

MEMORIA DEL TRABAJO FIN DE GRADO

Consumo y ahorro: guía para hogares de barrios vulnerables
Consumption and savings: guide for vulnerable neighborhood households

Autoras:

D^a Dialamiena Delgado, Natalia Tshikudi

D^a El Horf, Rabab

D^a Febles Rivero, Luzlady Katherine

Tutores:

D^o Ledesma Rodriguez, Francisco José

D^a Lorenzo Alegría, Rosa María

GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y TURISMO

Curso Académico 2017/2018

San Cristóbal de La Laguna, 04 de julio de 2018

Agradecimientos:

Llegado al término de este Trabajo de Fin Grado queríamos mostrar nuestro mayor y más profundo agradecimiento a todos aquellos que han colaborado de alguna manera con nosotras en su elaboración.

En primer lugar, a los integrantes del Proyecto ICI (Intervención Comunitaria Intercultural) en Taco porque gracias a ellos hemos podido mantener una estrecha relación con la Asociación de Madres y Padres del Colegio de San Matías, que han tenido un papel muy importante en este proyecto. Particularmente nos gustaría nombrar a Nico Mba por su ayuda, apoyo y consejos a lo largo de estos meses.

También queremos agradecer a la Dirección del C.E.I.P. San Matías por cedernos sus instalaciones para el desarrollo de las reuniones y actividades acontecidas. Igualmente, agradecer al A.M.P.A. porque gracias a las madres y los padres que han asistido a lo largo de las sesiones, el curso/taller “Economiza tu hogar” ha podido diseñarse desde las inquietudes y necesidades de los potenciales beneficiarios del mismo, haciendo posible que se trate de un curso adaptado a la realidad socioeconómica de la población del municipio de San Cristóbal de La Laguna. Merece mención especial María Concepción Casanova Gaspar, ya que, gracias a ella y su dedicación a la hora de convocar al resto de padres, hemos podido realizar las actividades sin ningún tipo de problema.

Además, nos gustaría agradecer a la Concejala de Bienestar Social y Calidad de Vida y Vivienda del Ayuntamiento de San Cristóbal de La Laguna, Dña. Flora Marrero Ramos, por concedernos una cita y valorar el curso/taller como propuesta para ser impartido en una serie de barrios vulnerables del municipio.

Gracias a Carmen Gloria Parejas Ríos, Trabajadora Social de San Matías, por su implicación y prestarse como intermediadora con algunas instituciones. A su vez, también agradecerle el interés que ha presentado a la hora de poder impartir el curso en el barrio donde ella realiza su cometido como trabajadora social.

Y, por último, agradecer tanto al ISTAC, al INE como a Obecan por la rapidez que han tenido a la hora de resolver nuestras dudas planteadas durante la elaboración de este Trabajo de Fin de Grado.

Resumen:

La situación socioeconómica en determinados sectores de la población española se encuentra expuesta a un déficit de formación educativa y a una elevada tasa de riesgo de pobreza. Son escasas las aportaciones académicas sobre métodos de gestión de la economía doméstica, es por ello por lo que, en este Trabajo de Fin de Grado, se analizan las principales teorías macroeconómicas del ahorro y del consumo. Éstas se emplean para el desarrollo de un curso/taller motivado especialmente por hogares que se encuentran dentro de barrios en estado de vulnerabilidad socioeconómica y de exclusión social del municipio de San Cristóbal de La Laguna, el cual se analiza en este trabajo en un contexto económico, social y educativo.

Abstract:

The socioeconomic situation in specific sectors in the Spanish population is exposed to lack of education and to a high risk of poverty rate. There are just a few academic contributions about domestic economic management. Therefore, the main macroeconomic theories about saving and consume have been analyzed in this thesis. Those papers have been useful to develop a course focused on vulnerable neighborhoods, in risk of socioeconomic exclusion. Those neighborhoods are placed in San Cristibal de La Laguna. Economic, social and academic factors have been analyzed for this course.

Palabras clave: vulnerabilidad, ahorro, gestión, hogar.

Key words: vulnerability, savings, management, home.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. Introducción	5
2. Marco teórico del ahorro y del consumo. Principales teorías macroeconómicas. ...	6
2.1. Teoría del Consumo de J.M. Keynes	7
2.2. Teoría del Consumo Inter-temporal de Fisher	11
2.3. El Modelo de Ciclo de Vida de Modigliani	12
2.4. Milton Friedman y la Hipótesis del Ingreso Permanente	13
2.5. Algunos factores teóricos que pueden influir en el nivel de ahorro	14
3. Contextualización del municipio de San Cristóbal de La Laguna. Principales barrios vulnerables	17
3.1. Datos según el nivel de formación en España y Canarias	18
3.2. Datos de paro en España, Canarias y Tenerife	20
3.3. Datos de renta media anual por hogar en España y Canarias	22
3.4. Datos de población en riesgo de pobreza	23
3.5. Diagnóstico	25
4. Una propuesta de guía: Curso “Economiza tu hogar”	26
4.1. Aspectos metodológicos	27
4.2. Guía didáctica del Curso: “Economiza tu hogar”	28
4.3. Memoria del Curso Piloto	35
4.3.1. Análisis de las actividades formativas desarrolladas	36
4.3.2. Evaluación	36
4.3.3. Objetivos de la formación	37
5. Conclusiones	38
6. Bibliografía	39
7. Anexos	42

ÍNDICE DE FIGURAS Y GRÁFICOS

Figura 1. Teoría del consumo de Keynes	7
Figura 2. Modelo básico de 2 periodos del Consumo Inter-temporal de Fisher	10
Gráfico 1. Capacidad o necesidad de financiación anual hogares e ISFLSH	11
Figura 3. Disminución de la renta presente	14
Figura 4. Cambio en las preferencias sesgadas a favor del consumo presente	14
Figura 5. Disminución del tipo de interés	15
Gráfico 2. Ocupados por nivel de formación alcanzado en España y Canarias, 17	16
Gráfico 3. Parados por nivel de formación alcanzado en España y Canarias, 17	17
Gráfico 4. Tasa de paro en España, Canarias y Tenerife, 2011-2017	18
Gráfico 5. Número de parados en el municipio de La Laguna, 2017-2018	19
Gráfico 6. Renta anual neta media por hogar por tipo de hogar. Base 2013.....	20
Gráfico 7. Renta anual neta media por hogar, España vs Canarias, 2011-2016.....	21
Gráfico 8. Tasa de pobreza España vs Canarias, 2011-2016	22
Gráfico 9. Niveles de pobreza España vs Canarias, 2015.....	22
Gráfico 10. Puntuación obtenida en la Evaluación de Satisfacción	34

1. INTRODUCCIÓN

Un hecho empírico verificable a través de fuentes estadísticas oficiales es que en determinados sectores de la población española existe un déficit de formación educativa notable junto a una elevada tasa de riesgo de pobreza¹. En 2017, la tasa de riesgo de pobreza nacional se situaba sobre el 21,6% (con datos de ingresos de 2016), mientras que la de la Comunidad Autónoma de Canarias, sobre un 30,5%, según el Instituto Nacional de Estadística (INE).

Esta situación se ha visto acentuada especialmente a partir del comienzo de la actual crisis económica desde el año 2008. La combinación de una restricción presupuestaria severa, junto con carencias educativas básicas, sugiere la importancia de promover iniciativas orientadas a proveer herramientas y habilidades para la gestión de la economía familiar, dirigidas especialmente a estos hogares.

El objetivo principal de este Trabajo de Fin de Grado consiste en la elaboración de un curso/taller sobre la gestión de la economía doméstica para familias que se encuentran dentro de barrios en estado de vulnerabilidad del municipio de San Cristóbal de La Laguna, cuyo contenido se establece en base al análisis económico, educativo y social de los asistentes al mismo; así como el análisis de los resultados obtenidos y la evaluación de este por parte de los asistentes.

La literatura académica sobre aspectos relacionados con la gestión económica ha centrado sus esfuerzos especialmente en proporcionar métodos de gestión dirigidos al ámbito empresarial y a las entidades públicas, mientras que la gestión de la economía familiar ha recibido menos atención. A pesar de ello, una primera parte en este Trabajo de Fin de Grado se centra en revisar las escasas aportaciones disponibles en la literatura. Se presentarán, de manera introductoria, las principales hipótesis que diferentes economistas han realizado sobre el comportamiento de los consumidores en términos agregados. La conceptualización del ahorro como elemento clave en la gestión eficiente de la economía doméstica y el estudio de sus motivaciones y efectos ocupan esta primera parte.

La impartición de este curso/taller se realizará en diversos barrios en estado de vulnerabilidad de San Cristóbal de La Laguna, como se ha comentado anteriormente, que se sitúa como el segundo municipio con mayor índice de pobreza anclada² de toda Canarias con un 42,9%³. Una vez analizados en esta segunda parte del trabajo algunos indicadores económicos, sociales y educativos asociados a la población de este municipio, la tercera parte de este explora

¹ Entendiendo la tasa de riesgo de pobreza como el porcentaje de población que se encuentra por debajo del umbral de riesgo de pobreza. La población en riesgo de pobreza mide cuántas personas tienen ingresos bajos en relación con el conjunto de la población. Se trata de un indicador relativo que mide desigualdad. El umbral de pobreza es el 60% de la mediana de los ingresos por unidad de consumo de las personas de un país o región.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística (www.ine.es).

² El índice de pobreza anclada observa variaciones en la tasa de pobreza de la población dejando fijo el umbral de pobreza de un año determinado, actualizándolo con la variación del IPC de los años del período que se quiere analizar.

³ Fuente: estudio realizado el 7 de julio de 2017 por AIS Group (empresa de consultoría estratégica, financiera y tecnológica a nivel internacional). Enlace a la publicación: <https://www.ais-int.com/pobreza-anclada-2009-espana>.

un conjunto de estrategias de ahorro diseñadas para la gestión eficiente de la economía doméstica. Estas estrategias abarcan desde la elección adecuada de proveedores y métodos efectivos de ahorro en relación con los suministros, hasta formación básica centrada en las relaciones económicas con las Administraciones Públicas y el Sistema Bancario, concediendo además un espacio especial al tratamiento de la alimentación, tanto desde la perspectiva del gasto como desde el punto de vista de la salud. Por tanto, en esta tercera parte se realizará el diseño, impartición y evaluación de un curso/taller dirigido a familias con un bajo nivel de formación y renta. Los mecanismos explorados en la segunda parte serán traducidos a la guía didáctica de este curso/taller, denominado “Economiza tu hogar”, para la cual se ha tomado como referencia la metodología docente propuesta por la Consejería de Educación del Gobierno de Canarias, que se adjunta en los anexos (Anexo 1).

Este TFG se estructura de la siguiente forma: en la primera sección comentamos las principales teorías macroeconómicas del consumo y el ahorro; a continuación, se realiza un análisis del contexto económico, social y educativo a nivel nacional, autonómico y local; en la tercera sección se presenta la guía didáctica elaborada para la impartición del curso/taller y el análisis de los resultados obtenidos con la impartición del curso/taller piloto. Y, en la última sección, se presenta las conclusiones generales.

2. MARCO TEÓRICO DEL AHORRO Y DEL CONSUMO. PRINCIPALES TEORÍAS MACROECONÓMICAS

Como señalábamos en la introducción de este Trabajo de Fin de Grado, existe escasa literatura académica sobre los aspectos relacionados con la gestión de la economía doméstica. En este sentido, es importante señalar, que se ha procedido a buscar información en la base de datos del ISI Web of Science, centrada en la gestión de la economía doméstica y no ha producido resultados notables.

El concepto de consumo se define como la fase final del proceso económico, por la cual los diversos bienes y servicios son usados o aplicados a los fines a que están destinados, ya sea satisfaciendo las necesidades de los individuos o aplicándose a los diferentes procesos productivos.

El consumo se puede dividir en dos grandes grupos:

- **Consumo privado:** aquellos gastos de las organizaciones, empresas, familias e individuos en un indeterminado periodo de tiempo y con el fin de satisfacer sus necesidades de consumo en forma de diferentes bienes y servicios del mercado.
- **Consumo público:** a diferencia del anterior, éste comprende al valor de todos los gastos realizados por las administraciones públicas en el desempeño de sus funciones y objetivos.

