



“Educación financiera en Formación Profesional: El uso de las TICs y la metodología de aprender enseñando para la creación de cursos online en la asignatura de Formación y Orientación Laboral.”

Máster universitario en profesor/a de educación secundaria obligatoria y bachillerato, formación profesional y enseñanzas de idiomas.

Alumno: Alejandro Amposta Monfort

Tutor/a: Ana Isabel Marqués

Especialidad: Formación profesional

1. INTRODUCCIÓN	3
1.1. OBJETIVOS DEL TFM:.....	4
1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS DEL TFM	4
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	5
2.1.1. ¿Por qué la educación financiera es una necesidad?.....	5
2.1.2 Metas a largo, medio y corto plazo.	7
2.1.3. Tipos de inversiones	8
2.2. EDUCACIÓN FINANCIERA EN FORMACIÓN Y ORIENTACIÓN LABORAL.....	9
2.3. EDUCACIÓN DEL FUTURO	10
2.3.2. Nuevas tecnologías en los centros educativos	10
2.4. METODOLOGIA	12
3. PROPUESTA DE MEJORA	16
3.1. Introducción	16
3.2. METODOLOGÍAS	16
3.3. Temporalización	18
3.4. Actividades.....	19
3.5. Material y contenidos	25
3.6. Evaluación	26
4. CONCLUSIONES.....	27
5. BIBLIOGRAFÍA	29
ANEXOS.....	31

1. INTRODUCCIÓN

El presente Trabajo de Fin de Máster (TFM) titulado “Educación financiera en Formación Profesional: El uso de las TICs y la metodología de aprender enseñando para la creación de cursos online en la asignatura de Formación y Orientación Laboral.” está motivado por la preocupación frente al sistema financiero actual, además “la forma en la que se gestione el dinero es una de las cosas que más determinan la vida de una persona, para bien o para mal, en todos los sentidos” (Hernández, 2011). Uno de los objetivos principales del TFM está enfocado a fomentar la educación continua del alumno, no solo la financiera, despertando en el la necesidad de conocimiento, no solo por formación, sino por supervivencia.

Como docentes nos debe preocupar, no solo la educación financiera de nuestros alumnos, si no que sean capaces de plantearse metas y objetivos a largo, medio y corto plazo, “tener claro cuáles son los objetivos importantes y cuáles tienen una importancia menor” (Hernández, 2011), proporcionarles herramientas para que sean capaces de organizar sus ingresos y gastos, plantear estrategias para ahorrar dinero y ser capaces de crear activos. Al tratarse de un asunto de tanta relevancia para la inclusión de los jóvenes en la sociedad, es nuestra obligación crear en ellos la curiosidad y hacerles comprender la relevancia de este tema concreto.

La necesidad de educarse continuamente en este aspecto, sea cual sea el sector laboral al que quieran dedicarse los alumnos, nos invita a incluir este tema transversal en la asignatura de Formación y Orientación Laboral (FOL), ya que es una asignatura común a todos los módulos de Formación Profesional (FP), y guarda relación con muchos aspectos del currículo, como se explicará más adelante.

Otro tema en torno al que se plantea este TFM es la importancia de las nuevas tecnologías en la educación del futuro, intentando fomentar el aprendizaje mediante cursos online. En la propuesta didáctica se planteará la creación de pequeños cursos de diferentes temas, ya que diferentes estudios demuestran que una de las formas de retención de información a largo plazo más eficientes es enseñando. Además enseñar a crear contenido de calidad en internet puede ser una forma de ingresos en el futuro de los alumnos.

La propuesta de mejora se basará en diferentes sesiones que se realizarán a lo largo del año en la asignatura de FOL, incluyéndola en la programación de la asignatura, en las cuales se tratará de motivar al alumno en temas de economía personal dotándoles de herramientas para mantener un control financiero en el futuro.

1.1. OBJETIVOS DEL TFM:

- Investigar sobre la situación financiera de la población española.
- Contextualizar la educación financiera en los centros educativos españoles.
- Justificar el uso de metodologías que impliquen aprender enseñando.

1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS DEL TFM

- Proponer material didáctico relacionado con las TICs.
- Fomentar en los alumnos un espíritu crítico frente a la educación financiera.
- Proporcionar al alumno herramientas que les puedan ser de utilidad en su vida laboral futura.

2. MARCO TEÓRICO

En este punto trataremos de hacer una pequeña introducción de la educación financiera en la vida del alumnado de formación profesional. También enfocaremos la educación del futuro a partir de las innovaciones educativas que se están llevando a cabo. Por último haremos un repaso a los métodos de aprendizaje que aplicaremos en la parte de la propuesta de mejora.

2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Según Hernández (2011) la educación financiera son los conocimientos que nos ayudan a gestionar nuestro dinero, siendo una de las cosas que más determinan el futuro de una persona, tanto económico como no económico, ya que los ingresos que llegue a tener una persona no son tan importantes como la gestión que se hace de ese dinero. Al nivel internacional, la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (Connolly y Hajaj, 2001).

Un estudio realizado por la OCDE a finales de 2010, para medir el nivel de educación financiera a nivel global, concluyó que un porcentaje muy alto de la población carecía de las bases mínimas necesarias en materia financiera, ya que no pudo calcular el interés sencillo en una cuenta de ahorros a lo largo de un año, y luego identificar el impacto del interés compuesto en cinco años (Atkinson y Messy, 2012).

2.1.1. ¿Por qué la educación financiera es una necesidad?

En este sentido, de acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera se define como: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (2005: 26).

Para entender la importancia de la educación financiera hay que comprender que no se trata de una opción que elegimos, sino de una necesidad, es decir, “el dinero no es lo más importante de la vida, pero afecta a todo lo que es importante” (Alcaide, 2013), o en otras palabras, “no es un fin en sí mismo, sino un medio para poder vivir la vida que cada uno desea vivir” (Hernández. 2011).

Para fijar un punto de partida, cabe realizar una breve explicación de “los cuadrantes del flujo del dinero”. Según Kiyosaki (2012), cualquier persona que empiece a percibir un flujo de dinero se encuentra dentro de al menos uno de estos cuadrantes, la letra que representa cada cuadrante significa Empleado, Auto empleado, Dueño e Inversionista, conceptos que se detallan a continuación.

