 14 de Mayo de 2014 de http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/ef_ingles.html

Bernardo, J., Javaloyes, J. y Calderero, J. (2011). *Cómo personalizar la educación.* Narcea de Ediciones. Madrid.

Cabrera, M. y Arenillas, C. (s.f.). Sobre la necesidad de educación financiera. *Ensayos sobre Economía y Política Económica* (433-448). Recuperado de http://www.carlosarenillas.es/docs/Homenaje%20JS_Cabrera-Arenillas.pdf

Carbajal, J. (2008) *Educación Financiera y Bancarización en México.* CEEDE - Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial. Recuperado de http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf

Comisión Europea (2007). *La educación financiera.* Comunicado COM (2007) 808 final, de 18 de diciembre, recuperado de <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/ALL/?jsessionid=C412TsypxdyyCLVGQZCndKrhtsPfQGLZFhTF11W8yrBsVkJdQRyC!-228044560?uri=CELEX:52007DCo808> el 8 de Mayo de 2014.

Comisión Federal de Educación Financiera de EEUU (s.f.). *Financial Literacy and Education Commission*. Recuperado el 14 de Mayo de 2014 de <http://www.usa.gov/gobiernousa/directorios/federal/comision-federal-educacion-financiera.shtml>

Comité Económico y Social Europeo (2011). Educación Financiera para Todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Recuperado el 20 de Mayo de 2014 de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Domínguez, J. (2011). Educación Financiera para los jóvenes: balance de una experiencia. *Revista Extoicos nº 2*. Extraído de http://www.extoikos.es/pdf/n2/extoikos2_educacionfinancieraparalosjovenes.pdf el 2 de Mayo de 2014

Domínguez Martínez, J.M. (2013-a). Educación financiera en la escuela: las competencias según el PISA. *Extoicos, volumen 11*, 73-78. Recuperado de <http://www.edufinet.com/images/stories/noticias/educaci%F3n%20financiera%20en%2ola%20escuela%3B%20las%2ocompetencias%20seg%FAn%2opisa.pdf>

Domínguez Martínez, J.M. (2013-b). Educación Financiera para Jóvenes: una visión introductoria. *Instituto Universitario de Análisis Económico y Social y Universidad de Alcalá*. Recuperado de http://dspace.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/18421/educaci%C3%B3n_de_minguez_IAESDT_2013_No5.pdf?sequence=1

Edufinet, Educación Financiera en la Red (s.f.). Recuperado de el 27 de Abril de 2014. <http://www.edufinet.com>

Edufinet (2013). *Guía Financiera para Empresarios y Emprendedores*. Pamplona. Thomson Reuters y Editorial Aranzadi.

Fondo de Garantía de Depósitos (s.f.). Recuperado el 27 de Abril de 2014 de www.fgd.es

González-Simancas, J. y Carbajo, F (2010). *Tres principios de la acción educativa*. EUNSA. Barañáin (Navarra).

La Caixa. (s.f.). *Diccionario Económico Financiero*. Recuperado el 27 de Abril de 2014 de http://portal.lacaixa.es/docs/diccionario/A_es.html

OECD (2005), *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. Extraído de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf> el 8 de Mayo de 2014.

Sampedro, J.L. (1975). Nota preliminar aparecida en el manual *Curso de Economía Moderna* de Paul A. Samuelson, Editorial Aguilar, Madrid.

Travé, G., Estepa J. y de Paz, M. (2010). *Didáctica de la Economía en el Bachillerato*. Editorial Síntesis. Madrid.

7.2 Bibliografía complementaria

Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación de administración en banca y finanzas*. Trabajo de fin de titulación, no publicada. Universidad de Ingeniería y Administración en Bancos y Finanzas. Loja. Ecuador. Extraído de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%20%202013%20%281%29.pdf> el 3 de Mayo de 2014

Amar, J., Abelló, R., Denegri, M. y Llanos, M. (2001). La Compresión del funcionamiento bancario en la adolescencia. ¿Crónica de un sobreendeudamiento anunciado? Universidad del Norte. Colombia. Redalyc.org. Extraído de <http://www.redalyc.org/pdf/213/21300807.pdf> el 1 de Mayo de 2014.

