



Co-funded by
the European Union



Learning by experiencing Escape Rooms: Financial Literacy for Adults

Project number: 2022-1-PL01-KA220-ADU-000087033

WP2-A2.1 Investigación de campo para identificar las necesidades, retos y problemas de los adultos en el aprendizaje de la Alfabetización Financiera.

Resumen ejecutivo

2023



Institut d'Estudis
Financers



Folkuniversitetet



DIMITRA
educational organization

Este proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Este documento refleja únicamente las opiniones del autor, y la Comisión no se hace responsable del uso que pueda hacerse de la información contenida en el mismo.



Co-funded by
the European Union

Investigación de campo para identificar las necesidades, retos y problemas de los adultos en el aprendizaje de la Alfabetización Financiera.

La investigación de campo realizada tenía como objetivo primordial obtener una comprensión exhaustiva de las necesidades y retos específicos a los que se enfrentan los adultos de las zonas rurales en relación con la educación financiera. Para lograrlo, se aplicó una metodología bien estructurada, que incluía la utilización de grupos de discusión y entrevistas. Estas técnicas de investigación permitieron debates en profundidad y percepciones desde diversas perspectivas, incluido el grupo objetivo de adultos con escasos conocimientos financieros, expertos en educación y formación de adultos, especialistas en educación financiera y socios asociados. La actividad inicial, A2.1, se diseñó con el propósito específico de identificar las necesidades, dificultades y problemas relacionados con la alfabetización financiera entre los adultos que viven en zonas rurales. Los grupos focales y las entrevistas sirvieron de plataforma para que los participantes compartieran sus experiencias, expresaran sus retos y debatieron su comprensión de la educación financiera. Estas aportaciones constituyen la base para los siguientes pasos del proceso de investigación y estimularon el diseño de una Escape Room virtual, que ayudaría a mejorar la alfabetización a través de la gamificación.

Al principio de las reuniones, los participantes rellenaron un breve cuestionario. Los resultados obtenidos indicaron que los conocimientos financieros del grupo destinatario variaba en función del país y la edad de los participantes. No obstante, todos los participantes en los grupos de discusión indicaron la necesidad de ampliar sus conocimientos financieros. De manera significativa en todos los países (PL, ES CAT, MT, PT, IT, EL, SE), la gamificación fue evaluada como una herramienta valiosa para mejorar la comprensión de los temas financieros. A continuación se exponen las principales conclusiones derivadas del estudio de grupos focales realizado en 7 países socios:

- La investigación de los grupos de discusión pretendía identificar las necesidades y los temas influyentes relacionados con la educación financiera entre los adultos que viven en zonas rurales. Las conclusiones variaron de un país a otro, e incluyeron la falta de concienciación sobre el fraude financiero, la necesidad de comprender la elaboración de presupuestos, la necesidad de disponer de fondos de emergencia, la comprensión del riesgo y la planificación de la jubilación o el ahorro a largo plazo.
- En relación con el fraude financiero, los participantes manifestaron que carecían de concienciación y señalaron la necesidad de proteger la información personal cuando se utilizan plataformas digitales. Además, en Malta y Portugal, los entrevistados señalaron la necesidad de aumentar la concienciación y la educación sobre la prevención del fraude financiero. En Grecia, Italia, Polonia y España, las estafas de phishing y los ataques de malware se identificaron además como temas de interés.
- En lo que respecta a la elaboración de presupuestos y los fondos de emergencia, los socios señalaron la necesidad de comprender la planificación de los presupuestos familiares, contrarrestar la incapacidad de acumular un colchón financiero, mejorar las decisiones presupuestarias y la necesidad general de aumentar los conocimientos sobre el tema de la elaboración de presupuestos y los fondos de emergencia.
- En lo que respecta al riesgo y la remuneración, los participantes destacaron su preferencia por invertir en actividades empresariales y su desconocimiento de los proveedores/productos de



Co-funded by
the European Union

seguros, su preocupación por el cierre de sucursales bancarias y las cuestiones fiscales, y su falta de confianza en las herramientas financieras que ofrecen los bancos.

- Otras preocupaciones cruciales eran la planificación de la jubilación o el ahorro a largo plazo. Las personas entrevistadas mostraron aprehensión por su futuro bienestar financiero en relación con los productos de inversión. Por ejemplo, manifestaron su interés por aprender más sobre los impuestos relacionados con su ámbito profesional o, de forma más general, por mejorar sus conocimientos sobre cómo afectaba la política fiscal y monetaria al ahorro y los beneficios.