En cuanto al ahorro no existe un consenso sobre la definición básica de ahorro y existen muchos problemas con respecto a los datos. Andrés, J., Cutanda, A. y Doménech, R. (1997)⁴, hacen referencia a estas circunstancias. Señalan que el ahorro, tal como lo mide la contabilidad general, no suele incluir todas las previsiones para el futuro.

Uno de estos problemas consiste en medir el valor de los servicios prestados por los stocks de bienes duraderos de consumo y de producción y poder valorar su depreciación, que es un problema fundamental cuando se trata de equipo productivo y explotaciones. En este sentido, algunos bienes duraderos de consumo se valoran simplemente por su precio de compra.

Otra dificultad que destacan, por ejemplo, consiste en plantear la medida del ahorro incorporado a los seres humanos en forma de mayor cualificación y mejoras del nivel educativo, ya que la contabilidad general no contabiliza como ahorro los gastos en educación ni los asocia con un aumento de la riqueza nacional en forma de capital humano.

En consecuencia, las medidas del ahorro pueden variar notablemente debido a diferencias, tanto en definiciones, como en la medición de conceptos difíciles de cuantificar. Muchos de los modelos, análisis e investigaciones relacionadas con el consumo pueden incorporarse a la función de ahorro.

Desde Keynes, con su obra, *“Teoría General del empleo, el interés y el dinero”* (1936) hasta la actualidad, son numerosas las explicaciones teóricas y análisis empíricos que han intentado modelizar el comportamiento del ahorro y el consumo, como las teorías del consumo inter-temporal de Fisher, del Modelo de Ciclo de Vida de Modigliani, o la Hipótesis del Ingreso Permanente de Friedman.

Por su parte, Martin y Hill (2015), ponen de manifiesto en su investigación, de qué manera la situación financiera y, especialmente el ahorro, es fundamental para las sociedades empobrecidas. A través de su estudio demuestran que existe una relación directa entre el ahorro y el bienestar, de modo que el aumento de la capacidad de ahorro del individuo se traduce en el incremento de su bienestar.

2.1. TEORÍA DEL CONSUMO DE J.M. KEYNES (1936)

Keynes fue el primer economista que utilizó la relación entre el gasto en consumo y el ingreso personal disponible como fundamento del análisis macroeconómico. En su teoría general⁵, propone una serie de hipótesis sobre la función de consumo: a) el ingreso

⁴ Andrés, J., Cutanda, A. y Doménech, R. *“Los determinantes del ahorro y su influencia en el crecimiento económico”*, 1997.

⁵ Fuente: J.M. Keynes (1936): *“Teoría General del empleo, el interés y el dinero”*.

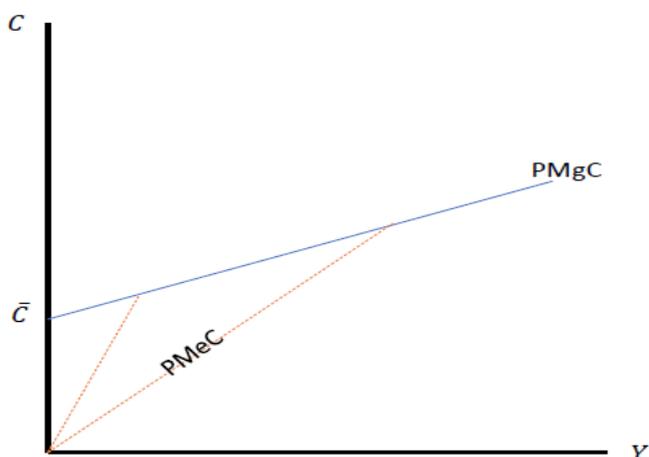
corriente es el principal determinante del consumo, b) existe una parte del consumo que no depende del ingreso, y c) la propensión marginal a consumir⁶ está entre 0 y 1.

Como podemos observar en la Figura 1, a medida que aumenta el ingreso, el consumo aumenta, pero a un ritmo menor, según Keynes. En el corto plazo existe tendencia a proteger el patrón de consumo, que se traduce en que:

$$PMgC < PMeC,$$

Siendo: la Propensión Marginal al Consumo (PMgC) lo que aumenta el consumo de una persona cuando se incrementa su renta disponible en una unidad monetaria.

Figura 1. Teoría del consumo de Keynes.



Fuente: elaboración propia a partir de J.M. Keynes, “Teoría General del empleo, el interés y el dinero”

Y, la Propensión Media a Consumir (PMeC) la parte de la renta que se destina al consumo, es decir, la proporción que se consume de la renta total de una persona.

Además, señala los factores que determinan la suma que se gastará en consumo cuando la ocupación está a determinado nivel y los que fijan la suma que se empleará en la inversión o el ahorro.

De esta manera, considera una función que liga el consumo, medido en unidades de salario⁷ (C_t), con el ingreso, expresado en igual forma (Y_t), correspondiente a un nivel dado de ocupación N . Esto está sujeto a que Y_t no es función solo de N , que es igual en

⁶ La propensión marginal al consumo mide cuánto se incrementa el consumo de un individuo cuando se incrementa su renta disponible en una unidad monetaria.

⁷ Para medir las cantidades de producción, renta, inversión, consumo y demanda en el conjunto del sistema económico, Keynes utiliza el dinero y el trabajo como unidades básicas para describir el funcionamiento de este. Keynes, en su Teoría General, usa cantidades de empleo como indicador de medida de las variaciones en el volumen de producción del conjunto del sistema económico. Por esto, la unidad de salario es la cantidad de dinero recibida por un obrero técnico por una hora de trabajo.

cualquier circunstancia; porque la relación entre Y_t y N puede depender de la naturaleza precisa de la ocupación. No obstante, define lo que han llamado la *propensión a consumir* como la relación funcional χ entre Y_t , un nivel de ingreso dado, medido en unidades de salario, y C_t , el gasto que para el consumo se toma de dicho nivel de ingreso, de manera que

$$C_t = \chi(Y_t)$$

Adaptaciones de esta teoría general, reescriben esta formulación de manera que:

$$C_t = \bar{C} + cY_t, \quad \bar{C} > 0; \quad 0 < c < 1$$

donde:

C_t = consumo actual, Y_t = ingreso disponible actual, c = propensión marginal a consumir.

La suma que un individuo gasta en consumo depende de 1) el importe total de su ingreso, 2) otras circunstancias objetivas que lo acompañan, y 3) las necesidades subjetivas y las inclinaciones y hábitos psicológicos de los mismos, así como de los principios según los cuales se divide el ingreso entre ellos.

Las razones que impulsan a gastar colisionan entre sí y un intento de clasificarlas corre el peligro de caer en una falsa división, por ello Keynes las considera por separado entre factores subjetivos y factores objetivos.

Los principales factores objetivos que influyen en la propensión a consumir son los siguientes:

- 1) *Cambio en la unidad de salario*: si la unidad de salario varía, el gasto en consumo correspondiente a un nivel dado de ocupación cambiará, como los precios, en la misma proporción.
- 2) *Cambio en la diferencia entre ingreso e ingreso neto*.
- 3) *Cambios imprevistos en el valor de los bienes de capital, no considerados al calcular el ingreso neto*.
- 4) *Cambios en la tasa de interés*: el efecto de los cambios en la tasa sobre la propensión a gastar en consumo presente es compleja e incierta, dependiendo de tendencias en conflicto, ya que algunos de los motivos subjetivos para ahorrar se satisfarán con mayor facilidad si la tasa de interés sube, en tanto que otros se debilitarán.
- 5) *Cambios en la política fiscal*.
- 6) *Cambios en las previsiones acerca de la relación entre el nivel presente y el futuro del ingreso*: en una situación determinada, la propensión a consumir puede considerarse como una función relativamente estable, siempre que hayamos eliminado los cambios en la unidad de salario en términos de dinero.

Basándose en la ley psicológica fundamental consistente en que los individuos están dispuestos, por regla general y en promedio, a aumentar su consumo a medida que su ingreso crece, aunque no en la misma proporción; siendo C_t el consumo total e Y_t el ingreso (ambos medidos en unidades de salario), ΔC_t tiene el mismo signo que ΔY_t , pero es de menor magnitud, es decir, $\frac{dC_t}{dY_t}$ es positivo y menor que la unidad.

De este modo, en general, un ingreso creciente será sinónimo de un ahorro mayor, y un ingreso en descenso de un ahorro menor (en mayor escala al principio que después). No obstante, si la ocupación y, por tanto, el ingreso total, aumentan, no toda la ocupación adicional se requerirá para satisfacer las necesidades del consumo adicional.

Además, según Keynes, una disminución del ingreso, debida a un descenso en el nivel de ocupación, si es muy pronunciada, puede incluso ser motivo de que el consumo supere a los ingresos. De esta manera, cuando la ocupación desciende a un nivel bajo, el consumo total disminuirá en un porcentaje menor de lo que haya bajado el ingreso real, debido a la conducta habitual de los individuos.

Por otro lado, Keynes establece en su teoría los principales factores subjetivos que influyen en el consumo:

- 1) *Establecer una reserva para circunstancias imprevistas.*
- 2) *Proveer para una relación futura entre el ingreso y las necesidades del individuo y su familia, diferente de la que existe en la actualidad.*
- 3) *Disfrutar de la ventaja de preferir un consumo mayor en el futuro a un consumo inmediato menor.*
- 4) *Disfrutar de un gasto gradualmente creciente.*
- 5) *Disfrutar de una sensación de independencia y del poder de hacer cosas, aún sin idea clara o intención definida de acción específica.*
- 6) *Asegurarse una masa de maniobra para realizar proyectos especulativos o de negocios.*
- 7) *Transmitir una fortuna.*
- 8) *Satisfacer la pura avaricia, esto es, privarse, de manera absurda pero insistente, de actos de gasto como tales.*

Durante más o menos una década, el modelo de Keynes dominó el pensamiento económico de la época. No fue hasta el fin de la Segunda Guerra Mundial cuando se constató, con base en análisis empíricos, algunas irregularidades de la función de consumo keynesiana. Estas imperfecciones fueron las que generaron otros modelos posteriores que buscaron explicar las irregularidades empíricas del modelo de Keynes. Irving Fisher, por ejemplo, se anticipa introduciendo la noción de que el consumidor es un

agente que anticipa su ingreso futuro y que se enfrenta, por lo tanto, a elecciones intertemporales en cuanto al consumo se refiere.

2.2. TEORÍA DEL CONSUMO INTERTEMPORAL DE FISHER (1930)

Irving Fisher, en 1930, considera que la función de consumo de Keynes no es completa; dado que él contempla que en las decisiones de consumir y ahorrar se tienen en cuenta tanto en el presente como en el futuro de los individuos, de ahí la denominación de “consumo inter-temporal”. En otras palabras, las variaciones puramente temporales en la renta no tienen ningún efecto en la decisión de consumo, aunque sí influye en el ahorro.

El modelo de Fisher facilita el hecho de que los consumidores puedan intervenir en diferentes periodos de tiempo con una serie de limitaciones a los que están sometidos. Todo ello determina tanto el consumo como el ahorro a nivel privado.

La cantidad de la renta que se gasta, el consumo, está determinada por un límite denominado *restricción presupuestaria*. Cuando los individuos deciden cuánto van a consumir hoy y cuánto van a ahorrar para el futuro, se enfrentan a una restricción presupuestaria inter-temporal, que mide los recursos totales de los que disponen para consumir hoy y en el futuro.

El modelo básico de dos periodos se ilustra como sigue. La restricción presupuestaria viene dada por:

$$C_1 + \frac{C_2}{(1+r)} = Y_1 + \frac{Y_2}{(1+r)}$$

donde:

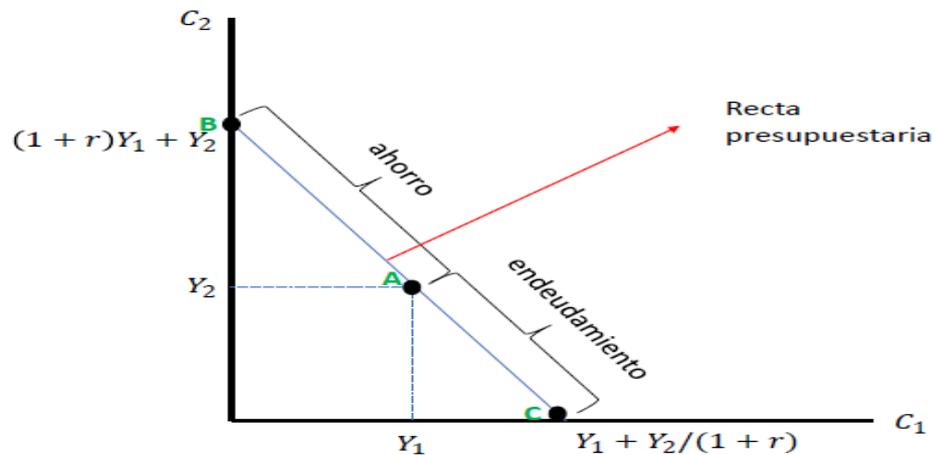
Y_1, Y_2 = renta en los periodos 1 y 2; C_1, C_2 = consumo en los periodos 1 y 2; r = tipo de interés;

$S = Y_1 - C_1$ = ahorro en el periodo 1; $C_2 = (1+r)S + Y_2$ = consumo en el periodo 2.