Argibay, M. e Ideaspropias Editorial (2004). *Productos y Servicios en Banca. Guía práctica para el empleado administrativo de entidades financieras*. Vigo: IdeasPropias Editorial. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de http://www.ideaspropiaseditorial.com/documentos_web/documentos/978-84-96585-55-3.pdf

Banco de España (2014). *En qué consiste el Plan de Educación Financiera, portal del cliente bancario del Banco de España*. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de <http://www.bde.es/clientebanca/educacion/educacion.htm>

Banco de España (2014). *Finanzas para todos, portal del cliente bancario del Banco de España*. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de <http://www.finanzasparatodos.es/>

Banco de España (2014). *Portal educativo, portal del cliente bancario del Banco de España*. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de <http://portaleducativo.bde.es/educa/es/>

Beaz, SAU (s.f.). *Manual de conceptos básicos de gestión económico-financiera para personas emprendedoras*. Bilbao. Editorial Beaz. Recuperado de <http://www.caminoseuskadi.com/Profesion/emprendizaje/manualef>

Castellanos García, J.L. (1979). *Operaciones y Servicios Bancarios*. Bilbao. Biblioteca de Formación en Banca, Banco de Vizcaya.

Díaz, Y. y López, Y. (s.f.). *Estadísticas de servicios financieros*. Material no publicado. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de http://www.usc.es/export/sites/default/gl/institutos/crgi/descargas/Los_servicios_financieros_final_2013.pdf

Domínguez, J. (2011). El proyecto Edufinet: educación financiera al servicio de la ciudadanía. *Revista Extoicos nº 1*. Extraído de <http://www.extoikos.es/pdf/n1/proyecto.pdf> el día 6 de Mayo de 2014

Federación Andaluza de Consumidores y Amas de Casa (s.f.). *Guía Práctica de Productos y Servicios Financieros*. Recuperado de <http://www.consumoresponde.es/sites/default/files/andalusproductosfinancieros.pdf>

García, N. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. *Borradores de Economía*. Banco de la República. Colombia. Extraído de <http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/borra687.pdf> el 3 de Mayo de 2014

García-Renedo Martínez, J. (1979). *Contratos bancarios*. Bilbao. Biblioteca de Formación en Banca, Banco de Vizcaya.

Sáinz Labarga, J.M. (1978). *Operaciones de Crédito*. Bilbao. Biblioteca de Formación en Banca, Banco de Vizcaya.

Sande, J. (s.f.). Compartiendo conocimiento. Blog recuperado el 8 de Marzo de 2014 de <http://josesande.com/>

UGT Caja el Monte (s.f.). *Caja el Monte. Manual de Productos y Servicios*. Material no publicado. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de

<http://www.ugtcajasol.es/CD%20Oposiciones/Auxiliares%20Monte/Productos%20y%20Servicios%20Monte.pdf>

UNED (s.f.). *Productos y Servicios bancarios*. Material no publicado. Recuperado el 8 de Marzo de 2014 de

http://portal.uned.es/pls/portal/docs/PAGE/UNED_MAIN/LAUNIVERSIDAD/DEPARTAMENTOS/0503/ASIGNATURAS/GESTION%20DE%20EMPRESAS%20FINANCIERAS/CAPÍTULO%202.PDF

