



Conclusiones sobre la Encuesta Piloto al Alumnado y Profesorado de Euskadi

Educación Financiera en las Aulas 2019

En la actualidad, la educación en economía y finanzas está planteada de manera que simplemente **se enseña de forma acrítica** el funcionamiento del sistema capitalista que nos rige, los principales conceptos que engloba, los tipos de empresa convencionales, el emprendimiento desde el enfoque capitalista, etc. No se profundiza en los impactos del modelo económico dominante, no se muestran otros modelos alternativos, ni se induce al alumnado a la reflexión y la comprensión del porqué de las cuestiones sociales que nos rodean, de modo que no se potencia su capacidad para tener una mente crítica y desarrollar su propia opinión respecto a la realidad en la que viven. Así, se convierte en un modo de generar mentes estáticas, que el día de mañana se ocupen de perpetuar el mismo sistema para que todo se mantenga inalterado, limitando el desarrollo humano y anulando la posibilidad de que desarrollen diferentes opiniones, preferencias y futuras decisiones.

Por ello, desde ***Finantzaz Haratago*** hemos llevado a cabo un estudio exploratorio que trata de indagar sobre el conocimiento relacionado con las finanzas éticas que existe en el alumnado y el profesorado en Euskadi en el año 2019, mediante una encuesta online piloto autocumplimentada por las propias personas encuestadas.

Se han explorado diferentes temas, desde los métodos de evaluación y los diferentes intereses, pasando por valoraciones sobre el sistema económico en general, desigualdades de género, aspectos relacionados con el dinero y el sistema bancario, las finanzas y el perfil socioeconómico y de consumo, así como el conocimiento y el interés ante posibles colaboraciones con entidades relacionadas con la Economía Social y Solidaria en el ámbito de las Finanzas Éticas.

En total han participado 97 personas (59 personas del alumnado y 38 del profesorado), el 82% del alumnado pertenecía a 3º o 4º de la ESO y el 18% a 1º o 2º de bachiller, mientras que la totalidad del profesorado participante impartía clases en dichos cursos de la ESO. Cabe subrayar que la mayoría de participación se ha dado en Bizkaia (74% del alumnado y 52,5% del profesorado), seguido de Gipuzkoa y con una escasa cuota de respuesta en Araba. Por lo que debemos tener en cuenta de que existe la **necesidad de aumentar el interés y la participación de centros de Araba y Gipuzkoa en *Finantzaz Haratago***.

Tras la realización de esta encuesta piloto, para el diseño de la definitiva queda pendiente:

- Aumentar la participación de alumnado y profesorado de Bachiller.
- Elegir una mejor fecha para lanzarlas, por ejemplo, al principio del segundo trimestre, ya que tendríamos en cuenta la materia que hayan dado durante el primer trimestre, e irán bien de tiempo para poder responder.
- Para obtener resultados más concluyentes habría que dar con una muestra más equilibrada de participantes. Habría que equilibrar los/as participantes, los centros que tomen parte deberían comprometerse a responder tanto desde el alumnado como desde el profesorado, siendo lo ideal que respondieran todos los cursos (3º-4º ESO y 1º-2º Bachiller).
- Las respuestas graduadas (a veces, siempre...) son difíciles de interpretar, no permiten llegar a conclusiones contundentes.
- Reducir el número de preguntas para evitar que la no respuesta sea tan elevada,

Materiales didácticos

Hemos podido saber qué tipo de materiales didácticos y metodología es preferible en los centros participantes, lo que resulta de gran utilidad para hallar la mejor manera de introducir las Finanzas Éticas en las aulas.

La mayoría de alumnos/as prefiere materiales creados por el propio profesorado, la realización de debates, páginas web y formatos audiovisuales. Y como método de evaluación la mayoría se decanta por la participación en el aula, con trabajos y exposiciones grupales. Contrastándolo con las respuestas del profesorado, éstos/as afirman que lo que más utilizan son sus propios materiales, fuentes de internet y el manual de la asignatura, situando métodos más dinámicos como juegos, debates o salidas entre los menos utilizados. Sin embargo, afirman que además de los exámenes, su principal método de evaluación se basa en la participación en clase. Así pues, existe la necesidad de **materiales y métodos más dinámicos**, que den pie a la participación e interacción del alumnado, teniendo en cuenta que el intercambio de opiniones es el mejor modo de hacer reflexionar, pensar y hacer trabajar la mente del alumnado para desarrollar su propio criterio y comprender la realidad que les rodea.