De modo que el gasto en consumo total evaluado en el periodo 1 es igual a la renta total evaluada en el periodo 1:

Gráficamente, esto podría observarse de la siguiente manera:

Figura 2. Modelo básico de dos periodos del consumo inter-temporal de Fisher.



Fuente: elaboración propia.

De tal manera que, si el consumidor elige un punto entre A y B, consume menos de lo que ingresa en el periodo 1 y ahorra para el periodo 2. En cambio, si elige un punto entre el A y C, consume más de lo que ingresa en el primer periodo, pidiendo prestado y, de este modo, endeudándose. Si elige el punto A, por ende, consume todo lo que ingresa en cada periodo.

2.3. HIPÓTESIS DEL CICLO VITAL DE MODIGLIANI

Franco Modigliani, en 1985, defiende que el consumo de los individuos depende de todo el ciclo vital, y no solo de la renta, en un determinado momento. Este modelo nace a partir del enfoque de Fisher para estudiar el comportamiento del consumidor, ya que, de acuerdo con Fisher, el consumo depende del ingreso a lo largo de la vida.

Así, Modigliani establece que *“el punto de partida del modelo del ciclo de vida es la hipótesis de que las decisiones de consumo y ahorro de las familias en todo momento reflejan un intento más o menos consciente de lograr una distribución preferida del consumo durante el ciclo de vida, sujeta a la restricción impuesta por los recursos que se acumulan en las familias durante su vida”*.

Las personas intentan ajustar sus ahorros, implícitamente su consumo, a lo largo de su ciclo de vida. Con ello pretenden ahorrar parte de su renta durante los periodos en los que trabajan, donde los ingresos personales son mayores, para poder luego consumir esos ahorros en el final de su ciclo de vida en el que no se percibirá renta corriente. Es decir, en las etapas iniciales y finales de la vida se consume más de lo que se produce, y en las etapas intermedias ocurre lo contrario, se produce más de lo que se consume. De esta manera, se promueve un consumo relativamente estable a lo largo de la vida.

Un modelo básico para la explicación de esta teoría parte de una serie de premisas:

1. La tasa de interés real sobre la que rinden los ahorros es igual a cero.

2. No hay incertidumbre sobre la esperanza de vida ni sobre la duración de la vida laboral.
3. La renta laboral a lo largo de la vida se asume constante.

Modigliani establece la siguiente igualdad:

$$C_t \cdot T = W + Y \cdot R$$

Nivel total de consumo
durante el ciclo de vida
Nivel total de ingreso
en la vida laboral

donde:

C_t = consumo durante un periodo, W = patrimonio entendido como riqueza, R = años hasta la jubilación, T = años que el consumidor espera vivir.

Despejando el consumo, C_t , se obtiene de esta manera la definición de la función de consumo como:

$$C_t = \frac{(W + RY)}{T}$$

De esta manera, el consumo en el periodo t es proporcional a la renta laboral y a la riqueza.

2.4. HIPÓTESIS DE LA RENTA PERMANENTE DE MILTON FRIEDMAN

La teoría de la renta permanente de Friedman, en 1957, parte de que el consumo de las personas no solo se basa en la renta actual, sino también en la percepción de la renta que puede recibir en el futuro.

Por lo tanto, esta hipótesis divide los ingresos en dos tipos:

- Ingresos permanentes: existen ingresos que se obtienen de forma recurrente, período tras período. Por ejemplo, si un empleado cobra un sueldo fijo más un variable por objetivos, el sueldo fijo sería una renta que se obtendría de forma recurrente.
- Ingresos transitorios: aquellos que varían de un periodo a otro, es decir, que no se obtienen de forma recurrente. Sería la parte variable de su retribución.

$$y = y_p + y_t,$$

donde:

y = renta actual, y_p = renta permanente, y_t = renta transitoria.

Friedman asumió que el consumidor ajusta su gasto a sus expectativas de ingresos futuros, lo que denominó “la hipótesis del ingreso permanente”. Según su hipótesis, un

individuo no variará su consumo porque varíe la renta que obtiene en un determinado periodo, sino porque varían las expectativas que tiene sobre su renta futura. Si la variación que ha tenido su renta en ese periodo concreto hace variar la renta que espera obtener en el futuro, variará su consumo; en caso contrario, su consumo no variará.

Por lo tanto, los consumidores usan el ahorro y el endeudamiento para equilibrar su consumo en respuesta a cambios transitorios en su renta.

La función de consumo es:

$$C = \alpha y_p,$$

donde:

C = consumo, α = propensión marginal a consumir, y_p = renta permanente.

Por lo tanto, el consumo no está relacionado con la renta obtenida cada año, sino con una estimación a más largo plazo de la renta. De acuerdo con la hipótesis de los ingresos permanentes, el componente permanente del ingreso es el único factor que afecta en el consumo, por lo que el consumo e incluso el consumo transitorio, serán independientes del ingreso transitorio.

2.5. ALGUNOS FACTORES TEÓRICOS QUE PUEDEN INFLUIR EN EL NIVEL DE AHORRO

Una vez analizadas las teorías anteriores observamos que el modelo de Fisher de dos periodos es idóneo para entender y contextualizar la situación actual en la que vivimos en España, puesto que tal y como lo publica el Instituto Nacional de Estadística⁸, en el conjunto del año 2017 los hogares registraron una tasa de ahorro del 5,7% de su renta disponible, dos puntos menos a la del año 2016. Dicha evolución se produjo con un incremento del 2,0% de su renta disponible y del 4,2% de su gasto en consumo final.

Este ahorro no es suficiente para financiar la inversión del sector. De este modo, los hogares presentan una necesidad de financiación de 3.063 millones de euros en 2017 (en 2016 el sector generó una capacidad de financiación de 17.544 millones de euros).

⁸ Enlace a la nota de prensa del INE: <http://www.ine.es/daco/daco42/ctnfsi/ctnfsi0417.pdf>.

Gráfico 1. Capacidad o necesidad de financiación anual Hogares e ISFLSH.



Fuente: elaboración propia a partir de datos del INE.

Se da, de esta manera, la reducción o eliminación de la correlación entre el ahorro y la renta de los hogares, puesto que el problema del ahorro y la necesidad de financiación de los hogares se debe a la confianza; así, cuando las familias son optimistas con el futuro económico, incrementan su consumo, y viceversa.

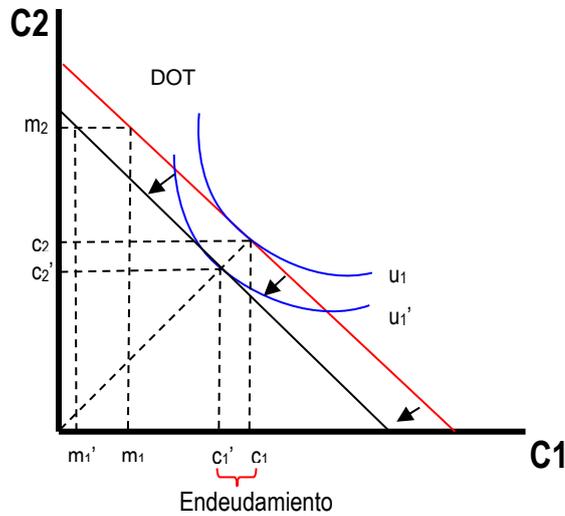
Los gráficos que se presentan a continuación ilustran aspectos que pueden estar favoreciendo los niveles bajos de ahorro en España. En cada uno de ellos se refleja cómo el endeudamiento aumenta, es decir, se reduce el ahorro de los individuos por tres motivos que están ocurriendo en la actualidad:

1ª situación: disminuye la renta presente

En la Figura 3 se parte de una situación inicial donde el punto óptimo ocurre (C_1 , C_2). De este modo, lo que los hogares no consumen en el periodo 1 (C_1), lo ahorran para el periodo 2 (C_2), que sería la diferencia entre C_1 y m_1 .

Ahora bien, si la renta disminuye, la restricción presupuestaria se desplaza hacia la izquierda, tal y como se muestra en la figura, siendo la pendiente la misma. Observamos que el desplazamiento es paralelo a la recta presupuestaria inicial.

Figura 3. Disminución de la renta presente.

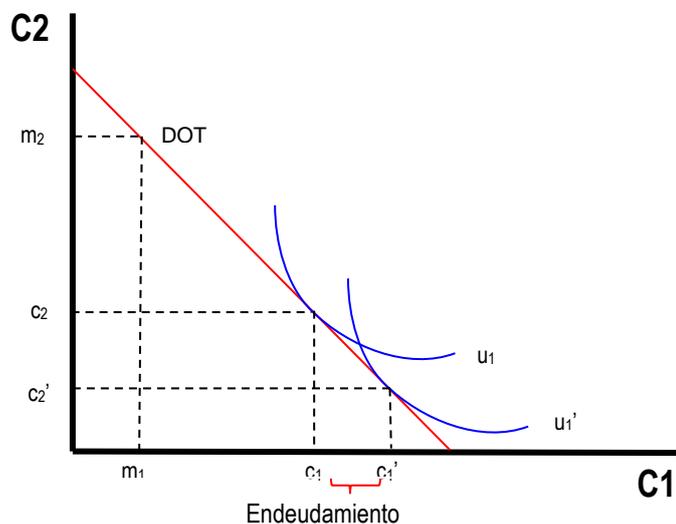


Esto afecta al consumo de manera directa, ya que los hogares disponen de menos recursos para gastar y se produce una disminución en el consumo. Si las preferencias son homotéticas, se puede observar que la reducción de la renta es mucho mayor que la reducción del consumo, es decir, hay un mayor endeudamiento de los hogares a pesar de que el consumo disminuye, tanto en el presente como el futuro.

2ª situación: cambio de las preferencias sesgadas a favor del consumo presente

En la Figura 4 se ilustra el efecto sobre el ahorro de la inclinación de los consumidores en sociedades modernas hacia el consumo y la inmediatez, es decir, el posible sesgo de las preferencias a favor del consumo presente.

Figura 4. Cambio de las preferencias sesgadas a favor del consumo presente.

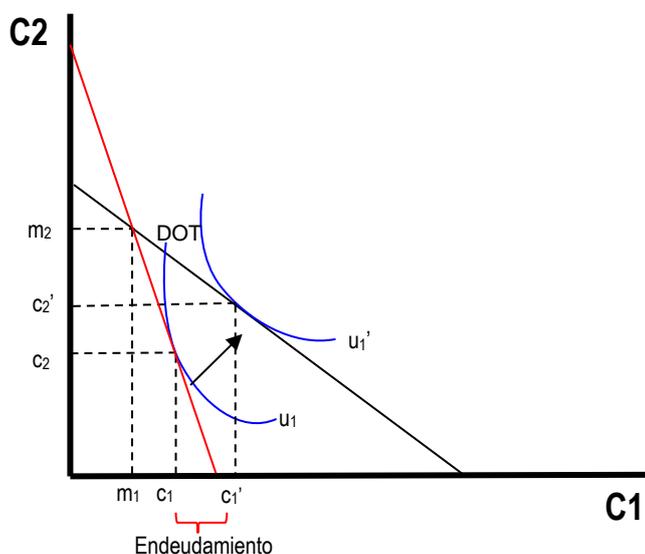


Como puede observarse, las curvas de indiferencia se vuelven más verticales, aumentando el consumo presente y el endeudamiento.

3ª situación: disminuye el tipo de interés

Como se puede comprobar en la Figura 5, una reducción en el tipo de interés se traduce en una menor pendiente de la recta presupuestaria inter-temporal.

Figura 5. Disminución del tipo de interés.