En el primer cuadrante de arriba a la izquierda, se encuentran los Empleados, el autor explica que utilizan su tiempo para trabajar para otra persona, en este cuadrante los ingresos estarán prácticamente ligados al número de horas trabajadas, y los beneficios del trabajo van a parar a otras personas y solo el salario acordado llega al empleado.

El cuadrante de abajo a la izquierda se asigna a los ingresos como auto empleado. Todos aquellos ingresos que provienen de un negocio en el que el dueño trabaja a jornada completa para hacerlo rentable.

En el cuadrante de arriba a la izquierda, Kiyosaki (2012) ubica los ingresos como dueño de negocio, es decir, no es necesario que el dueño del negocio esté presente para que el negocio siga produciendo ingresos.

En el último cuadrante, el autor hace referencia a los inversionistas, donde el flujo del dinero se produce a partir de flujos de ingresos pasivos, los cuales no dependen del tiempo que el inversor le dedique. El autor Kiyosaki (2012) explica que todo trabajador debe centrarse en migrar de cuadrantes, hasta llegar a este último, si lo que busca es alcanzar la libertad financiera, es decir, que los ingresos pasivos, o sea, del último cuadrante, superan sus gastos: “llegar a ese punto en el que su dinero esté a su servicio, y le permita hacer todas aquellas cosas que realmente quiere hacer.” (Hernández, 2011). Según Alcaide (2013) cuando hablamos de libertad financiera tratamos de encontrar el equilibrio entre ganar más, gastar menos y vivir mejor.

2.1.2 Metas a largo, medio y corto plazo.

Algunos estudios como los de Palys y Little (1983) y Emmons (1986), sostienen que el bienestar está muy relacionado con los planes personales y los objetivos y proyectos de vida de las personas. Emmons (1986) comprobó que las diferencias individuales en la auto-percepción del bienestar están relacionadas de alguna manera con los objetivos vitales que las personas tienen. Little (1983) señala que el mejor predictor

de la satisfacción vital es el resultado del proyecto, es decir, el grado en el que los proyectos de vida se han logrado satisfactoriamente.

En definitiva, que el logro de determinados objetivos de vida está relacionado con una mayor satisfacción con la vida (Emmons, 1986), satisfacción que se alcanza cuando se han logrado determinados objetivos (Diener, 1984). Por lo que “es muy importante concretar los objetivos lo máximo posible” (Hernández, 2011).

“Para llegar a un sitio hay que saber a dónde se quiere ir. Si no se planifica el viaje también se llegará a un sitio, pero a un sitio cualquiera que probablemente no sea lo que usted esperaba”

(Hernández, 2011).

Alcaide (2013) nos explica la importancia de mantenerse firmes en los objetivos, pero flexibles en las estrategias que utilizamos para alcanzarlos, ya que en muy pocas ocasiones las metas alcanzadas son exactamente como se imaginan cuando se plantean. Sin embargo Hernández (2011) defiende que es importante saber que estos objetivos se van modificando a medida que la persona va evolucionando, no es una lista inamovible, por lo que debemos plantearnos de forma periódica como queremos que sea el resto de nuestra vida.

Dos factores a la hora de plantear metas son el realismo y la ilusión, ya que si los objetivos no son asequibles se pierde la motivación y “lo realmente importante es que no desistas en tu empeño por lograr aquello que deseas” (Alcaide, 2013). Del mismo modo deben ser “suficientemente ilusionantes para que supongan un cambio profundo en su vida, y le ayuden y animen a conseguir ese cambio” (Hernández, 2011).

Por otro lado, los objetivos a medio y corto plazo deben plantearse como etapas que nos acercan a conseguir los objetivos a largo plazo. Hernández (2011) explica que estos objetivos son fundamentales para conseguir mantener la motivación, distinguir si las acciones presentes acercan o alejan del lugar donde se quiere llegar y conseguir alcanzar antes los objetivos a largo plazo.

En definitiva, estos objetivos a corto y medio plazo se establecen a partir de una meta a largo plazo y sirven para ir marcando el camino correcto hacia el lugar donde queremos estar, pues de esto depende la gestión del dinero que deba hacer cada individuo en particular (Hernández, 2011).

2.1.3. Tipos de inversiones

Los instrumentos de inversión son variables y existen gran variedad de ellos, desde inversiones en empresas a inversiones en obras de arte, numismática, filatelia o inmobiliario, sin embargo, trataremos de explicar brevemente algunos de los más comunes, los cuales extraemos de la lectura de Gitman (2005):

Títulos de renta fija, instrumentos de inversión que ofrecen unos pagos periódicos fijos.

Bonos, instrumentos de deuda a largo plazo emitidos por las empresas o los gobiernos. Proporcionan un derecho contractual a recibir un tipo de interés prefijado, además del valor nominal al vencimiento.

Acciones preferentes, se trata de la propiedad de una parte proporcional de la empresa. Pagan una tasa de dividendos predeterminada que tiene preferencia sobre el pago de dividendos a las acciones comunes de la misma empresa.

Deuda convertible, es un tipo especial de obligaciones de renta fija, bono o acción preferente. Caracterizadas por permitir convertirlas en acciones comunes.

Fondos de inversión, una empresa que recauda dinero de la venta de sus participaciones, e invierte en una cartera diversificada de títulos gestionada profesionalmente.

FIAMM, fondos de inversión que invierten únicamente en instrumentos de inversión a corto plazo.

Opciones, títulos que dan al inversor la posibilidad de vender o comprar otros títulos a un determinado precio durante un período de tiempo dado.

2.2. EDUCACIÓN FINANCIERA EN FORMACIÓN Y ORIENTACIÓN LABORAL

Para contextualizar en el módulo de formación y orientación laboral II (CV0006) la propuesta didáctica, que se presentará más adelante, acudimos al DECRETO 185/2014, de 31 de octubre, del Consell, del cual extraemos que la finalidad del módulo es “familiarizar al alumnado con el conjunto de normas que regulan las condiciones de trabajo dentro de su ámbito profesional,” así como, “desarrollar en él las habilidades sociales necesarias que completen su cualificación profesional y le ayuden en la búsqueda de empleo.” El Decreto 185/2014 también especifica que los contenidos y actividades “deben favorecer el desarrollo de destrezas y hábitos generadores de autonomía personal y social” para que “sean capaces de elaborar su propio proyecto personal de inserción laboral o reincorporación al sistema educativo.”