Difusión de información

Por otro lado, hay que tener en cuenta que el principal interés del alumnado son las **redes sociales** (92%) y el deporte, en contraste con la literatura o la política que se colocan entre los temas de menor interés. Destacar que la economía también se encuentra entre las materias de mayor interés.

Los principales medios que utilizan para informarse sobre la actualidad son las redes sociales, las páginas web y la televisión. Así que, la difusión de información sobre la economía social y solidaria (ESS) y las finanzas éticas (FFEE) en redes sociales cobra gran relevancia para el fomento de una educación más diversa.

Contenidos

Hay temas como la economía feminista, la economía social y solidaria, el techo de cristal, la precariedad laboral, etc., que no han sido suficientemente abordados en clase, pero sí han sido oídos por el alumnado fuera de ella. Por el contrario, otros conceptos como la agroecología, las finanzas éticas, las monedas sociales, la deslocalización empresarial o la burbuja especulativa se sitúan muy por debajo de los anteriores, han sido escasamente escuchados tanto en clase como fuera de ella. Otros como la brecha salarial, el emprendimiento, decrecimiento, derechos humanos, cooperación, consumo responsable o cambio climático sí que cobran mayor repercusión en las respuestas obtenidas.

Por lo tanto, los principales **temas a reforzar** serían las finanzas éticas, monedas sociales y agroecología, junto con los impactos de las actividades especulativas y la deslocalización de las empresas. Así como la economía feminista, la economía social y solidaria, el paro y la precariedad laboral, el techo de cristal, y la importancia de la transparencia empresarial, que son temas escuchados fuera del centro pero que dentro de él no se trabajan lo suficiente. En este aspecto, además de incluir esos conceptos en los materiales didácticos, deben impartirse **formaciones para el personal docente** en aquello que se necesite, como podrían ser los temas

menos tratados en clase (economía feminista, finanzas éticas, monedas sociales...), ya que el 85% del profesorado ha declarado que le gustaría tratar más temas relacionados con la ética y los valores.

La mayor parte de respuestas dadas por alumnado y profesorado acerca de los temas tratados en el aula coinciden, salvo en algunos casos que pueden deberse a la falta de equilibrio que decíamos al principio. El profesorado afirma haber tratado la ESS por encima de la media, así como la burbuja especulativa, la deslocalización, el paro, la precariedad y la transparencia, conceptos que el alumnado sitúa por debajo de su media. Lo que nos lleva a pensar que cabe la posibilidad de que, a pesar de haberse trabajado en clase, puede que el alumnado no haya llegado a comprender en profundidad tales conceptos de manera que los puedan retener en su mente, o que simplemente es resultado de que en algunos centros solo ha respondido el profesorado y en otros, el alumnado.

Pero, independientemente de los temas tratados dentro del aula, también debemos tener en cuenta la forma en la que se han tratado y hasta qué punto el alumnado los ha comprendido. Un ejemplo de ello es que el 45% del alumnado encuestado considera que los países empobrecidos lo son por razones culturales, sociales o materiales que les impide desarrollarse (falta de recursos naturales y económicos), frente al 55% que reconoce una relación de dominación de los llamados países ricos y un sistema económico injusto. También es destacable que el 40% del estudiantado ligue el desarrollo únicamente a indicadores económicos, y a la riqueza de las empresas y la población.

En cuanto al **mercado de trabajo**, el alumnado reconoce perfectamente la situación de desigualdad e injusticia de las mujeres, considerando el 82% que las mujeres cobran menos porque también asumen gran parte del trabajo doméstico y de crianza, y el 89% que, a pesar de tener las mismas capacidades, tienen menos oportunidades laborales.

Sin embargo, identifican a las personas trabajadoras como las que generan riqueza y valor (en lugar del empresariado), y al mismo tiempo el 79% afirma que deben asumir peores condiciones laborales en el caso de que el negocio no sea competitivo. Lo que nos lleva a sospechar que quizás no comprenden del todo lo que gira alrededor de las relaciones laborales, los diferentes roles, responsabilidades...