En general, el consumo presente crecerá al reducirse el incentivo al ahorro. Esta situación trae consigo el aumento también del consumo futuro ($C_2 < C_2'$), debido a que el hecho de endeudarse hoy es mucho más barato. En consecuencia, el resultado esperable es el de una reducción del ahorro (o aumento del endeudamiento).

A modo de resumen, un contexto como el actual de rentas bajas debido a la crisis, de sesgo a favor del consumo y su inmediatez y tipos de interés bajos, facilita las bajas tasas de ahorro reservadas de los hogares españoles. En consecuencia, resulta de interés tanto una formación básica en gestión de la economía familiar enfocada hacia hogares en riesgo de pobreza y bajo nivel educativo.

3. CONTEXTUALIZACIÓN DEL MUNICIPIO DE SAN CRISTÓBAL DE LA LAGUNA

Una manera de conocer la realidad económica y las necesidades sociales reales de este municipio es realizando una comparación general a nivel económico, social y educativo en el ámbito local, regional y nacional.

En primer lugar, con el objetivo de contextualizar, se presentan los datos de nivel de estudios y su relación con el empleo, número de parados, renta media y tasa de pobreza de España, Canarias,

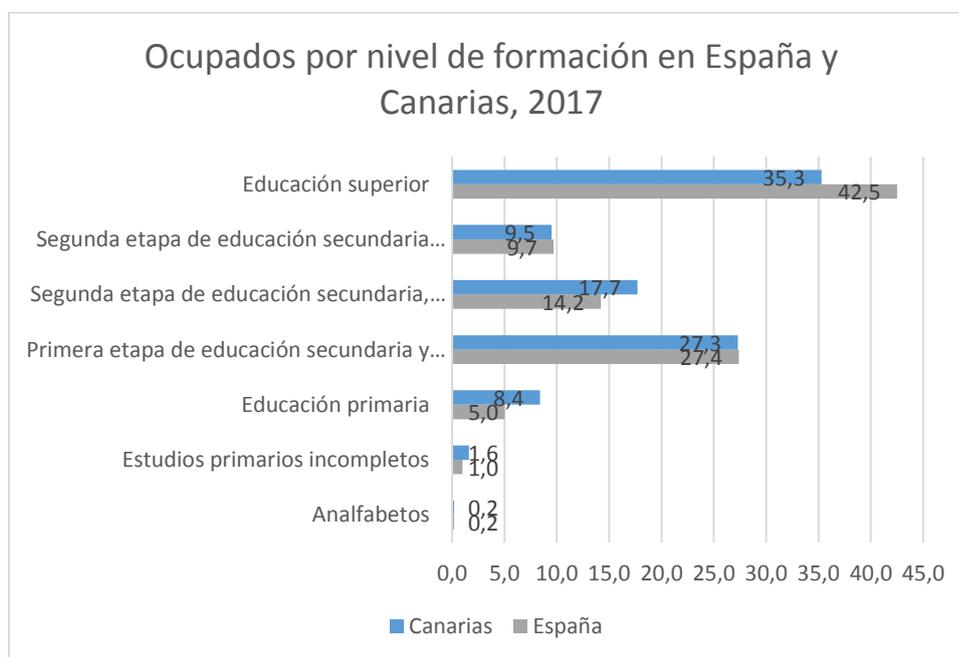
Tenerife y La Laguna⁹. Hay que decir al respecto, que existen algunos datos de la Isla de Tenerife y del municipio de San Cristóbal de La Laguna que se encuentran en el INE, ISTAC y en OBECAN, pero a otro nivel más agregado, como es el caso de los datos de paro registrado y empleo registrado. Es por ello, que en estas primeras gráficas no incluimos los datos locales de la isla y del municipio para realizar las comparativas a nivel nacional.

3.1. DATOS SEGÚN EL NIVEL DE FORMACIÓN EN ESPAÑA Y CANARIAS

Los datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística (INE) indican que las tasas de paro más elevadas se registran en colectivos con formación básica, y que las tasas de actividad más elevadas se registran en personas que han finalizado la enseñanza secundaria superior y se han formado en Áreas de Ciencias Sociales y de Salud, y en Ingenierías. En el informe “Panorama de la Educación. Indicadores de la OCDE 2015”¹⁰, se recogen los beneficios sociales y económicos de la educación relacionados con el trabajo.

A continuación, mostramos los gráficos 2 y 3 confirman que, a mayor nivel de formación, se le corresponde una mayor tasa de ocupación y una menor tasa de desempleo, así como un nivel de renta más alto.

Gráfico 2. Ocupados por nivel de formación alcanzado en España y Canarias.



⁹ En el Anexo 2 facilitamos las tablas utilizadas para la elaboración de estos gráficos comparativos.

¹⁰ Enlace al informe: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/panorama-de-la-educacion-2015.-informe-espanol.pdf?documentId=0901e72b81ee9fa3>.

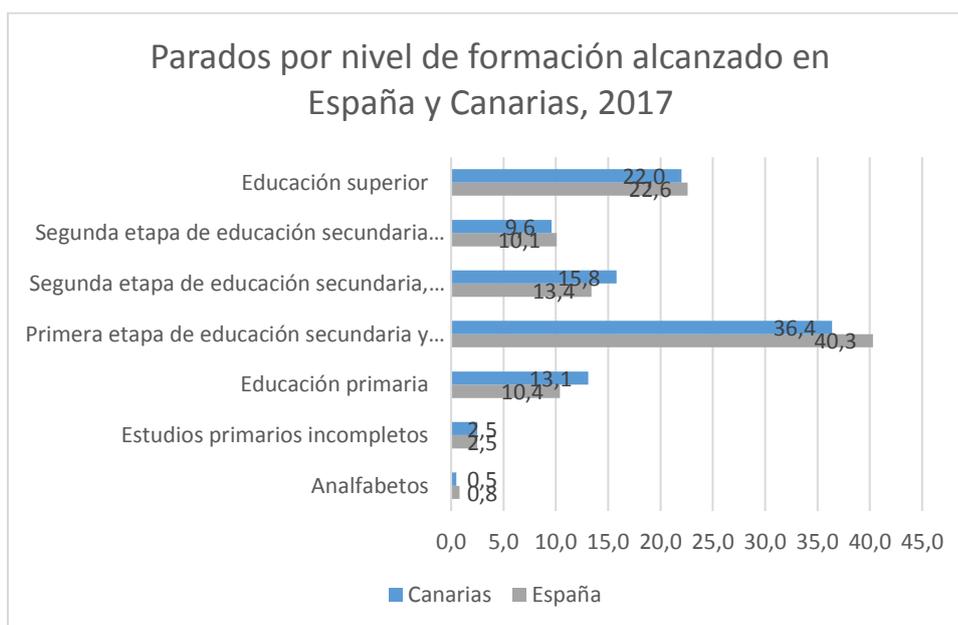
Fuente: elaboración propia a partir de datos del INE.

En el caso del Gráfico 2, conviene resaltar las grandes diferencias que existen en cuanto al número de ocupados por nivel de formación alcanzado en España en comparación con el de Canarias. En primer lugar, el dato más destacado lo encontramos en el número de ocupados en 2017 con el nivel de Educación Superior alcanzado: a nivel nacional superó el 40%, mientras que en Canarias apenas sobrepasó el 35%.

Por otro lado, en la Segunda etapa de Educación Secundaria con orientación profesional, ocurre justo lo contrario: el nivel de ocupados en Canarias con este nivel de formación, supera al de España en general con un 17,7% en este periodo.

Y, por último, observamos también que, el nivel de ocupados que únicamente han alcanzado el nivel de Educación Primaria es mucho mayor que los ocupados a nivel nacional, con un 8,4% frente a un 5%.

Gráfico 3. Parados por nivel de formación alcanzado en España y Canarias, 2017.



Fuente: elaboración propia a partir de datos del INE.

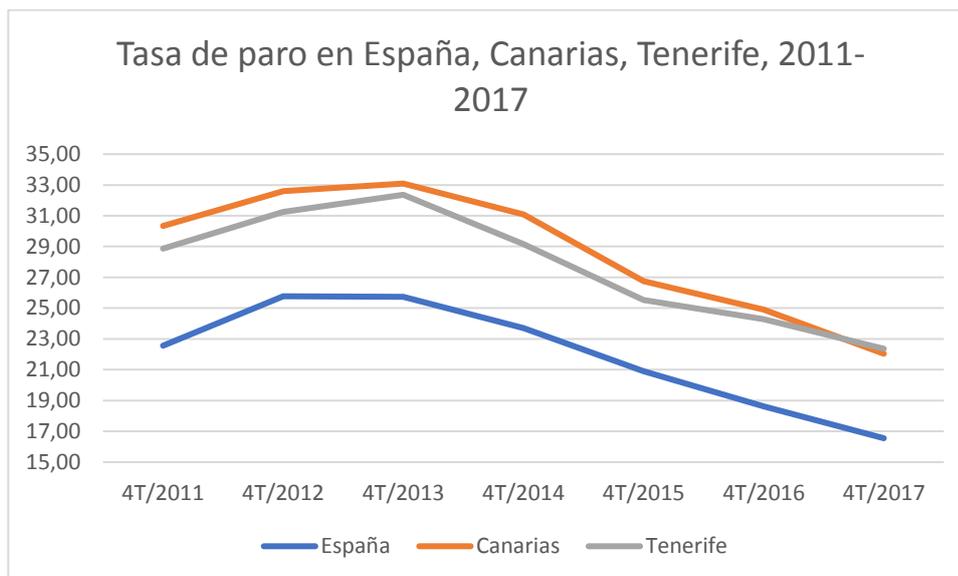
Como podemos observar en el Gráfico 3, en el caso de los parados que tienen Formación Primaria, tanto a nivel nacional como a nivel autonómico, las tasas de paro llegan a doblar a las de ocupación.

Otro dato significativo, es el caso de los parados que tienen formación en Educación Superior, en el que las tasas de ocupados casi duplican las tasas de paro, con un 42,5% frente a un 22,6% en el caso nacional, y 35,3% frente a un 22% en Canarias.

3.2. DATOS DE PARO EN ESPAÑA, CANARIAS Y TENERIFE

En este apartado procedemos primero a comparar los datos a nivel nacional, a nivel de Canarias y, en particular, de la Isla de Tenerife desde el cuarto trimestre del 2011 hasta el cuarto trimestre de 2017 (Gráfico 4).

Gráfico 4. Tasa de paro en España, Canarias y Tenerife, desde 2011 hasta 2017.



Fuente: elaboración propia a partir de datos del INE.

En el Gráfico 4 podemos observar cómo la tasa de paro de la Comunidad Autónoma de Canarias, con un 30,33%, supera a la tasa nacional con un 22,56% al comenzar esta serie histórica y cómo continúa en la misma dinámica hasta finales del año anterior 2017, donde la diferencia respecto al estado español se reduce en más de dos puntos.

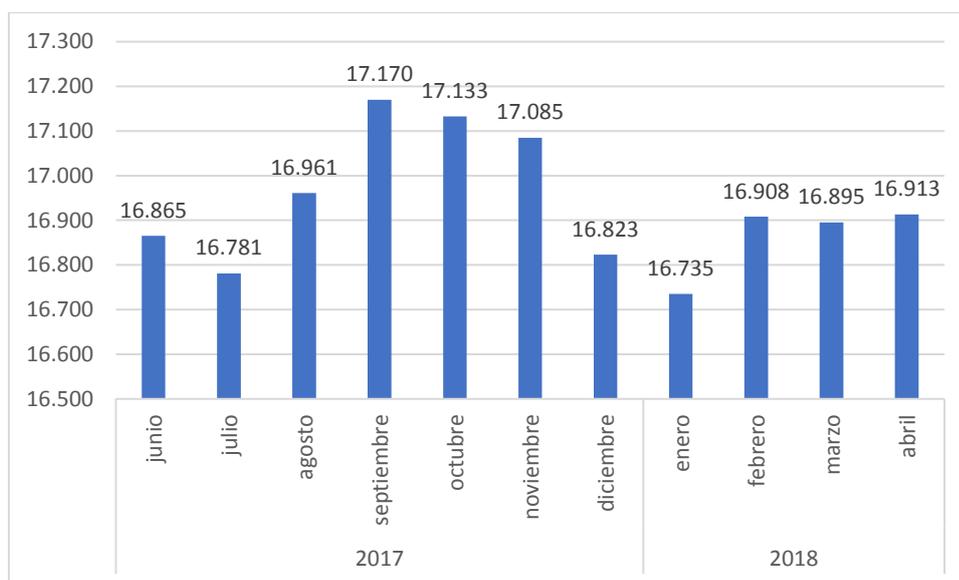
En cuanto a la isla de Tenerife, la tasa de paro venía siendo ligeramente inferior en comparación al nivel de Canarias hasta finales de 2016. A partir del cuarto trimestre, Tenerife supera por primera vez a la tasa de paro de la Comunidad Autónoma frenándose su disminución trimestral.