Analizando la finalidad y los contenidos podemos ver que no están directamente ligados con la educación financiera, trabajan en la dirección de atraer un flujo de efectivo, es decir, en la búsqueda de empleo y el análisis del recibo de salarios, identificando los elementos que lo integran, pero no inciden en cómo administrar ese dinero.

Sin embargo, sí existen coincidencias notables con la finalidad de la asignatura y la formación financiera, ya que se valora “la importancia de la formación permanente como factor clave para la empleabilidad” y se promueve la reflexión sobre “la personalidad, aspiraciones, actitudes y formación propia para la toma de decisiones”. También encontramos contenidos como los “Recursos de auto orientación y adaptación profesional y laboral”, “El potencial y el proyecto profesional” o “Orientaciones y recursos para el autoempleo”, que guardan relación con algunos de los contenidos básicos de la educación financiera.

2.3. EDUCACIÓN DEL FUTURO

“La educación se enfrenta a una nueva encrucijada ante un proyecto económico de índole planetaria y cuyo motor son las tecnologías de la información y de la comunicación (Aparici, 2002). Estamos frente a un proceso de cambio social que supone la necesidad de un cambio pedagógico, partiendo de la base de que las TIC suponen una herramienta para mejorar la calidad de la enseñanza, además de dar respuesta a exigencias que plantea la sociedad actual.

Existen numerosas razones por las que las nuevas tecnologías son un instrumento de inclusión educativa, como que “permiten extender los estudios universitarios a colectivos sociales que por distintos motivos no pueden acceder a las aulas” (Moreira, 2003) además, con el uso de internet, podemos dar un giro al proceso de aprendizaje, pasar de recepción y memorización de información recibida en el aula, a un proceso de aprendizaje basado en búsqueda, análisis y reelaboración de información.

Las nuevas tecnologías en la educación transforman sustantivamente los modos, formas y tiempos de interacción entre docentes y alumnado, según Moreira (2003), permiten incrementar la cantidad de comunicación entre profesor y alumnos sin la necesidad de estar en el mismo lugar al mismo tiempo, un cambio sustancial frente a la educación convencional, lo cual también repercute en el rol del profesor, “el profesor debe dejar de ser un "transmisor" de información para convertirse en un tutor que guía y supervisa el proceso de aprendizaje del alumnado” (Adell y Salas, 1999). En definitiva, el uso de “internet permite y favorece la colaboración entre docentes y estudiantes más allá de los límites físicos y académicos” (Moreira, 2003)

2.3.2. Nuevas tecnologías en los centros educativos

Estudios sobre el uso de las nuevas tecnologías en los centros educativos como los de Cabero, Castaño y otros (2003) resaltan el auge de las nuevas tecnologías y la necesidad urgente de establecer planes de formación del profesorado en los últimos medios y recursos: diseño de páginas webs, producción de materiales multimedia y materiales para la tele formación.

En la actualidad los centros educativos cuentan con gran variedad de herramientas relacionadas con las TICs, desde salas de ordenadores a pizarras interactivas o plataformas virtuales. Esta variedad de herramientas permite que las TICs sirvan tanto

para motivar a los estudiantes, para acceder a más información y presentársela a los estudiantes o como métodos de evaluación. Bautista (1994), en este sentido, nos habla de tres orientaciones de uso de los medios, que pueden ser:

- Transmisores o reproductores: sirven para la presentación de temas o mensajes, soportando la información transmitida por el docente.
- Prácticos o situacionales: relacionados con la utilización de los medios precedida de un análisis y comprensión de los significados construidos por los medios.
- Críticos o transformadores refiriéndose fundamentalmente al uso de los medios como herramientas de investigación.

Por el contrario, “con el uso que los profesores hacen del medio informático, priman actividades de tipo general y administrativo, pero muy poco en tutorías, prácticas y ejercitación, o para la simulación y el juego” (Cabero, 2003). Además “hay muchas razones que explican la lentitud en el proceso de incorporación de las TIC a la educación, como la carencia de recursos financieros, el insuficiente apoyo institucional o la dificultad de adaptación por parte de los docentes.” (Aparici, 2002).

Según estudios publicados anteriormente al año 2000, como los de Alba y otros (1994), Pérez Pérez (1998), Ortega (1998) concluyeron que la mayoría de los profesores afirmaban no utilizar los recursos audiovisuales existentes en el centro, que había escasez de centros con programas de nuevas tecnologías y una escasa frecuencia de uso de los medios por parte de los profesores, no haciendo uso con frecuencia de los medios de comunicación y tecnologías de la información que tenían a su alcance en los centros. Otros estudios posteriores, como el de Rodríguez Mondéjar (2000), desarrollado con profesores del proyecto Atenea en Murcia, señala que aumenta la frecuencia de uso de estos medios entre el profesorado de los centros públicos en sus prácticas, sin embargo, este uso no ha alterado ni su forma de dar clases y ni de estructurar los contenidos.

Según Aparici (2002), los sistemas de educación a distancia como la Open University inglesa, la UNED española y la Fern Universität alemana, considerados como sistemas educativos de carácter planetario, se han expandido en los últimos años. Sin embargo, cuando se trata de la incorporación en los centros educativos de nuestro país, es necesario una reflexión profunda sobre en qué medida se están introduciendo desde un punto de vista pedagógico o únicamente tecnológico.

2.4. METODOLOGIA

La metodología escogida para este trabajo es la investigación cualitativa. Podríamos definir este método de investigación como la recogida de datos basados en la observación de conductas espontáneas, respuestas o discursos para posteriormente interpretar sus significados. A diferencia de la investigación cuantitativa este método de investigación, no aporta datos numéricos de encuestas, entrevistas o experimentos. En la metodología cualitativa, se construye el conocimiento en base al comportamiento y a todas las conductas observables de un grupo de personas.