A partir de las entrevistas realizadas a expertos, se recopiló información sobre sus recomendaciones, retos y oportunidades para mejorar las competencias financieras de los adultos procedentes de zonas rurales. Se esbozaron las opiniones de los expertos sobre el uso de una Escape Room virtual como herramienta de aprendizaje digital. Además, la investigación estableció conexiones con partes interesadas y expertos clave que pueden, en una fase posterior, ayudar a apoyar la explotación y el desarrollo del proyecto. Entre los resultados se incluyen:

- Los principales asuntos financieros carecen de una concienciación adecuada por parte de los adultos con escasos conocimientos financieros de las zonas rurales: los temas identificados incluían la gestión de los presupuestos domésticos, la inversión, los seguros, la evaluación de riesgos, la planificación de la jubilación, el acceso a los recursos financieros y la comprensión de la documentación de las instituciones financieras.

- Recomendaciones para que los adultos con escasos conocimientos financieros puedan tomar decisiones acertadas: Los expertos sugirieron cursos de formación, la creación de centros de servicios educativos por parte de las autoridades locales, la concienciación sobre la comprensión de los documentos financieros, la eliminación de cualquier brecha digital proporcionando dispositivos digitales y acceso a internet combinados con formación en habilidades financieras y digitales.

- Retos/problemas que pueden encontrar los adultos con escasos conocimientos financieros para mejorar sus competencias digitales: Entre los retos señalados figuran la escasa motivación, el acceso limitado a infraestructuras y equipos, los elevados costes, la falta de profesores y la practicidad en la vida cotidiana.

- Oportunidades de mejorar las competencias digitales de los adultos con escasos conocimientos financieros: Los expertos han destacado las ventajas potenciales de mejorar las competencias digitales para este grupo. Estas ventajas incluyen reducir la exclusión digital, permitir el acceso a conocimientos financieros y servicios de asesoramiento, fomentar el uso de instrumentos financieros digitales y facilitar una mejor comprensión de las finanzas en contextos empresariales.

- Por último, en relación con el uso de una Escape Room virtual como herramienta de aprendizaje, los expertos expresaron una respuesta positiva y reconocieron el potencial de este enfoque innovador para mejorar la educación financiera entre los adultos de las zonas rurales. Sugirieron varios enfoques digitales, como aplicaciones móviles, formación en línea, vídeos de YouTube, redes sociales, ludificación y realidad virtual. En su opinión, la gamificación, incluidas las salas de escape virtuales, podría ayudar y animar a los adultos a aumentar sus conocimientos financieros y mejorar sus habilidades financieras. Hicieron hincapié en la importancia de utilizar



**Co-funded by
the European Union**

enfoques digitales, incluidas las aplicaciones móviles, sobre todo porque muchas personas tienen acceso a un dispositivo telefónico, pero no a un ordenador. También podría ser beneficioso ofrecer un aprendizaje presencial.

En conclusión, la investigación de campo llevada a cabo sobre las necesidades y los retos en materia de educación financiera de los adultos con escasos conocimientos financieros de las zonas rurales ha arrojado valiosos datos. Los expertos creen que la gamificación, incluida la incorporación de una Escape Room virtual, podría desempeñar un papel fundamental a la hora de motivar y animar a los adultos a aumentar sus conocimientos financieros y mejorar sus habilidades financieras. Al hacer que la experiencia de aprendizaje sea interactiva, envolvente y divertida, es más probable que las personas participen activamente en el proceso educativo y retengan la información que adquieren. Los resultados de la investigación han arrojado luz sobre las áreas específicas en las que los adultos de las zonas rurales tienen dificultades para comprender y gestionar sus finanzas. Estos conocimientos serán fundamentales para desarrollar contenidos educativos a medida que aborden las necesidades y los retos identificados. La Escape Room virtual aprovechará las técnicas de ludificación para mejorar las competencias financieras de los adultos con escasos conocimientos financieros. Al sumergir a los participantes en un entorno divertido y desafiante, la Escape Room ofrecerá escenarios prácticos y oportunidades de resolución de problemas que fomentarán el aprendizaje activo y el desarrollo de habilidades