Por su parte, el municipio de San Cristóbal de La Laguna se sitúa actualmente como el tercer municipio con más paro en la Provincia de Santa Cruz de Tenerife con un 23,33%, por detrás de La Orotava con un 23,79% y, encabezado por Santa Cruz de Tenerife con

un 24,75%¹¹, según los datos de *datosmacro.com*¹². Estos porcentajes hacen referencia al paro registrado en cada municipio con más de 40.000 habitantes.

A continuación, en el Gráfico 5, y según datos del Observatorio Canario de Empleo (OBECAN) podemos observar la serie histórica del número de parados en el municipio de La Laguna desde junio de 2017 hasta abril de este año 2018.

Gráfico 5. Número de parados en el municipio de San Cristóbal de La Laguna, 2017-2018.



Fuente: datos del OBECAN (Observatorio Canario de Empleo).

Empezamos la serie en junio de 2017 con 16.865 parados en el municipio. Se reduce en julio a 16.781 y en septiembre de 2017, se produce un aumento bastante significativo con 17.170 parados, lo que se traduce en un aumento del 1,81% respecto al mes de junio.

La reducción en julio puede deberse a los contratos de temporalidad tras la época de verano, puesto que la mayoría de los contratos dados de alta son de este tipo, y realizados en el sector económico de los servicios.

Durante los últimos meses del año, se fue reduciendo esta cifra hasta llegar a los 16.823 parados en diciembre de 2017, que puede deberse a los contratos por Navidad.

¹¹ Fuente: <https://www.datosmacro.com/paro/espana/municipios/canarias/santa-cruz-de-tenerife>.

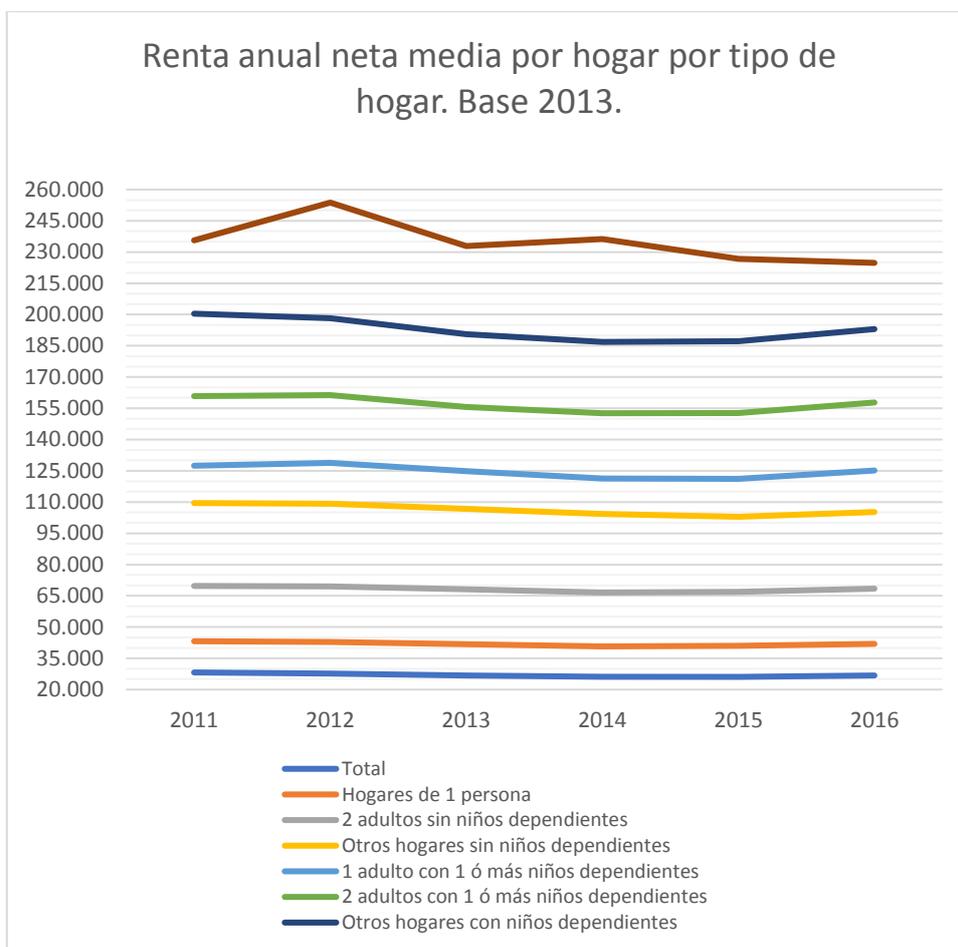
¹² Es importante señalar que, en este caso, existen problemas para encontrar datos exactos puesto que el número de parados registrados de una localidad son aquellos que residen ella, mientras que los empleados dados de alta en la Seguridad Social son los que trabajan en centros de trabajo pertenecientes a dicha localidad, pero pueden vivir en otro lugar. Por lo tanto, la movilidad intermunicipal afecta al cálculo.

El último dato que se dispone es el del mes de mayo en el que se detecta una reducción del 3,20% del número de parados respecto al mismo mes del 2017.

3.3. DATOS DE RENTA ANUAL MEDIA POR HOGAR EN ESPAÑA Y CANARIAS

A continuación, se presenta la renta neta media por hogar, según el tipo de hogar a partir de datos del INE, desde 2011 hasta 2016 (base 2013).

Gráfico 6. Renta anual neta media por hogar por tipo de hogar, 2011-2016 (Base 2013).



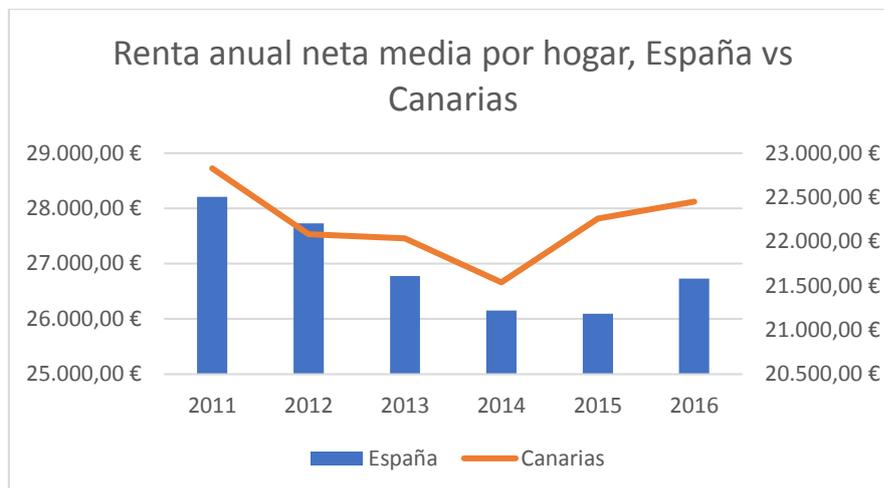
Fuente: elaboración propia a partir de datos de la ECV del INE.

Los resultados en la Encuesta de Condiciones de Vida (ECV) publicada por el INE a comienzos de 2016, ofrecen información sobre los ingresos medios de los hogares.

El ingreso medio anual neto por hogar se situó, como podemos observar en el Gráfico 6, en 26.730 euros, con un incremento del 2,4% respecto al año anterior. Por su parte, el ingreso medio por persona alcanzó los 10.708 euros, cifra un 2,8% superior a la registrada el año anterior, según datos del INE.

A continuación, en el Gráfico 7., podemos observar la variación de la renta anual neta media por hogar en España y Canarias, desde 2011 hasta 2016.

Gráfico 7. Renta anual neta media por hogar, España vs Canarias, 2011-2016.



Fuente: elaboración propia a partir de datos del INE.

Observamos en el Gráfico 7, cómo se produce una evolución similar en renta anual media por hogar de Canarias con España durante todo el período 2011-2016. Este hecho viene explicado en mayor medida por la evolución de la población que por la evolución del PIB. En este periodo el PIB español creció prácticamente lo mismo que el PIB canario, mientras que la población nacional creció 0,8 puntos porcentuales menos que Canarias. Además, la diferencia entre la renta por habitante en Canarias y en España ha pasado de 700 a 4300 euros entre 2000 y 2016¹³.

3.4. DATOS DE POBLACIÓN EN RIESGO DE POBREZA

El umbral de riesgo de pobreza, según Eurostat, se fija en el 60% de la mediana de los ingresos por unidad de consumo de las personas. Por tanto, aumenta o disminuye en la medida en que lo haga la mediana de los ingresos. Al crecer los ingresos por persona también aumenta el umbral de riesgo de pobreza.

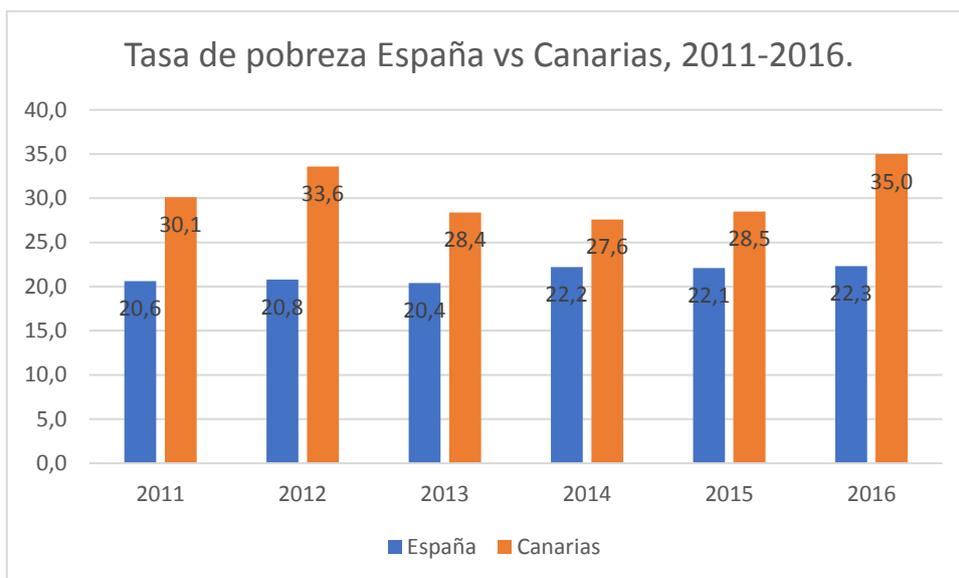
Canarias es la Comunidad Autónoma con mayor riesgo de pobreza y exclusión social en España con una tasa del 44,6% de la población, según el VII informe “El Estado de la Pobreza. Seguimiento del indicador de pobreza y exclusión social en España, 2008-2016”

¹³ Fuente: *Papeles de economía canaria*. Nº3. Junio de 2017. Fundación DISA y Corporación 5.

de la Red Europea de Lucha contra la Pobreza y la Exclusión Social en el Estado Español (EAPN-ES)¹⁴.

En el Gráfico 8 se presentan los datos de la tasa de pobreza de España y Canarias, en los periodos desde 2011 hasta 2016.

Gráfico 8. Tasa de pobreza España vs Canarias, 2011-2017.



Fuente: elaboración propia a partir del INE.

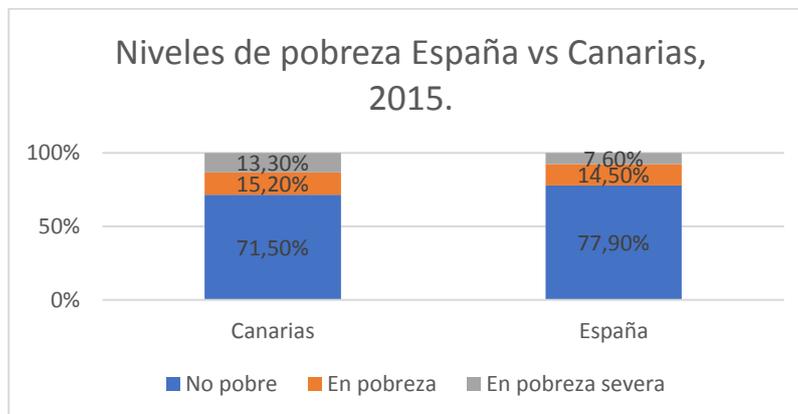
Además, Canarias tiene la tasa más alta de pobreza extrema¹⁵ de todas las C.C.A.A, y casi 280.000 personas han tenido que sobrevivir con ingresos inferiores a 332€ mensuales por unidad de consumo en los últimos años, según el AROPE 2016.