La base fundamental de este tipo de investigación, es la constante observación y el análisis del comportamiento de las personas en cada situación. La conducta de las personas varía según las experiencias, entorno o contexto en el que se desarrolla una situación. Las conclusiones en la utilización de este método, serán por tanto las obtenidas a partir de la reflexión y de la información recogida.

La investigación cualitativa, utiliza distintas técnicas para ayudar a recoger los datos que vamos a emplear para la interpretación, explicación y predicción de los resultados. Entre estas técnicas encontramos: Etnografía, técnicas proyectivas, investigación etnográfica aplicada a la educación e investigación acción-participativa. Siendo este último en el que se apoyará el presente TFM.

Investigación acción participativa (IAP):

La técnica de Investigación acción participativa, es un método de estudio de tipo cualitativo que busca obtener resultados para mejorar situaciones colectivas, se trata de que los grupos de población o colectivos a investigar pasen de ser “objeto” de estudio a “sujeto” protagonista de la investigación, controlando e interactuando a lo largo del proceso investigador, basando la investigación en la participación de los propios colectivos a investigar.

Según Miguel Martínez (2000), “se puede apreciar que la gran mayoría de investigadores prefieren las investigaciones acerca de un problema, antes que las investigaciones para solucionar un problema”, y añade además la investigación-acción cumple con ambos propósitos.

Stenhouse (1984) señala que la investigación desarrollada sobre los profesores no tiene gran capacidad para desarrollar su práctica. Si la tiene, sin embargo, la investigación realizada por los profesores sobre su propia actividad, e incluso opina que el desarrollo profesional de los docentes depende de su capacidad de adoptar una postura investigadora

en relación con su ejercicio docente. Además, Bartolomé y Anguera (1990) añaden que los cambios educativos no producen ninguna innovación, si no se consigue cambiar antes las actitudes y la mentalidad y las actitudes del docente. La investigación acción participativa contempla al profesor como investigador, el cual debe estudiar su labor educativa y poner los medios necesarios para mejorarla.

Cohen (1990) señala las características propias de este método son las siguientes:

- Análisis de situaciones relacionadas con problemas prácticos para intentar llegar a una solución y resolverlos.
- Análisis de la acción desde el punto de vista de los participante, ya que todos los participantes toman parte en la investigación, ya sea directa o indirectamente.
- Es cooperativa ya que todos los miembros que participan trabajan juntos para profundizar en el problema. Esta investigación parte siempre de una preocupación que es compartida por un grupo, y donde juntos intentan descubrir lo que pueden hacer.
- Las modificaciones que son llevadas a la práctica, son continuamente evaluadas por los propios participantes.
- Existe siempre una evaluación crítica de su acción.

Mediante este método, se intentan introducir los cambios de manera experimental, reflexionar sobre ellos y ponerlos de nuevo en práctica, de manera que se trabaja mediante un ciclo que nos ayuda a mejorar mediante una continua reflexión y práctica.

Técnicas de recogida de datos:

Tanto antes como durante el estudio, el observador debe plantearse unas estrategias a seguir. En primer lugar ha de definir el problema a tratar, una vez definido el problema, tendrá que tomar decisiones de quienes van a ser los observados o entrevistados y cuál será el escenario de observación. También se encargará de informar al estudiante en este caso que es quien será el informador, la naturaleza del trabajo a realizar, el tiempo que establece para realizarla y para la observación.

Una vez ya definido el escenario de estudio, las preguntas de investigación que se hayan diseñado para el estudio serán las que guiarán el proceso.

Durante el proceso de observación, al principio se recogerán datos con una perspectiva más ancha que se irán estrechando a medida que la investigación avance.

Los métodos que se emplean en esta técnica para la recogida de datos son variados. Las estrategias a utilizar en cada momento vendrán dadas por la propia naturaleza del problema planteado y de las características de la propia investigación.

Tratamiento de datos:

Simultáneamente al proceso de recogida realizaremos el proceso de tratamiento de datos, tratando de extraer todas las características y categorías de los datos recogidos en la fase de observación inicial. Esta codificación de datos deberá hacerse de forma generalizada con todos los datos recogidos.

Informes sobre los datos recogidos:

En los informes habrá que explicar de manera concreta los aspectos relacionados con la metodología utilizada así como los procedimientos de investigación, descripción detallada del escenario de estudio y el diseño del modelo de investigación que se ha seguido. A continuación se explican los tres tipos de contenidos que según Erickson (1989) debe de tener el informe:

-Descripción particular: Descripción analítica del informe con la citación de distintos autores que nos sirvan como ejemplo de lo descrito en este apartado y que sirvan como prueba de que el análisis realizado es válido

-Descripción general. Se realizará una descripción del informe más generalizada.

-Comentario interpretativo. Se refiere a la interpretación que precede y sigue a cada descripción particular del texto; a la discusión teórica que señala la significación más general de los patrones identificados en los acontecimientos mencionados y la reseña de los cambios que se produjeron en el transcurso de la indagación.

En resumen podemos decir que debido al contexto, a la reflexión crítica de los participantes y al interés por promover cambios sociales, encontramos diferencias importantes en relación a otras metodologías con el mismo enfoque cualitativo. Además este método de investigación incita a procesos reflexivos que promueven cambios profundos en el pensamiento de los participantes.

3. PROPUESTA DE MEJORA

A partir de esta base, en la propuesta trataremos de que los alumnos trabajen en la sesiones de forma que el aprendizaje sea lo más efectivo posible, por lo que diseñaremos las actividades para que sean participativas y en las partes de trabajo autónomo los alumnos traten de enfocar el aprendizaje desde la perspectiva de aprender enseñando.

3.1. Introducción

La propuesta de mejora se plantea para la asignatura de F.O.L. y sus contenidos estarán relacionados con la educación financiera básica y tratarán de fomentar en los alumnos un espíritu crítico frente a la educación financiera personal. Además trataremos de proporcionar al alumno herramientas que les puedan ser de utilidad en su vida laboral futura.

La propuesta tendrá una duración de 6 meses, realizándose una sesión por cada mes, dejando suficiente espacio temporal para la elaboración y la edición de los videos que se proponen. Estos videos servirán tanto de evaluación para el profesor como de vía de aprendizaje de los contenidos para los alumnos.