8 Anexos

8.1 Anexo I

Test sobre conocimientos bancarios

Preguntas Tipo Test: Conocimientos bancarios

Nombre: _____ Curso: _____

1. ¿Qué saldo en depósitos garantiza el Fondo de Garantía de Depósitos?:
a) 25.000 €
b) 50.000 €
c) 100.000 €
2. El IBAN es:
a) El número de la cuenta corriente
b) El código internacional de cuenta bancaria
c) El número de la libreta de ahorros
3. Una entidad de depósito es:
a) Una cooperativa de crédito
b) Una cooperativa agraria
c) Ausbanc
4. Una cooperativa de crédito es una:
a) Asociación agraria
b) Entidad financiera
c) Entidad social
5. Un valor mobiliario es:
a) Una acción de una sociedad cotizada
b) Un depósito a plazo fijo
c) Un fondo de inversión mobiliaria
6. TAE significa:
a) Tasa anual específica
b) Tasa de activo equivalente
c) Tasa anual equivalente
7. La CIRBE es la:
a) Central internacional de riesgos del Banco de España
b) Central de información de riesgos del Banco de España
c) Central de información reputacional de los bancos españoles
8. Para retirar 1.000 € de tu libreta de ahorros ¿qué plazo de preaviso es preciso?:
a) Ninguno
b) Un día
c) Tres días
9. Si vas a ingresarle a un amigo 5.000 € en efectivo el banco:
a) Te puede pedir tu DNI
b) No te debe pedir nada más que el dinero
c) Está obligado a pedirte el DNI
10. Un préstamo al consumo es habitualmente un:
a) Crédito personal
- b) Crédito hipotecario
c) Préstamo personal
11. Si el director del banco te adelanta la nómina, tu cuenta se queda en:
a) Blanco
b) Negro
c) Rojo
12. El tipo de cuenta que se moviliza mediante cheques es:
a) La libreta de ahorros
b) La cuenta corriente
c) Ambas
13. La valoración de un ingreso en el banco es:
a) El importe total del ingreso
b) El día en que se hace el ingreso
c) El día desde el que produce intereses
14. Un cheque cruzado o barrado solo se puede:
a) Cobrar en efectivo
b) Ingresar en una cuenta
c) Pagar al emisor
15. Un descubierto en cuenta es:
a) Averiguar el saldo total
b) Retener el saldo disponible
c) Exceder el saldo disponible
16. La TAE y el tipo nominal de interés son:
a) Iguales
b) Diferentes
c) A veces coinciden
17. Un cheque es pagadero:
a) A su vencimiento
b) A la vista
c) Indistintamente al vencimiento o a la vista
18. Un pagaré es pagadero:
a) A su vencimiento
b) A la vista
c) Indistintamente al vencimiento o a la vista
19. Una cláusula suelo:
a) Limita el tipo de interés máximo
b) Limita el tipo de interés mínimo
c) Limita el tipo de interés de demora

Preguntas Tipo Test: Conocimientos bancarios

Nombre: _____ Curso: _____

20. El crédito documentario está enfocado habitualmente al:

- a) Negocio con el sector público
- b) Negocio con el extranjero
- c) Negocio inmobiliario

21. Para un banco un préstamo es un producto de:

- a) Activo
- b) Pasivo
- c) Inversión colectiva

22. ¿Cuál es el principal criterio de concesión de un préstamo bancario?:

- a) Las garantías del solicitante
- b) La capacidad de devolución
- c) La antigüedad como cliente

23. El sistema de amortización usual en los préstamos es el sistema:

- a) Español
- b) Francés
- c) Americano

24. La garantía de un préstamo hipotecario es:

- a) Únicamente el bien que se hipoteca
- b) Únicamente la personal de los solicitantes
- c) Ambas: la personal de los solicitantes y la del bien que se hipoteca

25. El que pide un préstamo a un banco es:

- a) El prestamista
- b) El avalista
- c) El prestatario

26. ¿Cuál de los siguientes productos es para el banco una operación de riesgo?:

- a) Un depósito a plazo fijo
- b) Un suelo hipotecario
- c) Un préstamo hipotecario

27. Si el banco te concede un límite del que puedes disponer durante un año, es que te ha concedido:

- a) Un aval
- b) Un crédito
- c) Un préstamo

28. El pago de intereses en función del saldo medio dispuesto corresponde a:

- a) Un préstamo personal
- b) Una cuenta de crédito
- c) Un préstamo al consumo

29. ¿Con qué otro nombre se conoce al arrendamiento financiero?:

- a) Renting
- b) Confirming
- c) Leasing

30. No se puede ejercer la opción de compra en un:

- a) Renting
- b) Leasing
- c) En ninguno de los dos anteriores

31. Si una empresa pide una garantía al banco para concurrir a una obra pública, ¿está pidiendo un?:

- a) Préstamo garantizado
- b) Aval
- c) Crédito garantizado

32. Para un banco una cuenta corriente es un producto de:

- a) Activo
- b) Pasivo
- c) Inversión colectiva

33. La remuneración de un depósito a plazo puede ser mediante:

- a) Intereses
- b) En especie
- c) Tanto en intereses como en especie

34. El Código Cuenta Cliente (CCC):

- a) Incluye al IBAN
- b) Está incluido en el IBAN
- c) No guarda relación con el IBAN