En el Gráfico 9 se presentan los datos de los niveles de pobreza en España y Canarias en el periodo de 2015.

¹⁴ Fuente: Informe AROPE 2016. Enlace: https://www.eapn.es/estadodepobreza/ARCHIVO/documentos/Informe_AROPE_2016.pdf.

¹⁵ Las personas que están en pobreza extrema son aquellas que viven en hogares cuya renta por unidad de consumo es igual o menor al 30% de la mediana de los ingresos de la población. Si la mediana de los ingresos de la población en 2015 es de 13.351,60€, entonces están en pobreza extrema todas aquellas personas que viven en hogares cuyo total de ingresos por unidad de consumo es inferior a 4.006€ al año (333,80€ al mes).

Gráfico 9. Niveles de pobreza España vs Canarias, 2015.



Fuente: AROPE 2016.

3.5. DIAGNÓSTICO

Como se ha señalado al comienzo de este capítulo de contextualización, el municipio de San Cristóbal de La Laguna se dispone en un conjunto de barrios, algunos de ellos con altos índices de vulnerabilidad.

Para explicar este concepto de vulnerabilidad, se ha de diferenciar primero entre “Área Estadística Vulnerable” (AEV) y “Barrio Vulnerable” (BV). Por su parte, un AEV, está formada por una agrupación de secciones censales colindantes y de cierta homogeneidad urbanística, de entre 3.500 y 15.000 habitantes, en las que, al menos, uno de los tres Indicadores Básicos de Vulnerabilidad Urbana (EBVU Estudios, IBVU Vivienda o IBVU Paro) del conjunto supera el valor establecido como referencia de vulnerabilidad. Por otro lado, se entiende un BV como un conjunto urbano de cierta homogeneidad y continuidad urbanística, delimitado partiendo siempre de un AEV, pero perfilando esta delimitación estadística en base a los tres IBVU.

Los valores establecidos como referencia en los tres IBVU (Indicadores Básicos de Vulnerabilidad Urbana) son, en primer lugar, el porcentaje de población analfabeta y sin estudios de 16 años o más, sobre el total de población de 16 años o más, con un valor en 2011 del 16,38% (EBVU Estudios) y, en segundo lugar, el porcentaje de viviendas familiares en edificios en estado ruinoso, malo o deficiente, sobre el total de viviendas familiares, con un valor del 17,50% (IBVU Vivienda). Por último, se utiliza el porcentaje de la población de 16 años o más en situación de desempleo, respecto al total de la población de 16 años o más, con un valor del 42,33% (IBVU Paro).

El Ministerio de Fomento ha realizado una limitación de los Barrios Vulnerables en el municipio de La Laguna en el Catálogo de 2001¹⁶, partiendo de las Áreas Estadísticas Vulnerables previamente identificadas; mientras que en el Catálogo de 2011 únicamente contempla la delimitación de AEV de 2011, sin que se haya realizado la delimitación de

¹⁶ Enlace a la página del Ministerio de Fomento donde se puede consultar los catálogos de Barrios Vulnerables de 2001 y 2011: <http://www.fomento.gob.es/MFOM.BarriosVulnerables/>.

BV ni las correspondientes fichas de *“Descripción Urbanística”*. Asimismo, para comparar la evolución de los BV identificados en 2001, en la ficha de cada AEV de 2011 se recoge la delimitación de BV de 2001, si hubiera coincidencia aproximada.

Para el análisis de la situación actual de los BV del municipio en cuestión, se ha tomado como referencia el Catálogo de 2011 de AVE y, por otro lado, la información que nos ha ofrecido la Concejala de Bienestar Social y Calidad de Vida y Vivienda del Ayuntamiento de San Cristóbal de La Laguna, Dña. Flora Marrero Ramos, que señala algunos barrios vulnerables potencialmente beneficiarios del curso/taller como Los Olivos, Taco, Padre Anchieta y Las Chumberas, entre otros; en los que existe un alto riesgo de exclusión social y pobreza.

4. UNA PROPUESTA DE GUÍA: CURSO “ECONOMIZA TU HOGAR”

Como se ha indicado en la introducción de esta Memoria, un objetivo principal de este Trabajo de Fin de Grado consiste en la elaboración, diseño e implementación de una propuesta de guía didáctica sobre un curso de gestión de la economía familiar. Además, como se ha mencionado en las secciones anteriores, este curso está orientado a familias en riesgo de exclusión social que viven en barrios desfavorecidos y que tienen una combinación de déficit de renta y déficit educativo.

En este sentido, es importante señalar que el propio diseño de la guía de este curso se ha alimentado de los datos que han sido estudiados a nivel municipal y, algunos incluso, a nivel intra-municipal, presentados en la sección anterior. Para la planificación del Curso “Economiza tu hogar” se ha tomado como referencia los documentos de la Dirección General de Ordenación, Innovación y Promoción Educativa de la Consejería de Educación y Universidades del Gobierno de Canarias. Estos dos documentos han servido como referencia para la elaboración de la programación didáctica y la elaboración de las unidades didácticas del curso/taller.

A continuación, se expone el contenido de esta sección, que se ha organizado de la siguiente forma: inicialmente se presentan algunos datos sobre cómo se ha confeccionado y la metodología seguida para el diseño de la programación didáctica y los contenidos del curso/taller. Seguidamente, se presentan una serie de datos identificativos y la contextualización sobre las circunstancias sociales y económicas que justifican la necesidad del curso. El siguiente punto contiene los objetivos que se pretenden alcanzar con la impartición de este. Posteriormente se concreta los contenidos¹⁷ del curso/taller; la metodología y los métodos de aprendizaje que se emplean a lo largo de las unidades didácticas; y, seguidamente, las secuencias de las actividades

¹⁷ Los contenidos del Curso “Economiza tu hogar” de todos los módulos han sido realizados completamente y ocupan, aproximadamente, **70 páginas**, los cuales no se añaden a la Memoria por razones de espacio. Tal y como prevé el registro en la Sede Electrónica de la ULL, se pueden añadir documentos anexos al TFG como se requieran por la naturaleza del trabajo, y por este motivo será introducido a través de la Sede Electrónica como documento adicional.

que se desarrollan en cada una de ellas. Finalmente, se exponen los métodos seguidos para la valoración de la programación didáctica.

4.1. ASPECTOS METODOLÓGICOS

Como se ha mencionado con anterioridad, el diseño del curso/taller se ha realizado partiendo de las inquietudes y necesidades principales de los potenciales beneficiarios de este.

Este diseño se ha realizado en distintas sesiones de trabajo mantenidas con distintos colaboradores. La primera sesión realizada se ha hecho con los integrantes del Proyecto de Intervención Comunitaria Intercultural (ICI) de Taco¹⁸, quienes han sido fundamentales para la comunicación con los vecinos de los barrios de Taco y el desarrollo de las posteriores sesiones. En este sentido, también es importante señalar que el Proyecto ICI ha venido haciendo un seguimiento de este Trabajo de Fin de Grado y un apoyo constante para la buena ejecución del curso y su repercusión para la implementación en actividades próximas a realizar, como la “Escuela de Verano Yo soy Taco”¹⁹ que se imparte cada año.

La siguiente sesión de trabajo, se ha realizado con la Concejala de Bienestar Social y Calidad de Vida y Vivienda del Ayuntamiento de San Cristóbal de La Laguna, Dña. Flora Marrero Ramos, quien, como hemos mencionado en la sección anterior, nos ha proporcionado datos recientes sobre la situación económica y social de algunos barrios en estado de vulnerabilidad. Además, es importante el hecho de que se ha acordado un Convenio de Colaboración con el Ayuntamiento de San Cristóbal de La Laguna para la impartición en los meses próximos de este curso/taller en los barrios vulnerables de la sección anterior y a través de la Fundación de la Universidad de La Laguna.

La tercera sesión ha consistido en una reunión con la Asociación de Madres y Padres de Alumnos del C.E.I.P. San Matías, puesto, que tal y como se ha mencionado, el diseño del curso se ha confeccionado desde las necesidades e inquietudes que los propios beneficiarios nos han trasladado y con el análisis de ciertos datos estadísticos vistos en la sección anterior. En esta sesión se ha transmitido el objetivo del curso/taller y se ha hecho un acuerdo de colaboración por parte del A.M.P.A del C.E.I.P. San Matías con este Trabajo de Fin de Grado.

De la sesión anterior, se procedió a fijar una fecha para la cuarta sesión, esta vez con los padres y madres de los alumnos de este colegio. En ella, se ha explicado a los beneficiarios de este cuál es el objetivo del curso/taller y se ha recogido información sobre

¹⁸ El Proyecto ICI en Taco apuesta por la convivencia y la cohesión social a partir de la consolidación del proceso comunitario, protagonizado conjuntamente por la Administración, los recursos técnico-profesionales, las organizaciones sociales y la ciudadanía en general. Enlace a página web: <http://www.yosoytaco.org/icitaco/>.

¹⁹ Enlace a la página web: <http://www.yosoytaco.org/que-es-una-escuela-de-verano/>.

contenido que ellos mismos demandan. La encuesta recogida a los asistentes a esta sesión y las dudas surgidas durante la misma ha servido de base para el diseño del curso.

Posteriormente, se ha tenido una sesión con la Trabajadora Social de San Matías, Carmen Gloria Pareja Ríos, quien se ha interesado en el Curso “Economiza tu hogar” para su implantación en el barrio en el que ella trabaja y con el que mantiene diversas actividades.

4.2. GUÍA DIDÁCTICA DEL CURSO: “ECONOMIZA TU HOGAR”

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL CURSO/TALLER

Nombre: “Economiza tu hogar”

Centro: C.E.I.P. San Matías

Facilitadoras:

Dialamiela Delgado, Natalia Tshikudi

El Horf, Rabab

Febles Rivero, Luzlady Katherine

CONTEXTUALIZACIÓN

Punto de partida: el curso “Economiza tu hogar”, surge de la alta vulnerabilidad socioeconómica que sufren algunos barrios pertenecientes al municipio de San Cristóbal de La Laguna. Un reciente estudio realizado el 7 de julio de 2017 por AIS Group (empresa de consultoría estratégica, financiera y tecnológica a nivel internacional), revela que actualmente San Cristóbal de La Laguna se sitúa como el segundo municipio con mayor índice de pobreza anclada de toda Canarias con un 42,9%.

Justificación del curso: resulta de interés incentivar actividades que intenten mejorar la gestión económica de los hogares, especialmente aquellos en riesgo de pobreza y de exclusión social.

Este curso/taller está diseñado a nivel municipal, vecinal y orientado a aprender a gestionar los ingresos y gastos familiares como herramienta necesaria para conseguir una estabilidad financiera en hogares especialmente desfavorecidos.

Las actividades de aprendizaje se han diseñado para todos los asistentes contemplando su diversidad de intereses y necesidades. Con la composición de los equipos de trabajo en el aula se ha previsto favorecer el clima de convivencia y equilibrar los apoyos entre iguales.

Destinatarios: está dirigido a aquellas familias de los barrios considerados vulnerables del término municipal de La Laguna que estén interesadas en conocer métodos y herramientas que ayuden a mejorar la gestión económica de su hogar.

CONCRECIÓN DE LOS OBJETIVOS

Objetivos generales: dotar a los asistentes de unas capacidades y unos conocimientos que les habiliten para gestionar los ingresos del hogar, consiguiendo hacer frente a los gastos básicos con un presupuesto preestablecido.

Objetivos específicos: Conseguir la motivación y la implicación de las personas en su propia gestión doméstica. Apoyo, información y formación integrada y personalizada de la economía familiar de los asistentes.

Involucrar de los vecinos en la resolución de diversas problemáticas que puedan acontecer en el núcleo familiar a nivel económico. Con ello se pretende una mayor cohesión social y cooperación vecinal.