La metodología que se utiliza en la propuesta está basada en aprender enseñando, es decir, mediante los videos en los cuales los alumnos plantean preguntas y exponen contenidos, tratamos de aumentar el porcentaje de los contenidos que se retienen en la memoria a largo plazo, de este modo intentaremos que el aprendizaje sea lo más eficaz posible.

3.2. METODOLOGÍAS

En lo referente a las metodologías que vamos a emplear en la propuesta didáctica, partimos desde el estudio de Edgar Dale, extraído de Vargas (2010), el cual explica la teoría del **Cono del Aprendizaje**. Este estudio demuestra que tendemos a recordar aproximadamente:

- El 10% de lo que leemos, actividades verbales como la lectura.
- El 20% de lo que oímos, las palabras que escuchamos son un ejemplo de ello.
- El 30% de lo que vemos, por ejemplo en dibujos o imágenes.
- El 50% de lo que oímos y vemos, actividades visuales como ver un documental, una exhibición o una demostración.

- El 75% de lo que decimos y hacemos, es decir, actividades participativas y receptivas simulando experiencias reales, participando en una conversación o en un debate, haciendo las cosas que se intentan aprender, o realizando representaciones, lo que se llama actividad pura.
- El 90% de lo que se enseña a los demás, lo que significa que la forma más eficaz de aprendizaje es tratando de enseñar a otras personas aquello que se quiere recordar durante más tiempo.

En la sociedad actual y gracias a las nuevas tecnologías ha aparecido un nuevo método de aprendizaje no oficial, caracterizado por ser rápido y sencillo, los videotutoriales. Desde el punto de vista pedagógico, los videotutoriales son una herramienta muy útil, no solo para el alumno o el receptor, si no para el aprendizaje de quien elabora el video, pues, pues como señala Vargas (2010) la mejor forma de recordar algo a largo plazo es tratar de enseñárselo a otras personas.

En relación a la puesta en práctica de la propuesta didáctica que se expone en la segunda parte del TFM, cabe explicar el flujo de trabajo para la elaboración de un video tutorial, extraído de la plataforma de formación online Pildorea, así como las herramientas y los materiales que debemos utilizar.

En primer lugar, antes de realizar cualquier tipo de video tutorial, independientemente del tema a tratar, debemos empezar por un trabajo de investigación. En esta primera parte trataremos de ordenar la información que ya conocemos y rellenar los huecos de información con nuevos conceptos, de forma que todo lo que queremos tratar tenga un orden y un sentido.

En segundo lugar, trataremos de realizar un guion que en definitiva tiene que ser la transcripción del video. Para ello uniremos las ideas iniciales con la información obtenida en la investigación, intentando relacionarlas mediante sinónimos, metáforas y analogías que acerquen al receptor a los conceptos que queremos que asimile. Otros aspectos importantes en esta parte son: optimizar la lección o los conceptos a tratar en el video, utilizar frases que trasmitan mucha información sin ser excesivamente largas, y trabajar el ritmo, de modo que sea atractivo para el receptor. También en este punto es importante hacer una lista de las cosas que deben aparecer en la pantalla mientras se dice cada cosa.

Una vez elaborado el guion, es el momento de grabar el video, para ello tenemos dos opciones principalmente:

- Hablar a cámara. Si elegimos esta opción, es importante utilizar una cámara con una calidad mínima que mantenga la imagen atractiva para quien visualiza el video, del mismo modo es importante la forma de grabar el audio, siendo aconsejable utilizar un micrófono a parte del de la cámara para optimizar el audio.
- No aparecer en cámara. El audio seguirá siendo importante pero, para que el video sea atractivo, deberá tener un trabajo de edición más preciso y elaborado.

Después de grabar el contenido, el siguiente paso es grabar la pantalla y editar el video, para ello utilizaremos un software informático, que explicaremos más adelante en el apartado de materiales y contenidos de la propuesta de mejora.

3.3. Temporalización

Las 6 sesiones de las que consta la propuesta se realizarán el primer lunes de cada mes, desde Noviembre a Abril, coincidiendo con la primera sesión semanal de la asignatura de FOL y constarán de dos partes, una presencial en el aula y otra de trabajo autónomo.

Fecha	Actividad	Nombre de la actividad
05/11/18	Actividad 1.	Introducción, metas y métodos.
03/12/18	Actividad 2.	Plantearse metas.
07/01/19	Actividad 3.	Organización de ingresos y gastos
04/02/19	Actividad 4.	Ahorro, ¿en que gastamos el dinero que no malgastamos?
04/03/19	Actividad 5.	¿Cómo lo invertirías?
01/04/19	Actividad 6.	Tipos de Inversiones

3.4. Actividades

Actividad 1. 5/11/2018	Introducción, metas y métodos.
Descripción	En esta actividad se explicará cómo funcionan los cursos online (plataformas, contenidos, exámenes...) También en grupos de 3 a 5 alumnos realizarán una prueba de un video presentando a los miembros del grupo y explicando qué metas se plantean para el futuro.
Objetivos	<p>Introducir los conceptos y herramientas relacionados con los cursos online.</p> <p>Preparar a los alumnos para la elaboración de videos educativos.</p> <p>Fomentar la reflexión sobre las metas y objetivos vitales.</p>
Duración	1 sesión de 1h presencial y un mes de trabajo autónomo.
Desarrollo	<p>La primera parte de la actividad consistirá en una clase magistral participativa en la que se explicará a los alumnos en qué consisten los cursos online, se les mostrarán algunos ejemplos de plataformas, descubriendo qué partes fundamentales tiene un curso y qué herramientas podemos utilizar para crearlas.</p> <p>En la segunda parte de esta actividad, los alumnos deberán realizar un video de presentación de cada uno de los miembros del grupo, en el que explicarán no solo quién son sino quién creen que serán en 5, 10 y 20 años, haciendo una reflexión previa sobre las metas que pretenden alcanzar a largo plazo.</p>
Materiales	Ordenadores portátiles, pantalla con conexión al ordenador del profesor, y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p>No se entrega el material. 0 puntos</p> <p>Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p>El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p>Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