35. La diferencia entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorros es:

- a) Que la cuenta corriente se moviliza por cheques y la cuenta de ahorros con una libreta
- b) Ambas se movilizan por cheques y la cuenta de ahorros además con una libreta
- c) No hay diferencia en la forma de movilizarlas

36. Un Plan de Pensiones es:

- a) Un producto de previsión voluntario
- b) Un plazo fijo para mayores de 65 años
- c) Ambas cosas

37. La aportación anual a un Plan de Pensiones:

- a) No está limitada
- b) Tiene un límite máximo por ley
- c) El límite lo establece el banco

Preguntas Tipo Test: Conocimientos bancarios

Nombre: _____ Curso: _____

38. Los elementos de un Fondo de Inversión son:

- a) Los partícipes, la gestora y el depositario
- b) Los partícipes, la gestora y el depositante
- c) La gestora, el depositario y el depositante

39. Las plusvalías de un Fondo de Inversión

tributan:

- a) Anualmente
- b) Por anticipado
- c) Cuando se venden las participaciones

40. Cuando compras con una tarjeta de débito el cargo en cuenta se realiza:

- a) Semanalmente
- b) Inmediatamente
- c) A primeros del mes siguiente

41. Para aplazar un pago realizado con tu tarjeta esta debe de ser:

- a) De débito
- b) Visa
- c) De crédito

42. El TPV es un servicio para:

- a) Tomar préstamos a la vista
- b) Tener una previsión de ventas
- c) Cobrar con tarjetas

43. El TPV puede ser:

- a) Físico
- b) Virtual
- c) Físico y virtual

44. Si tenemos una vivienda hipotecada, el seguro de hogar es:

- a) Conveniente
- b) Obligatorio en continente y contenido
- c) Obligatorio en continente

45. El servicio de domiciliaciones puede referirse

a:

- a) Cobros
- b) Pagos
- c) Cobros y pagos

8.2 Anexo II

Conocimientos bancarios. Breve introducción

Conocimientos bancarios

Breve introducción

27.04.2014

"Es un hecho que el bachiller o el alumno de enseñanza media o preuniversitaria sale de las aulas conociendo, por ejemplo, lo que es la calcopirita, pero sin haber recibido la menor información sobre lo que es un banco.

A pesar de que indudablemente (sin la menor intención de menospreciar a la calcopirita) es casi seguro que el flamante bachiller habrá de recurrir a algún banco durante su vida, siendo, en cambio, poco probable que le afecte algo relacionado con la calcopirita. Y hasta me atrevo a añadir que, de afectarle, puede que sea únicamente por motivos económicos en la mayor parte de los casos"

José Luis Sampedro
Escritor, humanista y economista (1917-2013)



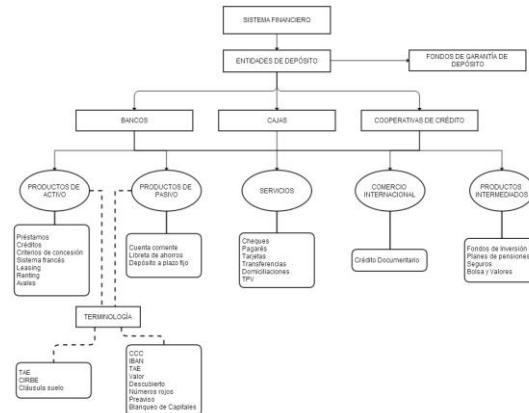
Webs de consulta

Banco de España: portal del cliente bancario
<http://www.bde.es/clientebanca/>

Fondo de Garantía de Depósitos www.fgd.es

Edufinet, Educación Financiera en la Red
<http://www.edufinet.com>

Diccionario Económico Financiero de la Caixa
http://portal.lacaixa.es/docs/diccionario/A_es.html



ENTIDADES DE DEPÓSITO

- Bancos



- Cajas de ahorros



- Cooperativas de crédito (en su mayoría, cajas rurales)



Entidades de depósito

Tienen reservada por ley, con carácter exclusivo y excluyente, la actividad de captación de fondos, con excepción de las emisiones o instrumentos del mercado de valores.