Por otro lado, se han podido observar ciertas incoherencias en las respuestas acerca de **impuestos**, por lo que se puede deducir que los conocimientos en materia fiscal no son muy elevados y ésta sería otra área a reforzar. La mayoría identifica los impuestos como una herramienta necesaria para garantizar derechos sociales pero, al mismo tiempo, un 66% afirma que deberían pagarse menos impuestos y que cada cual sufrague lo que necesite, en lugar de perseguir más el fraude fiscal. O que sólo deberían gravarse los productos y servicios que se consumen, así como que un 45% considera que los impuestos deberían ser iguales para todas las personas independientemente de su nivel de renta.

Así, en aspectos como la **justicia social** también hemos podido detectar que el alumnado parece presentar ciertas dificultades para comprender y posicionarse sobre algunas cuestiones sociales. Deducimos que no tienen muy clara su respuesta ya que las opiniones se encuentran muy divididas. Sin embargo, el profesorado ha contestado con mayor contundencia a las mismas preguntas, mostrándose más crítico y claro. Por ejemplo, cuando preguntamos quién debería haber asumido el coste del rescate bancario, el alumnado no lo tiene muy claro y su respuesta está muy distribuida entre varias opciones, mientras que el personal docente tiende claramente hacia una misma opción (el 72% se decanta por las personas accionistas).

De igual manera, cuando se pregunta sobre el grado de responsabilidad de diferentes agentes económicos en los desahucios, también encontramos opiniones muy divididas. Aquí llama la atención que mucha parte del alumnado considera que el

Estado y los bancos no tienen ninguna responsabilidad, en contraste con el profesorado cuya mayoría considera que son las familias las que no tienen ninguna responsabilidad. Esto nos lleva a pensar que el alumnado no tiene muy claro el funcionamiento del sistema financiero, ni el papel del Estado en cuestiones tanto económicas como de garantía de derechos de la ciudadanía.

En cuanto a la **Economía Social y Solidaria**, la no respuesta ha sido muy alta, tan solo el 30% del alumnado ha confirmado que sí conocía la ESS, y un escaso 9% conoce la existencia de la Banca Ética (en contraste con el 87% del profesorado que sí conoce la ESS y el 84% que conoce también la Banca Ética). El desconocimiento sobre las FFEE se reafirma con respuestas como que el 58% del alumnado cree que la Banca Ética al igual que la tradicional realiza desahucios, que no comunican sus proyectos de forma transparente (51%) o que sólo el 47% sea consciente de que la banca tradicional invierte en proyectos que vulneran los derechos humanos.

Sin embargo, dentro de ese desconocimiento, el 76% considera que las finanzas éticas juegan un papel fundamental para acabar con la discriminación de las mujeres, aunque luego la mayoría cree que las mujeres reciben el mismo trato que los hombres en la banca tradicional. Así que dentro de los materiales didácticos sobre FFEE debería darse una especial relevancia a cuestiones de **género y finanzas** (así como formar al personal docente), para que el alumnado conozca y comprenda la situación de exclusión económica y social que padecen muchas mujeres, y lo que la Banca Ética hace al respecto. Asimismo, además de aportar materiales, al estudiantado también le gustaría conocer las FFEE a través de actividades, visitas, charlas...

En definitiva, actualmente la mayoría de contenidos de educación financiera se basan en las finanzas personales, el ahorro, los planes de pensiones, seguros, planificación del presupuesto familiar, espíritu emprendedor, conceptos básicos del sistema económico-financiero dominante...

Por lo que es necesario abordar y reforzar materias como:

- **Economía Feminista.** En las aulas suelen tratarse aspectos básicos como la brecha salarial, pero se debe profundizar mucho más en cuestiones de género y formar adecuadamente al personal docente para que traslade los contenidos de la mejor manera posible. La Economía Feminista aborda una gran variedad de cuestiones esenciales para comprender mejor la realidad existente y la necesaria transformación social. Los principales programas de educación financiera no incluyen perspectiva de género, siendo importantes de abordar cuestiones como la exclusión financiera de las mujeres, el derecho al crédito, etc.
- **Economía Social y Solidaria** y todo lo que ello engloba. El alumnado debe conocer otros modelos económicos alternativos, otro tipo de empresas, organizaciones, sectores, etc., cómo es posible hacer economía al servicio de las personas y no al revés.
- **Finanzas Éticas** y su comparativa con el sistema actual para una mejor comprensión. Es importante que comprendan el funcionamiento de ambos modelos financieros, los impactos de cada uno de ellos, la ética y transparencia de su actividad, etc.
- **Mercado de trabajo.** Según los resultados no se aborda lo suficiente o no se comprende lo que se esconde detrás de la precariedad laboral actual, el paro, la desigualdad de oportunidades (por ej. techo de cristal), derechos laborales...
- **La deslocalización empresarial** y sus impactos. Es otro de los temas que el alumnado sitúa por debajo de la media tratada en el aula, y resulta fundamental comprender cómo se crean los productos de nuestra vida cotidiana como un móvil o la ropa, y las consecuencias que ello genera para otras personas y para el planeta. Deben conocer el verdadero significado de consumo responsable, los diferentes indicadores de desarrollo, las relaciones de desigualdad Norte-Sur...

- **Emprendimiento Social.** Siempre se aborda el emprendimiento desde la visión capitalista, es importante mostrar otras formas y otros valores de emprender (cooperación, desarrollo local, gobernanza democrática, las personas en el centro, etc.).
- **Impuestos.** Las encuestas han mostrado que quizás es el área más desconocida o que mayores dificultades de comprensión presenta para el alumnado, habría que explicar mejor el sentido de la existencia de los impuestos, cómo están configurados en la actualidad, la evasión fiscal y sus consecuencias, etc.

Disposición de colaborar

En este último aspecto, parte del profesorado ha destacado que han recibido charlas de entidades financieras como Kutxabank o BBVA, y el 95% se muestra dispuesto a recibir colaboración por parte de entidades de FFEE. Teniendo en cuenta que lo que más valora la mayoría del profesorado es aumentar la capacidad reflexiva y crítica del alumnado así como su empatía respecto al mundo que les rodea, tenemos claro que existe una total voluntad por parte del personal docente por aplicar nuevos métodos y abrir el abanico de contenidos a tratar en el aula. Por lo que, al no tratarse de falta de voluntad, debemos identificar los verdaderos obstáculos que impiden que no se den a conocer otros modelos económicos.

La gran mayoría del personal docente, coincide en que es debido a la falta de tiempo, recursos y conocimiento. Tras el análisis realizado, concluimos que la invisibilización total de la ESS y las FFEE viene explicada principalmente por:

- El **desconocimiento de las personas que ejercen la docencia**. Debería capacitarse al profesorado de los centros de enseñanza en este ámbito y que sean quienes introduzcan la educación financiera en sus centros, es decir, impulsar la “formación de formadores/as”. Si el profesorado desconoce la existencia de la ESS, FFEE, Economía Feminista, etc., o dominan escasamente el tema, difícilmente pueden trasladar dichas materias al alumnado. Es por tanto la formación del profesorado en estas materias, uno de los pasos fundamentales a dar si lo requiriesen. Desde entidades de la ESS, por ejemplo, podrían impartirse breves talleres o sesiones formativas dirigidas al personal docente en materias como las mencionadas anteriormente.
- La **falta de materiales didácticos**. Otro aspecto de urgente necesidad es el de crear materiales accesibles, comprensibles (adaptando el lenguaje al alumnado que escucha por primera vez ciertos términos) y atractivos para el alumnado. Debido a

los límites de tiempo, deben ser materiales o actividades breves. Y, por otro lado, deben ser dinámicos, que permitan la interacción y participación del alumnado como debates, visitas a entidades, charlas/testimonios, actividades lúdicas...

- La **falta de interés político** en que se den a conocer sistemas alternativos al hegemónico. Debe realizarse incidencia política, sensibilización y continuar generando redes de colaboración con distintos organismos que permitan transformar poco a poco la educación en materia económica.

Los resultados de esta encuesta tan solo es un ejemplo, de lo que parece ser un patrón común en la mayoría de centros de enseñanza, y nos proporciona algunas pistas para dar con el modo de introducir una educación financiera más plural y diversa en las aulas.

Es, también, una invitación a diseñar conjuntamente con el profesorado una encuesta mejor y más completa que sea más incisiva y con mayor participación en la muestra para sacar datos fiables sobre los que trabajar en el futuro.