Actividad 2. 3/12/2018	Plantearse metas.
Descripción	En esta actividad los alumnos reflexionarán sobre las metas a largo plazo y tratarán de plantearse metas a corto y medio plazo que les acerquen a conseguir las metas que se proponen. Además realizarán un video en el cual tratarán de explicar los pasos a seguir para plantearse metas realistas e ilusionantes.
Objetivos	Plantear metas a largo, medio y corto plazo realistas e ilusionantes. Elaborar un tema de un curso online con videos y actividades. Utilizar las herramientas necesarias para la elaboración de un curso online.
Duración	1 sesión de 1 hora y 1 mes de trabajo autónomo.
Desarrollo	En la primera parte de la actividad, el profesor planteará preguntas a los alumnos que deberán responder por escrito de forma individual (Anexo I), con ellas el alumno reflexionará sobre qué es lo que desea en la vida, cuáles son las metas que quiere alcanzar. Luego voluntariamente pondrán en común sus metas y tratarán de proponer metas a medio y corto plazo que les acerquen a conseguirlas. En la segunda parte de la actividad, los alumnos tendrán que preparar el material (video y actividades) de un tema de un curso online, relacionado con la reflexión y establecimiento de metas a largo, medio y corto plazo.
Materiales	Ordenadores portátiles y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p style="text-align: center;">No se entrega el material. 0 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p style="text-align: center;">El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

Actividad 3. 7/1/2019	Organización de ingresos y gastos
Descripción	En esta actividad se explicará la importancia de un control de ingresos y gastos, y qué son los activos y los pasivos. Los alumnos tratarán de decidir formas de organización de los ingresos y los gastos, y por grupos crearán un Excel, así como un video explicativo de cómo usar el Excel.
Objetivos	Conocer qué son los ingresos, los gastos, los activos y los pasivos. Crear una herramienta de gestión financiera.
Duración	1 sesión de 1 hora y 1 mes para el trabajo autónomo.
Desarrollo	<p>En la primera parte de la actividad, el profesor introducirá el tema de los ingresos y gastos y explicará a los alumnos qué son los activos y los pasivos tratando de que los alumnos den ejemplos de por qué creen que algo es un activo o un pasivo. Y explicará un breve esquema de organización de estos conceptos en la economía de un individuo.</p> <p>En la segunda parte de la actividad, los alumnos crearán un video en el que tratarán de explicar qué son los ingresos y gastos, y la diferencia entre activos y pasivos, poniendo ejemplos de ello. Del mismo modo que explican cómo funciona un Excel que habrán creado para la explicación del video.</p>
Materiales	Ordenadores portátiles y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p>No se entrega el material. 0 puntos</p> <p>Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p>El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p>Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

Actividad 4. 4/2/2019	Ahorro, ¿en qué gastamos el dinero que no malgastamos?
Descripción	En esta actividad el profesor tratará de hacer reflexionar a los alumnos sobre en qué se gastan el dinero y si siguen un plan de ahorro o de gestión de los ingresos. El profesor presentará una forma de hacerlo con porcentajes, los alumnos propondrán otras formas de gestionarlo y decidirán cuál es la más adecuada. Luego crearán el material para el tema de propuesta de gestión de ingresos de un curso online.
Objetivos	Fomentar el pensamiento financiero. Valorar la importancia de la gestión de ingresos.
Duración	1 sesión de 1 hora y 1 mes de trabajo autónomo.
Desarrollo	En la primera parte de la actividad, el profesor introducirá el tema de la organización de ingresos, dando algunos ejemplos de cómo podemos administrar los ingresos (60% para gastos, 10% ahorro largo plazo, 10% para inversiones, 10% gastos de formación...) los alumnos, por grupos, harán propuestas de formas de administrar y tratarán de argumentar por qué piensan que una forma es mejor que otra. En la segunda parte de la actividad, los alumnos crearán un video en el que tratarán de explicar tanto la importancia del control de ingresos y gastos como la forma en que proponen que debería hacerse.
Materiales	Ordenadores portátiles y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p style="text-align: center;">No se entrega el material. 0 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p style="text-align: center;">El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

Actividad 5. 4/3/2019	¿Cómo lo invertirías?
Descripción	Se plantean situaciones hipotéticas. Los alumnos, después de obtener las situaciones que se les plantean, tratan de pensar cómo lo invertirían. Tras compartir ideas, juntos realizarán un video explicando la situación planteada y tratarán de exponer una reflexión lo más concisa posible.
Objetivos	Fomentar el pensamiento financiero. Promover la búsqueda de nuevos métodos de inversión.
Duración	1 sesión de 1 hora y 1 mes de trabajo autónomo.
Desarrollo	En la primera parte de la sesión, el profesor propondrá a cada grupo una situación financiera de un individuo, tratando de concretar al máximo el estado de sus gastos, ingresos, activos y pasivos. Los alumnos deberán reflexionar sobre el caso que se les propone para posteriormente exponer en un video tutorial cómo invertirían el dinero del individuo, tratando de investigar sobre los tipos de inversiones, sus ventajas y desventajas.
Materiales	Ordenadores portátiles y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p style="text-align: center;">No se entrega el material. 0 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p style="text-align: center;">El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p style="text-align: center;">Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

Actividad 6. 1/4/2019	Tipos de Inversiones
Descripción	Tras la sesión anterior, en la que se introdujo a los alumnos a los métodos de inversión, los alumnos deberán investigar sobre las herramientas de inversión que existen y exponerlas en un video explicativo donde se detallen cada una de ellas.
Objetivos	<p>Analizar las herramientas de inversión.</p> <p>Conocer los pros y los contras de cada tipo de inversión.</p> <p>Fomentar el conocimiento específico de la educación financiera.</p>
Duración	1 sesión de 1 hora y 1 mes de trabajo autónomo.
Desarrollo	En la primera parte de la actividad, los alumnos expondrán qué tipos de inversiones eligieron para la actividad anterior. Tras estas exposiciones, los alumnos recopilarán el mayor número de métodos de inversión, tratando de realizar un video explicativo donde se expliquen los pros y los contras de cada método.
Materiales	Ordenadores portátiles con internet y cámara de video o webcam para el trabajo fuera del aula.
Evaluación	<p>No se entrega el material. 0 puntos</p> <p>Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos. 0'10 puntos</p> <p>El video es comprensible y explica algunos de los contenidos. 0'20 puntos</p> <p>Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos. 0'30 puntos</p>

3.5. Material y contenidos

Para la realización del trabajo fuera de las aulas, la elaboración de los videos, tanto la grabación y el montaje se realizarán con los materiales que se detallan a continuación de software informático, además de los elementos de hardware como cámara, micrófono y ordenadores portátiles.