Están autorizadas a realizar prácticamente todo tipo de operaciones financieras, salvo las de seguros, aunque pueden comercializarlos.

El Fondo de Garantía de Depósitos

El Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito tiene por objeto garantizar los depósitos en dinero y en valores u otros instrumentos financieros constituidos en las entidades de crédito, con el límite de 100.000 euros.

El Balance de un Banco

Activo

- Bienes y derechos: préstamos, créditos

Pasivo

- Obligaciones: depósitos

PRODUCTOS DE ACTIVO

Los productos que en el argot bancario se llaman "de activo" son aquellos en los que usted pide dinero prestado a bancos, cajas o cooperativas de crédito.

PRODUCTOS DE ACTIVO

■ Préstamos

- *Personal o de consumo*
- *Hipotecario o compra de vivienda*

■ Créditos

- Leasing
- Renting
- Avales

Préstamo Personal

El banco ingresa en cuenta una cantidad de dinero, generalmente en un solo pago.

Devolución en cuotas mensuales de capital e intereses: sistema francés de amortización.

Garantía personal del solicitante y avalistas.

Plazo: 5 años.

Finalidad: préstamo de consumo, compra de vehículo, etc.

Préstamo Hipotecario

El banco ingresa en cuenta una cantidad de dinero, generalmente en un solo pago.

Devolución en cuotas mensuales de capital e intereses: sistema francés de amortización.

Garantía personal del solicitante y avalistas e hipotecaria.

Plazo: 25/30 años.

Finalidad: compra de vivienda.

Préstamo hipotecario

Tipo de interés fijo o

Tipo de interés variable:

- Euribor
- IRPH
- Otros

Cláusula suelo: limitación a la bajada del tipo de interés.

Cuenta de Crédito

El banco concede un límite máximo del que disponer durante un tiempo determinado.

Se instrumenta a través de una cuenta corriente.

Plazo: 1 año (el más habitual).

Tipo de interés: fijo o variable revisable trimestralmente, sobre el saldo medio dispuesto.

Garantía: personal (hipotecaria a más plazo).

Comisión sobre el saldo medio no dispuesto.

Diferencias entre

PRÉSTAMO	CRÉDITO
El banco entrega al prestatario una cantidad de dinero.	El banco se compromete a dejar disponer al acreedor hasta un límite pactado durante un tiempo prefijado.
El prestatario reduce su deuda con los pagos, generalmente mensuales, pactados.	El acreedor puede hacer devoluciones totales o parciales.
Los intereses se abonan por la totalidad del capital pendiente.	Los intereses se abonan en función del saldo medio de capital dispuesto.

Criterios de concesión préstamos

Capacidad de devolución del prestatario: criterio más importante: ingresos netos.

Solvencia de los intervinientes: bienes.

Finalidad del préstamo: justificar.

Sistema francés de amortización

Sistema de cálculo de préstamos más utilizado. La cuota se mantiene constante durante toda la vida del préstamo, salvo que varíen sus condiciones de tipo de interés.

Fórmula matemática para el cálculo de la cuota

$$\text{Cuota constante de amortización de un préstamo} = C_0 \times \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

Siendo:

C_0 = Cantidad nominal del préstamo, principal.

n = duración de la operación en meses, trimestres, semestres o años.

i = tipo de interés efectivo correspondiente al período considerado, si la duración se ha establecido en meses el tipo de interés tendrá que venir dado en meses.

Leasing

Arrendamiento financiero con opción de compra, de un bien que compra el banco.

Dirigido a bienes de equipo e inmuebles.

Opción de compra en propiedad al término del contrato.

Ventajas fiscales: acelera la desgravación por amortización.

Renting

Alquiler de bienes a largo plazo sin opción de compra para el usuario, de un bien que compra el banco.

Dirigido a bienes muebles que necesitan mantenimiento, principalmente vehículos y equipos informáticos.