CONTENIDOS DEL CURSO/TALLER

Los contenidos del curso de todos los módulos han sido realizados completamente y ocupan 60 páginas. Como se ha comentado con anterioridad, no se encuentran dentro de esta memoria por razones de espacio, pero se adjuntan como un documento adicional en la Sede Electrónica de la Universidad de La Laguna.

Contenidos teóricos y prácticos

INTRODUCCIÓN
MÓDULO I: SUMINISTROS
1.1. Introducción
1.2. Suministros: el agua
1.3. Suministros: la luz
1.4. Suministros: el teléfono e internet
Actividad 1
MÓDULO II: ALIMENTACIÓN
2.1. Introducción
2.2. Pirámide alimenticia
2.3. Alimentación sana
2.4. Alimentación saludable y ahorro
Actividad 2
MÓDULO III: OTROS GASTOS DE CONSUMO DE BIENES Y SERVICIOS
3.1. Introducción
3.2. Vestido y calzado
3.3. Artículos del hogar
3.4. Transporte
3.5. Relaciones con entidades financieras
3.6. Seguros
Actividad 3
MÓDULO IV: RELACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
4.1. Introducción
4.2. Derechos de los ciudadanos
4.3. Obligaciones de los ciudadanos. Impuestos y tributos.
4.4. Becas y ayudas en educación
Actividad 4

MÓDULO V: FORMACIÓN Y EMPLEO
5.1. Introducción
5.2. Cursos de formación. Servicio Canario de Empleo
5.3. Certificado de profesionalidad
5.4. Búsqueda empleo
Actividad 5

FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA DEL CURSO/TALLER

Metodología

El documento elaborado por Luisa Desirée Quintero “*Metodología*” del Gobierno de Canarias (2010), ha servido como guía para la determinación de la metodología empleada en cada uno de los módulos. Todo ello atendiendo a los objetivos y contenidos con el fin de propiciar un aprendizaje competencial para los asistentes. El modelo pedagógico constructivista social que se propone para este curso, concibe el aprendizaje como resultado de un proceso de construcción personal-colectiva de los nuevos conocimientos, actitudes y vida, a partir de los ya existentes y en cooperación con los compañeros y el facilitador.

Se parte de metodologías activas y efectivas, donde los asistentes formarán parte activa del proceso de enseñanza aprendizaje. Se adquieren una serie de conocimientos y habilidades contextualizadas en problemas del mundo real. Persigue una mayor implicación de los ciudadanos con su entorno económico familiar a través de su participación, creando ambiente de amistad, confianza, y colaboración entre los participantes.

Aplicaremos el aprendizaje basado en problemas, donde se presentará un problema concreto de una situación real y se permitirá que los asistentes desarrollen una serie de competencias para la resolución del problema.

A lo largo de los módulos también se aplicará la estrategia de aprendizaje cooperativo, con el objetivo de que cada miembro del grupo realice con éxito sus tareas apoyándose en el trabajo de los demás.

En cuanto a los modelos de enseñanza se aplicará tanto la enseñanza directiva, en la que las facilitadoras mostraremos el procedimiento mediante una práctica guiada y después una práctica autónoma. Este modelo se combinará con el de simulación, en el que los participantes utilizan simuladores para entrenar su conducta y, a su vez, con la investigación grupal centrada en la interacción de los asistentes, construyendo el conocimiento de manera colaborativa entre ellos.

SECUENCIAS DE ACTIVIDADES

Sinopsis

MÓDULO I: Los suministros.

Mediante una presentación y la interacción con los asistentes se explicará para cada uno de los suministros del hogar cómo leer la factura, qué métodos podemos usar para ahorrar en el hogar, qué herramientas podemos utilizar para comparar precios de las diferentes compañías.

Módulo 1: Los suministros	Modelos de enseñanza: Enseñanza directiva - Simulación - Investigación grupal
Agrupamiento: Gran grupo - Grupo interactivo	Duración: 2 horas
Objetivos: <ul style="list-style-type: none"> - Adquirir y mejorar conocimientos básicos a tener en cuenta en términos generales de economía doméstica. -Adquirir y mejorar los conocimientos en las facturas de los distintos suministros. -Conocer las herramientas necesarias para el ahorro en suministros. -Gestionar de forma adecuada la partida presupuestaria destinada al gasto en suministros. 	
Desarrollo:	
Sesión 1. (Gran grupo) Teniendo como base de apoyo la presentación en Power-Point se explicarán en el siguiente orden los contenidos de esta sesión: 1º Presentación del curso y de la actividad. 2º Se realizará una introducción de algunos conocimientos básicos: consumo, ahorro y presupuesto. 3º Explicación de la factura de la factura del agua, los diferentes medios de pago y métodos de ahorro. 4º Explicación de la factura de la luz, los diferentes medios de pago, comparadores de compañías y métodos de ahorro. 5º Explicación de factura de teléfono, los diferentes medios de pago, comparadores de compañías y métodos de ahorro.	Duración: 55 minutos
Sesión 2. Actividad 1 (Grupo interactivo) Se realizará una prueba evaluativa con preguntas sobre cada uno de los suministros. Después se dividirá a la clase en tres grupos donde cada una de las facilitadoras se encargará de uno de los grupos. En esta sesión lo que se pretende que los asistentes con facturas reales puedan poner en práctica los conceptos analizados anteriormente. Por último, se procederá al cierre de la actividad. Los equipos formados deberán realizar una exposición la cual incluya una propuesta de solución y su justificación.	5 minutos 10 minutos 15 minutos 15 minutos 10 minutos
Espacios: Aula del CEIP San Matías	65 minutos
Recursos: Un proyector, un ordenador, material de papelería (folios, bolígrafos, ...).	55 minutos 10 minutos

Módulo II: Alimentación.

Consistirá en orientar hacia una cesta de la compra básica, sana y equilibrada. Se obtendrán varios menús con su coste y ahorro. A su vez utilizaremos comparadores de supermercados.

Módulo II: Alimentación	Modelos de enseñanza: Enseñanza directiva - Simulación
Agrupamiento: Gran grupo - Grupo interactivo	Duración: 2 horas
Objetivos: -Conocer las herramientas necesarias para el ahorro en alimentación. -Conocer la forma de proceder a la hora de hacer la lista de la compra. -Gestionar de forma adecuada la partida presupuestaria destinada a la cesta de la compra.	
Desarrollo: Sesión 1. (Gran grupo) Teniendo como base de apoyo una presentación en Power-Point se explicarán en el siguiente orden los contenidos de esta sesión: 1ºIntroducción de los contenidos en este módulo. 2ºExplicación de la pirámide alimenticia elaborada por la SENC. 3ºSe detallarán una serie de consejos de la OMS para llevar una alimentación saludable. Se enseñará una serie de pautas para elaborar un menú semanal con un presupuesto preestablecido. 4ºPautas y recomendaciones para ahorrar a la hora de realizar las compras.	
Sesión 2. Actividad 2. (Grupo interactivo) En esta actividad se formarán tres grupos donde cada uno ellos deberán realizar un menú equilibrado y saludable, según las recomendaciones dadas en la teoría. A partir de ese menú, elaborar el presupuesto y la lista de compra semanal y mensual comparando los diferentes mercados y usando los diferentes comparadores de Internet. Por último, se procederá al cierre de la actividad. Los equipos formados deberán realizar una exposición la cual incluya una propuesta de solución y su justificación.	Duración: 35 minutos 10 minutos 10 minutos 15 minutos 10 minutos 85 minutos 75 minutos 10 minutos
Espacios: Aula del CEIP San Matías	
Recursos: Un proyector, un ordenador, material de papelería (folios, bolígrafos, ...).	

Módulo III: OTROS GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS.

Se procederá a realizar una serie de recomendaciones para optimizar los resultados en cuanto al ahorro que supondría llevar a cabo una buena gestión de los gastos efectuados en los siguientes bienes y servicios: transporte, vestido y calzado, artículos para el

mantenimiento corriente del hogar y, especialmente, las relaciones con las entidades financieras y seguros.

Módulo III: Otros gastos en bienes y servicios	Modelos de enseñanza: Enseñanza directiva - Simulación - Investigación grupal
Agrupamiento: Gran grupo - Grupo interactivo	Duración: 2 horas
Objetivos: -Conocer las herramientas necesarias para el ahorro en otros bienes y servicios. -Conocer la forma de proceder a la hora de comprar otros bienes y servicios. -Gestionar de forma adecuada la partida presupuestaria destinada a otros bienes y servicios. -Gestionar los servicios contratados con entidades financieras.	
Desarrollo: Sesión 1. (Gran grupo) Teniendo como base de apoyo una presentación en Power-Point se explicarán en el siguiente orden los contenidos de esta sesión: 1º Introducción de los contenidos en este módulo 2º Explicación de los distintos métodos de ahorro según el bien o servicio que se comente. 3º Explicación de conceptos básicos en cuanto a productos y servicios financieros. 4º Explicación de conceptos básicos en cuanto a los seguros. Diferenciación entre los diferentes tipos de seguros y explicación de una póliza. Sesión 2. Actividad 3. (Grupo interactivo) En esta actividad se formarán tres grupos con una coordinadora cada uno, en los que se entregará a cada uno de los participantes un modelo de póliza y en el que tendrán que identificar diferentes datos referentes a la misma. Por último, se procederá al cierre de la actividad. Los equipos formados deberán realizar una exposición la cual incluya una propuesta de solución y su justificación.	
Espacios: Aula CEIP San Matías	
Recursos: Un proyector, un ordenador, material de papelería (folios, bolígrafos, ...).	

Módulo IV: Relaciones con la Administración Pública.

Se presentarán cuáles son las principales relaciones con la Administración, así como las principales obligaciones tributarias. Informar de las fechas de pago y formas de pago. Además, en este módulo se incluirá un subapartado en el que se tratará todas aquellas subvenciones, becas, ayudas, etc., para la formación y estudios de los hijos.

Módulo IV: Relaciones con la Administración Pública	Modelos de enseñanza: Enseñanza directiva - Simulación - Investigación grupal
Agrupamiento: Gran grupo - Grupo interactivo	Duración: 2 horas
Objetivos: -Adquirir y mejorar conocimientos básicos en las principales obligaciones tributarias. -Conocer todas becas, ayudas y subvenciones en educación. -Motivación a los padres de la importancia de la educación de sus hijos. -Educar de la importancia del pago de impuestos.	
Desarrollo: Sesión 1. (Gran grupo) Teniendo como base de apoyo una presentación en Power-Point se explicará en el siguiente orden los contenidos de esta sesión: 1ºSe realizará una introducción de algunos conceptos básicos: impuestos estatales, tasas, el hecho imponible, contribuyente, etc. 2ºExplicar cuáles son los derechos de los ciudadanos ante las Administraciones Públicas. 3ºExplicar los principales impuestos en los que tiene que incurrir un ciudadano dependiendo del hecho imponible. Se explicarán desde los estatales hasta los municipales. 4ºBecas y ayudas en educación. Sesión 2. Actividad 4 (Grupo interactivo) Se realizará una prueba evaluativa con preguntas sobre cada uno de los impuestos. Después se procederá a la clase en tres grupos, cada una de las facilitadoras se encargará de uno de los grupos. En esta sesión se les dará a los asistentes un caso práctico para evaluar si se han entendido los conceptos analizados anteriormente. Por último, se procederá al cierre de la actividad. Los equipos formados deberán realizar una exposición la cual incluya una propuesta de solución y su justificación.	60 minutos 10 minutos 5 minutos 20 minutos 15 minutos 60 minutos 50 minutos 10 minutos
Espacios: Aula del CEIP San Matías	
Recursos: Un proyector, un ordenador, material de papelería (folios, bolígrafos, ...).	

Módulo V: Formación y empleo.

Este módulo tratará de orientar a los asistentes al curso en la búsqueda de empleo. A los participantes se le informará de los cursos en materia de formación y reciclaje, para mejorar sus competencias profesionales. Además, se les facilitará una serie de recomendaciones a la hora de elaborar una carta de presentación y el Curriculum Vitae.