En caso de que los alumnos presenten la imposibilidad de conseguir ordenadores portátiles, micrófonos o cámaras web, el profesor se encargará de proporcionárselo durante un tiempo limitado, por lo que el profesor debe poder prestarles un ordenador con los siguientes programas:

Para la grabación de la pantalla, podremos utilizar “Quicktime” para Mac, o el “camtasia studio” para Windows.



Para la edición final del video contaremos el “Adobe premier” o el “Final Cut”,



Tanto para la grabación de la pantalla como para la edición final, es aconsejable utilizar el programa “screen flow 6” el cual está hecho con la intención de ser utilizado para la edición de video tutoriales.



3.6. Evaluación

Al terminar la propuesta, el profesor contará con 6 videos elaborados por los alumnos, que le servirán para realizar su evaluación. La nota que se extraerá de la siguiente rúbrica sumará 2 puntos de la nota final de la asignatura, 0'30 por cada video más 0'20 si se entregan todos los videos.

PUNTUACIÓN	0	0'10	0'20	0'30
	No se entrega el material	Video de mala calidad con una deficiente explicación de los contenidos	El video es comprensible y explica algunos de los contenidos	Video comprensible y atractivo, explicación completa y correcta de contenidos
Introducción, metas y métodos.				
Plantearse metas.				
Organización de ingresos y gastos				
Ahorro, ¿en qué gastamos el dinero que no malgastamos?				
¿Cómo lo invertirías?				
Tipos de Inversiones				

4. CONCLUSIONES

Al inicio del presente TFM, nos planteamos unos objetivos globales que tratamos de alcanzar, empezando por investigar sobre la situación financiera de la población, tratando de justificar por qué la educación financiera es una necesidad, donde encontramos el estudio de Atkinson y Messy, realizado por la OCDE a finales de 2010, para medir el nivel de educación financiera a nivel global, que concluyó que un porcentaje muy alto de la población carecía de las bases mínimas necesarias en materia financiera.

En cuanto a la contextualización de la educación financiera en los centros educativos, podemos concluir que los aspectos relacionados con este tema se relacionan en poca medida con las asignaturas de los módulos de formación profesional, siendo la materia de F.O.L. bastante afín para la inclusión de este tipo de conceptos en FP.

En lo referente al uso de las metodologías que impliquen aprender enseñando, existen teorías como la de Edgar Dale que, aun siendo una teoría desarrollada a mitades del siglo pasado, se sigue utilizando en estudios más modernos, como los de Vargas en 2010, la cual explica que recordamos el 90% de lo que se enseña a los demás, lo que significa que la forma más eficaz de aprendizaje es tratando de enseñar a otras personas aquello que se quiere recordar durante más tiempo. En cuanto a la propuesta de mejora, se planteaba proponer material didáctico relacionado con las TICs, fomentar en los alumnos un espíritu crítico frente a la educación financiera y proporcionar al alumno herramientas que les puedan ser de utilidad en su vida laboral futura. Podemos concluir que los objetivos que se planteaban se han conseguido alcanzar, ya que:

En todas las actividades se propone el uso de las TICs, tanto para su uso en el proceso de investigación como para el desarrollo de materiales que sirven para el aprendizaje individual y para la transmisión de contenidos a otras personas, además de aprender no solo los conceptos relacionados con la propuesta, sino un método de aprendizaje distinto, basado en aprender enseñando, siendo una herramienta de utilidad tanto en el proceso educativo de su vida, como en su vida laboral futura.

En lo referente a fomentar en los alumnos un espíritu crítico frente a la educación financiera, se ha tratado de incluir en todas las sesiones, no solo los conceptos relacionados con la educación financiera, sino las razones y motivos que nos hacen ver que la educación financiera es una necesidad, tratando de concienciar al alumno de la importancia de este tipo de educación para su vida laboral, social y familiar, sea cuál sea

su estado económico actual, ya que tener ingresos y utilizar el dinero es algo común a todos las personas de nuestra sociedad.

En la introducción del TFM, nos planteábamos no solo la educación financiera de nuestros alumnos, sino que sean capaces de plantearse metas y objetivos a largo, medio y corto plazo, encontrando además estudios como los de Palys y Little (1983) y Emmons (1986), que apoyaban la importancia de plantearse este tipo de metas. Por lo cual, también se han destinado actividades encaminadas a que el alumno reflexione sobre su vida, sobre cómo es ahora y cómo quiere que sea en el futuro.

En conclusión, se ha tratado de abordar todos los temas que se planteaban: una introducción a la educación financiera básica, la situación actual de las metodologías basadas en el uso de las TICs y cómo utilizar las TICs para aprender mediante las metodologías basadas en aprender enseñando. En la propuesta de mejora, se han planteado actividades que aborden estos tres temas entorno a los que giraba el TFM, las cuales son concordantes con los objetivos que se planteaban, adaptadas a un curso de FOL y siguiendo una progresión coherente.

Como conclusión personal, he de añadir que no solo era un tema atractivo al inicio de la elaboración del trabajo, sino que durante la elaboración del mismo ha despertado en mí curiosidad sobre temas relacionados, motivándome a mejorar tanto personal como profesionalmente, e invitándome a iniciar nuevos proyectos de investigación en aspectos importantes para mi futuro, ya que realmente pienso que es un tema muy relevante para jóvenes y estudiantes.

5. BIBLIOGRAFÍA

Adell, J. y Sales, A. (1999): "El profesor on line: Elementos para la definición de un nuevo rol docente". Comunicación presentada en EDUTEC'99, Universidad de Sevilla.

Alba, C. y otros (1994). Un estudio sobre la integración de los medios y recursos tecnológicos en la escuela, en BLAZQUEZ, F. CABERO, J. y LOSCERTALES, F. (coords). En memoria de José Manuel López-Arenas. Nuevas Tecnologías de la Información y Comunicación, Sevilla, Alfar, 314-318.