La cuota que se paga incluye seguros, mantenimiento, asistencia...

Al término del contrato, el usuario puede optar por prorrogarlo o devolver el bien.

Avalés

Garantía otorgada por un banco mediante la cual se compromete a satisfacer una cantidad a quien se indique en el contrato en caso de que el cliente del banco incumpla su obligación.

No es propiamente una operación de financiación sino un compromiso de pago.

PRODUCTOS DE PASIVO

Los productos que en el argot bancario se llaman "de pasivo" son aquellos en los que usted deposita dinero en bancos, cajas o cooperativas de crédito.

PRODUCTOS DE PASIVO

- Cuenta corriente o depósito a la vista
- Cuenta o libreta de ahorros
- Depósito a plazo o Imposición a Plazo Fijo

Cuenta corriente

Depósito que garantiza máxima liquidez y fácil disponibilidad.

En él se realizan ingresos y disposiciones por medio de cheques, pagarés y cajeros automáticos.

Liquidez inmediata.

Permite hacer transferencias, domiciliación de cobros y pagos.

Libreta de ahorros

Depósito que garantiza máxima liquidez y fácil disponibilidad.

En él se realizan ingresos y disposiciones por medio de la libreta de ahorros y en cajeros automáticos.

Liquidez inmediata.

Permite hacer transferencias, domiciliación de cobros y pagos.



Dif^a entre c/c y libreta ahorros

CUENTA CORRIENTE	CUENTA DE AHORRO
Se movilizan con <u>cheques</u> y <u>pagarés</u> .	No se movilizan con cheques y pagarés.
Se reflejan los movimientos en el <u>extracto</u> de cuenta corriente.	Se reflejan los movimientos en la <u>libreta</u> de ahorro. Antiguamente tipo de interés superior y valoración quincenal

Depósito a Plazo Fijo

También se llama Imposición a Plazo Fijo (IPF).
 Se instrumenta en una libreta o en un certificado individualizado.
 Se contrata a un plazo determinado y con un vencimiento concreto.
 Pago de intereses mensuales, trimestrales, semestrales o al vencimiento.
 Pago también en especie: iPad, termomix...
 Disponibilidad anticipada mediante pago de comisiones y/o recálculo del tipo de interés pactado.

SERVICIOS BANCARIOS

- Cheques
 - *Cheque bancario*
 - *Cheque cruzado o barrado*
- Pagarés
- Tarjetas
 - *de débito*
 - *de crédito*
- Transferencias
- Domiciliaciones
- Terminal Punto de Venta (TPV)

Cheque

El cheque es un documento mercantil, aceptado como medio de pago, que emite y firma una persona (librador), para que una entidad financiera (librado) pague la cantidad consignada en el mismo a otra persona (tenedor o beneficiario), siempre y cuando disponga de fondos en la cuenta contra la que se libra el cheque.



Requisitos formales del cheque

La denominación de «cheque» inscrita en el propio documento.

La suma de dinero que se ha de pagar expresada tanto en número como en letra.

El nombre del obligado al pago, que necesariamente deberá ser un banco o entidad de crédito en la que el librador tenga fondos.

El lugar de pago.

La fecha y lugar de emisión del cheque.

La firma de quien expide el cheque (librador).

Cheque bancario y cheque cruzado

Cheque bancario: es un cheque expedido y firmado por el propio banco y no por uno de sus clientes.



Cheque cruzado: Cheque en cuyo anverso figuran dos líneas diagonales paralelas que sólo permite su cobro mediante su ingreso en una cuenta bancaria.



Pagaré

Es un documento mercantil aceptado como medio de pago, mediante el cual una persona (denominada «firmante»/«librador») se compromete a pagar, a quien sea tenedor legítimo de dicho documento (denominado «beneficiario»), una determinada cantidad de dinero, en una fecha concreta.



Requisitos formales del pagaré

La denominación de «Pagaré» inscrita en el propio documento.

La promesa pura y simple de pagar una suma determinada.

La indicación del vencimiento de pago.

El lugar de pago.

El nombre de la persona a quien se ha de hacer el pago: no caben los pagarés en blanco, esto es, sin indicación del beneficiario.

La fecha y el lugar en que se firme el pagaré.

La firma del que emite el pagaré (firmante).

Diferencia cheque / pagaré

Principal diferencia: momento en que puede hacerse efectivo su cobro:

El pagaré no se puede pagar hasta su vencimiento.

El cheque es pagadero a la vista, aunque tenga una fecha de expedición posterior.

Tarjetas

Medio de pago representado en un soporte de plástico capaz de incorporar información magnética.

Permite realizar pagos en comercios y disponer de dinero en efectivo en cajeros automáticos.

Las principales modalidades son las tarjetas de débito y las de crédito



Tarjetas de débito

Permiten obtener :

- efectivo del saldo de la cuenta del cliente, y
- adquirir bienes o servicios en comercios.

El cargo o cobro se realiza en dicha cuenta de manera inmediata.

Tarjetas de crédito

Permiten:

- Realizar compras a crédito
- Disponer efectivo del saldo de la cuenta del cliente (en este caso actúan como tarjetas de débito)
- Disponer de dinero a crédito (directamente o al pagar en comercios adheridos)

Pago:

- completo de la deuda a final de mes o inicio del mes siguiente sin intereses, o
- Pagos fraccionados de importe fijo mensual, incluyendo en este caso intereses.

Transferencias

Facilita el movimiento de dinero sin necesidad de su traslado físico.

Traspasa fondos de una cuenta de un cliente a otra del mismo cliente o de un tercero en el mismo o en otro banco.

El que ordena la transferencia puede pagar comisiones.

Servicio de domiciliaciones

Mandatos realizados por el titular de una cuenta para que se utilice ésta para:

- atender pagos a terceros (recibos de agua, luz, teléfono, colegios, cuotas de préstamos...) y
- efectuar cobros (nóminas, pensiones de jubilación...).

Pueden ser esporádicas, aunque normalmente son cobros y pagos periódicos.



Terminal Punto de Venta (TPV)

Servicio que permite a los establecimientos que aceptan tarjetas de crédito y de débito conectarse telefónicamente a las redes de los bancos, y obtener autorización para las operaciones y efectuar las ventas y su abono de modo automático.

Facilita la venta a los comercios y las compras sin tener que llevar dinero en efectivo a los consumidores.



COMERCIO INTERNACIONAL

Crédito Documentario

El crédito documentario, conocido también como Carta de Crédito, consiste en que una entidad financiera, por orden del importador, se compromete de forma irrevocable a pagar al exportador el importe convenido, condicionándolo al cumplimiento fiel y exacto de los términos establecidos.

Es un medio de pago muy utilizado en el comercio internacional.

Es el medio más seguro de cobro para el exportador y de recibir la mercancía solicitada en las condiciones requeridas para el importador.

PRODUCTOS INTERMEDIADOS

- Fondos de Inversión
- Planes de Pensiones
- Seguros
- Bolsa y valores

Fondos de Inversión

Son patrimonios creados con aportaciones de muchos inversionistas que buscan favorecerse de las ventajas que ofrece la inversión colectiva.

Permiten que el pequeño ahorrador pueda participar en los mercados de valores y de capitales en mejores condiciones y con una mayor rentabilidad que la que alcanzaría con su simple intervención individual.

Fondos de Inversión

Tienen importantes ventajas fiscales: no tributan por las plusvalías hasta que no venden sus participaciones en el Fondo de Inversión.

Permitido traspaso entre Fondos sin tributar.

Tienen más riesgo para el inversor que puede perder parte o la totalidad del dinero aportado.

Elementos que constituyen un Fondo de Inversión

Los partícipes: son los inversores que adquieren una "participación" en el fondo.

La sociedad gestora: con capacidad de análisis y conocimiento de los mercados (por ello, puede alcanzar una rentabilidad superior a las inversiones del ahorrador particular).

El depositario: entidad que custodia los títulos que posee el fondo.

Planes de Pensiones

Producto de previsión voluntario que permite obtener un complemento privado a la pensión de la Seguridad Social en los supuestos de jubilación, invalidez y fallecimiento.

Gozan de un tratamiento fiscal privilegiado.