Alcaide, F. (2013). Aprendiendo de los mejores. *Alienta Editorial, Barcelona.- Chica, Laura (2013): "¿ Quién Eres Tú.*

Aparici, Roberto. Mitos de la educación a distancia y de las nuevas tecnologías. Revista Iberoamericana de Educación a Distancia, Vol. 5, Número 1. Junio, 2002

Atkinson, Adele y Flore-Anne Messy. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 15, París, OECD Publishing, 2012

Bartolomé, M., & Anguera, M. T. (1990). *La investigación cooperativa: vía para la innovación en la universidad. Barcelona: PPU.*

Bautista, A. (1994). Las nuevas tecnologías en la capacitación docente, Madrid, Aprendizaje-Visor

Cabero, J., Castaño, C., Cebreiro, B., Gisbert, M., Martínez, F., Morales, J. A., ... & Salinas, J. (2003). Las nuevas tecnologías en la actividad universitaria. *Píxel-Bit, 20, 81-100.*

Cohen, L., & Manion, L. (1990). *Método de investigación educativa* (No. 37.012). La Muralla,.

Connolly, Chris y Khaldoun Hajaj. Financial Services and Social Exclusion, Sidney, Financial Services, Consumer Policy Centre-University of New South Wales, 2001

DECRETO 185/2014, de 31 de octubre, del Consell, por el que se establecen veinte currículos correspondientes a los ciclos formativos de Formación Profesional Básica en el ámbito de la Comunitat Valenciana. [2014/9990] 26116-26118

Diener, E. (1984). Subjective Well-Being. Psychological Bulletin, 95 (3), 542-575.

Emmons, R., (1986). Personal Strivings: An approach to personality and subjective well being, *Journal of Personality and Social Psychology*, 51 (5), 1.058-1.068.

Erickson, F. (1989). Métodos cualitativos de investigación sobre la enseñanza en Wittrock, M.C La investigación de la enseñanza II. PsidósIMEC Barcelona.

Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Pearson Educación.

Hernández, G. (2011). *Educación financiera avanzada partiendo de cero*. IB.

Kiyosaki, R. T. (2012). *El cuadrante del flujo del dinero*. Aguilar.

Little, B. (1983). Personal projects: A rationale and a method for investigation. *Environment and Behavior*, 15, 273-309.

Miguélez, M. M. (2000). La investigación-acción en el aula. *Agenda académica*, 7(1), 27.

Moreira, M. A. (2003). ¿Qué aporta Internet al cambio pedagógico en la educación superior? *Universidad de la Laguna*.

Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, París, OECD Publishing, 2005.

Ortega, J.A. (1997). Nuevas tecnologías y organización escolar: propuesta ecocomunitaria de estructura y uso de los medios didácticos y las tecnologías, en LORENZO, M. y otros (coords). Organización y dirección de instituciones educativas, Granada, Grupo Editorial Universitario, 203-222.

Palys, T. y Little, B. (1983). Perceived Life Satisfaction and organization of personal projects systems. *Journal of Personality and Social Psychology*, 59, 762-769

Pérez Pérez, R. y otros (1998). Actitudes del profesorado hacia la incorporación de las nuevas tecnologías de la comunicación en educación, en CEBRIÁN DE LA SERNA, M. y otros (Coords.). Recursos tecnológicos para los procesos de enseñanza y aprendizaje, Málaga, ICE/Universidad de Málaga, 147-167.

Rodríguez Mondéjar, F. (2000). "Las actitudes del profesorado hacia la informática", *Pixel-Bit*, 15, pp.91-103.

Stenhouse, L. (1984). Artistry and teaching: The teacher as focus of research and development. *Alternative perspectives on school improvement*, 67-76.

Vargas, S. (2010). Aprender enseñando. Nuevas metodologías en el área de Expresión Gráfica. In *Actas de las I Jornadas sobre Innovación Docente y Adaptación al EEES en las Titulaciones Técnicas* (pp. 297-302). Godel Impresiones Digitales, SL.

ANEXOS

ANEXO I

Preguntas de reflexión para plantearse objetivos a largo plazo

Con papel y boli, los alumnos tienen entre 30 segundos y 1 minuto para contestar a las siguientes preguntas de forma individual y privada:

1. ¿Cuáles son tus 5 valores básicos en la vida?
2. ¿Cuáles son las 3 metas más importantes en tu vida?
3. ¿Cómo pasarías el tiempo si supieras que te quedan 6 meses de vida?
4. ¿Qué harías si te dieran un millón de euros ahora mismo y tuvieras que gastarlo?
5. ¿Qué es lo que siempre has querido hacer pero has tenido miedo de hacerlo?
6. ¿Qué actividades te aportan más felicidad?
7. ¿Qué te atreverías a hacer si supieras que no vas a fallar?

Además otras preguntas más concretas que nos ayudan a establecer objetivos a largo plazo:

- ¿Crees que has gestionado bien tu dinero hasta ahora? ¿Esta gestión ha aumentado tu poder adquisitivo? ¿Ha aumentado tu calidad de vida?
- ¿Estás contento con tu trabajo y profesión, o te gustaría cambiarlos?
- ¿Has hecho todo lo que has podido por incrementar tus ingresos, o solo lo has deseado?
- ¿Considerarías adecuado el control que has llevado de tus gastos?
- ¿Te gusta el lugar en el que vives? ¿Podrías optimizar la forma de pago de tu vivienda? ¿Te gustaría tener una segunda residencia, como sería?
- ¿Tienes suficiente tiempo libre? ¿Te gustaría tener más?
- ¿Cuál es el papel que quieres que tenga tu familia en tu vida?
- ¿A qué te gustaría dedicar el tiempo si no tuvieras que preocuparte por generar ingresos y mantener tu nivel de vida?
- ¿En qué lugar te gustaría vivir?
- ¿Cómo te gustaría que fuera tu vivienda habitual? ¿Una segunda residencia, dónde?
- ¿Qué nivel de vida deseas tener? Vehículos, frecuencia y destino de tus viajes, ropa y tecnología...
- ¿Qué aficiones te gustaría desarrollar?