La aportación máxima anual, por ley es de 10.000 € hasta los 50 años y de 12.500 € a partir de los 50 años.

Seguros

Los bancos venden seguros de sus compañías filiales.

Pago de una prima periódica.

Seguros de vida, hogar, auto, salud, animales...

Seguro de hogar:

- Continente: asegura el inmueble. Obligatorio en viviendas hipotecadas por ley con cláusula beneficiario a favor del banco
- Contenido: muebles, electrodomésticos...
- Cubre incendio, robo, responsabilidad civil...

Bolsa y valores

Valores mobiliarios: títulos representativos de derechos fácilmente negociables tales como acciones, bonos, obligaciones...

Servicio de Bolsa y valores de los bancos:

- Compraventa
- Depósito
- Gestión: cobro de intereses, dividendos, derechos, avisar de ampliaciones de capital...

Terminología

- TAE
- CIRBE
- Cláusula suelo
- CCC
- IBAN
- Valor apuntes en cuenta
- Descubierto en cuenta
- Números rojos
- Preaviso
- Blanqueo de capitales

Tasa Anual Equivalente (TAE)

Tipo de interés efectivo cobrado o pagado anualmente en las operaciones de préstamo o de depósito una vez capitalizado por interés compuesto.

Sirve para comparar la rentabilidad o el coste de un depósito o un préstamo.

Tasa Anual Equivalente (TAE)

Productos de Ahorro: entre dos productos con el mismo tipo de interés nominal resulta más rentable el que cobra los intereses antes.

Préstamos: tiene en cuenta el tipo de interés nominal más las comisiones.

CIRBE

La Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIRBE) es un servicio público que gestiona una base de datos en la que constan, prácticamente, todos los préstamos, créditos, avales, y riesgos en general que las entidades financieras tienen con sus clientes.

Se nutre de la información que pasan los bancos al BDE y que es obligatoria pasar.

Código Cuenta Cliente (CCC)

El número de cuenta de los depósitos bancarios se denominaba CCC (Código cuenta cliente)

Todos los bancos españoles poseían la misma estructura de cuenta.

Se trataba de un número de veinte dígitos, formado de la siguiente forma:

- Código de entidad: (4 dígitos)
- Código de oficina (4 dígitos)
- Dígitos de control (2 dígitos)
- Número de cuenta (10 dígitos)

Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta
1234	5678	91	1234567890

IBAN

Código Internacional de Cuenta Bancaria o International Bank Account Number (IBAN): código alfanumérico que identifica una cuenta bancaria en una entidad financiera en cualquier lugar del mundo.

Se forma anteponiendo al CCC:

- Las iniciales IBAN
- El código de país (2 caracteres): en España ES
- Dígitos de control (2 dígitos)



Valor apuntes en cuenta

Valor: fecha en la que se considera abonado o cargado un importe en cuenta a efectos del cálculo de intereses.

Ejemplo: ingreso en efectivo hasta las 11 horas: valor del día. Despues valor día siguiente.

Descubierto en cuenta

Se dice que una cuenta está en descubierto cuando el banco te autoriza un pago contra dicha cuenta sin tener saldo suficiente para atenderlo.

También se dice que la cuenta está en números rojos.

Genera intereses y comisiones de descubierto.

Debe usarse excepcionalmente ya que el banco no está obligado a autorizarlo.

Preaviso

Preaviso para retirada de dinero en efectivo

- Para importes pequeños a retirar de una cuenta corriente o libreta de ahorros no es necesario ningún preaviso.
- Para importes elevados sí es preciso preavisar, ya que los bancos tienen el mínimo dinero en efectivo en prevención de robos y atracos.
- Consulta a tu banco el importe para el que es preciso preavisar. Normal preavisar desde 3.000 €

Blanqueo de capitales

Prevención de blanqueo de capitales

- Los bancos están obligados a prevenir el blanqueo de capitales.
- Tienen la obligación de verificar la actividad a la que se dedican sus clientes y de identificar a cualquier persona que saque dinero por su DNI o Pasaporte.
- También están obligados a identificar a cualquier persona que ingrese a partir de 3.000 € y potestativamente si el importe es menor.