Módulo V: Formación y empleo	Modelo de enseñanza: Enseñanza directiva - Simulación - Investigación grupal
Agrupamiento: Gran grupo - Grupo interactivo	Duración: 2 horas
Objetivos: -Orientar y motivar a la búsqueda de ayudas para mejorar las expectativas laborales.	
Desarrollo:	
<p>Sesión 1. (Gran grupo) Teniendo como base de apoyo una presentación en Power-Point se explicará en el siguiente orden los contenidos de esta sesión:</p> <p>1º Se realizará una introducción del tema.</p> <p>2º Informar de los diferentes cursos del Gobierno de Canarias y la manera de acceso a ellos.</p> <p>3º Informar del procedimiento para la certificación profesional.</p> <p>4º Explicar las herramientas para la búsqueda de empleo: carta de presentación y Curriculum Vitae.</p>	<p>Duración: 45 minutos</p> <p>5 minutos 5 minutos 5 minutos 35 minutos</p> <p>75 minutos</p>
<p>Sesión 2. Actividad 5. (Grupo interactivo)</p> <p>Se procederá a dividir la clase en tres grupos, cada una de las facilitadoras se encargará de uno de los grupos.</p> <p>Los asistentes de manera individual tendrán que elaborar una carta de presentación y un Curriculum Vitae. Las facilitadoras se encargarán de resolver las dudas y orientar a los asistentes.</p> <p>Cierre del curso/taller</p>	<p>65 minutos</p> <p>10 minutos</p>
Espacios: Aula del CEIP San Matías	
Recursos: Un proyector, un ordenador, material de papelería (folios, bolígrafos, ...).	

VALORACIÓN DE AJUSTE

Para la valoración y ajuste de la programación didáctica se realizará, una vez finalizado el curso/taller, una encuesta de valoración (Anexo 3) con el fin de determinar la calidad del proceso de enseñanza. En cada uno de los módulos está programado hacer una serie de actividades evaluativas y de esta manera medir también los resultados de aprendizaje.

4.3. MEMORIA DEL CURSO PILOTO

En este documento se presenta la actividad realizada durante el curso piloto “Economiza tu hogar”. La impartición tuvo lugar en el C.E.I.P. San Matías, el día 21 de junio de 2018. En esta memoria se evaluará el Módulo I, que fue el que se impartió en el curso piloto.

Los asistentes a este primer módulo han sido madres que pertenecen al A.M.P.A. del C.E.I.P. San Matías.

4.3.1. Análisis de las actividades formativas desarrolladas

Antes de la sesión se había pedido a las participantes que asistieran trayendo consigo tres facturas: una del agua, otra de la luz y otra del teléfono. La sesión se inició con un agradecimiento a las madres por su colaboración y participación en la actividad. Se empleó una presentación de Power-Point como material de apoyo, junto con diferentes ejemplos de facturas que se entregó previamente a cada participante, para explicar el contenido de los apartados y para mayor atención por parte de los asistentes.

En primer lugar, se procedió a la explicación de algunos contenidos básicos como ahorro, consumo y presupuesto y, a continuación, las facilitadoras expusieron detalladamente la factura del agua, sus partes, los bonos sociales, los diferentes medios de pago y métodos de ahorro.

En segundo lugar, siguiendo el mismo método del apartado anterior, les hemos presentado la factura de la electricidad, cómo leer el contenido de la factura, las diferentes compañías de la electricidad que operan en el mercado, bonos sociales, comparadores por Internet, descuentos para enfrentar al pago de esta y, para terminar, métodos de ahorro. Asimismo, se trabajó directamente con un ejemplo numérico real de ahorro en la factura de la luz.

En tercer lugar, y para terminar la parte teórica de esa primera sesión, se analizó la factura de teléfono, los diferentes medios de pago, comparadores de compañías y métodos de ahorro.

Finalmente, se realizó la actividad evaluativa, una prueba con preguntas sobre los diferentes suministros. Para ello, los asistentes visualizaron sus propias facturas para poner en práctica los contenidos y conceptos analizados anteriormente. De forma individual respondieron a las diferentes preguntas y justificaron sus respuestas. Esta clase se desarrolló en 55 minutos, en su parte teórica y en otros 55 minutos centrados en la actividad práctica.

4.3.2. Evaluación

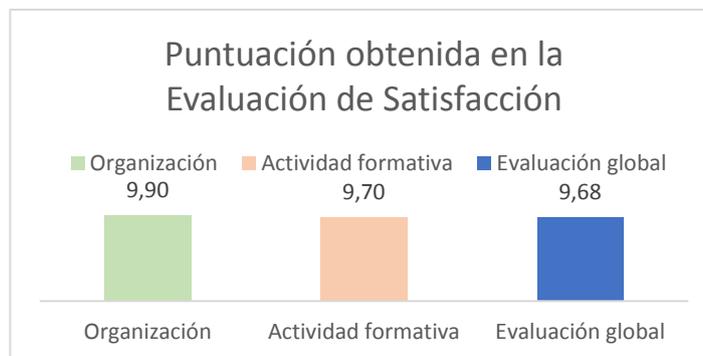
La evaluación del curso piloto se realizó a dos niveles: (i) satisfacción y (ii) aprendizaje. Para ello se hizo uso de un ejercicio práctico y de una encuesta a las asistentes.

Evaluación de la satisfacción:

Al finalizar la clase se le hizo entrega a cada uno de los asistentes de una encuesta de satisfacción con preguntas cerradas y preguntas abiertas. En ella se les pedía que valorarán diferentes aspectos de la acción formativa, desde la organización, la impartición del módulo y una evaluación global. Hemos querido añadir una

pregunta sobre el interés para asistir a los siguientes módulos del curso/taller. Por último, se habilitó un espacio para las sugerencias y comentarios que las asistentes quisieran manifestar.

Gráfico 10. Puntuación obtenida en la Evaluación de Satisfacción



Fuente: elaboración propia.

Como puede observarse en el Gráfico 10, tomando como referencia la encuesta anterior, se concluye que nivel de satisfacción alcanzado por parte de los asistentes ha sido alta. Según las asistentes el diseño, la actividad formativa como la organización del curso han sido adecuados. En este sentido, las cinco participantes han manifestado además su motivación y su interés por realizar el curso/taller completo.

Evaluación del aprendizaje:

Para comprobar la asimilación de los contenidos del módulo se realizó un ejercicio práctico. Las facilitadoras a partir de la factura que habían trabajado diseñaron una relación de preguntas sobre los contenidos de cada suministro. Esta actividad se realizó en grupo grande, se adaptó a las circunstancias debido al número de asistentes ya que en la unidad didáctica está diseñada para un mínimo de 15 personas. Las asistentes mediante la investigación grupal respondieron correctamente a la totalidad de las preguntas, esto sugiere una elevada comprensión de los contenidos.

4.3.3. Objetivos de la formación

Durante esta formación se tenía previsto alcanzar una serie de objetivos:

1. Adquirir y mejorar conocimientos básicos a tener en cuenta en términos generales de economía doméstica.
2. Adquirir y mejorar los conocimientos en las facturas de los distintos suministros.
3. Conocer las herramientas necesarias para el ahorro en suministros.
4. Gestionar de forma adecuada la partida presupuestaria destinada al gasto en suministros.

La consecución determinaría si procedemos a mantener o cambiar la estructura y contenido de las unidades didácticas. Una vez evaluadas a las asistentes se pudo comprobar que tanto la metodología como el proceso de aprendizaje fueron adecuadas. Presentaron alto grado de autonomía, iniciativa y de atención a lo largo de la clase explicativa, y un alto grado de motivación. Como sugerencias indicaron su preocupación por el gasto en seguros.

5. CONCLUSIONES

En este Trabajo de Fin de Grado el principal propósito ha sido diseñar un curso/taller de gestión de la economía doméstica para familias que se encuentran dentro de barrios en estado de vulnerabilidad del municipio de San Cristóbal de La Laguna, cuyo contenido se ha establecido en base al análisis económico, educativo y social de los asistentes a este. Además, Revisada la literatura, llama la atención la ausencia de referencias académicas para enfrentar un tema de interés como es el de la gestión de la economía de hogares en riesgo de exclusión social.

Por otra parte, se ha analizado las dificultades de ahorro que presentan los hogares canarios y se propone, mediante el curso/taller “Economiza tu hogar”, cuyo contenido se adjunta como documento adicional a este TFG, unos métodos de ahorro para mejorar la gestión del consumo de bienes y servicios. Es importante señalar que el diseño de este curso se ha diseñado en base a las necesidades e inquietudes de los participantes.

Además, no sólo se ha procedido a diseñar este curso/taller, sino que también se ha llevado a cabo una prueba piloto en uno de los barrios señalados en la contextualización para la valoración y aceptación por parte de los potenciales beneficiarios de este.

Los resultados alcanzados parecen indicar que el diseño del curso “Economiza tu hogar” puede ser apropiado para su impartición, de hecho, la Corporación Local del Ayuntamiento de La Laguna ha propuesto la firma de un Convenio para su impartición en barrios de Padre Anchieta y Los Olivos en fechas próximas. Ello sugiere la necesidad de incorporación de este tipo de curso orientados a poblaciones con restricciones presupuestarias severas. En la fase piloto se observó que la mayor parte de los asistentes no conocían mecanismos de ahorro ni aplicaban ninguna herramienta para gestionar su economía doméstica.

6. BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA:

Andrés, J., Cutanda, A. y Doménech, R. (1997). "Los determinantes del ahorro y su influencia en el crecimiento económico".

Ángel, A. (2012). "La función de consumo: síntesis y perspectivas". Revista Universidad EAFIT.

Belmonte Ureña, L. J. (2006). "Estructura del ahorro en España: una perspectiva regional". Almería: Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito.

Instituto Nacional de Estadística (2017). "Encuesta de presupuestos familiares". Notas de prensa.

Corporación 5 – Fundación DISA (2017). "El proceso de convergencia económica en Canarias". Papeles de economía canaria nº3.

Keynes, J.M. (1936). "Teoría general del empleo, el interés y el dinero".

Lera López, Fernando (1996): "Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate". Universidad Pública de Navarra.

Liu, S., & Hu, A. (2013). "Household saving in china: The keynesian hypothesis, life-cycle hypothesis, and precautionary saving theory". *Developing Economies*, 51(4), 360–387. Recuperado de: <https://doi.org/10.1111/deve.12026>.

Ministerio de Fomento. Informe AROPE (2016). Recuperado de: https://www.eapn.es/estadodepobreza/ARCHIVO/documentos/Informe_AROPE_2016.pdf.

Sánchez, C. (2017). "El ahorro regresa a niveles previos a la crisis: España vuelve a las andadas: los hogares se comen el ahorro para seguir consumiendo". *El confidencial*. Recuperado de: https://www.elconfidencial.com/economia/2017-05-11/ahorro-consumo-empleo-salarios-funcas-renta-disponible-recesion-credito-efecto-riqueza-activos-inmobiliarios_1380071/.

Sánchez Mora, A. y Such Devesa, M. J. (1999). "El ahorro de las familias: Una visión global". *Bolsa de madrid*, 82, 69-76. Recuperado de: <http://ocw.ceu.es/ciencias-sociales-y-juridicas/curso-basico-de-inversion-financiera/materiales/t-1-teorias-sobre-el-ahorro-de-familias-pdf>.

Sociedad Española de Nutrición Comunitaria (2016). "Guías alimentarias para la población española: la nueva pirámide de la alimentación saludable". *Nutrición Hospitalaria*, Vol 33: 1-48. Recuperado de: <http://revista.nutricionhospitalaria.net/index.php/nh/article/view/827/449>.

Sociedad Española de Nutrición Comunitaria (SENC) (2004). "Guía de la alimentación saludable". Madrid. Recuperado de: <http://www.nutricioncomunitaria.org/es/noticia-documento/19>.

Triantis, S. G. (1999). "Economic growth and saving theory". *Kyklos*, 52(1), 45–61. Recuperado de: <https://doi.org/10.1111/j.1467-6435.1999.tb00578.x>.

ENLACES DE INTERÉS Y OTROS DOCUMENTOS:

Banco de España. Recuperado de: <https://www.bde.es/bde/es/>.

Browning, M., & Lusardi, A. (1996). “Household Saving: Micro Theories and Micro Facts. *Journal of Economic Literature*”, 34(4), 1797–1855. Recuperado de: <https://doi.org/10.2307/2729595>.

Butelmann, A., & Gallego, F. (2000). “Ahorro de los Hogares en Chile”. *Economía Chilena*, 3(1), 5-24. Recuperado de: <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=965087>.

Consejería de Educación (2012). “Orientaciones para la elaboración de la programación didáctica”. Gobierno de Canarias. Recuperado de: http://www.gobiernodecanarias.org/educacion/5/WebDGOIE/docs/11_12/Ordenacion/COMP_BASICAS/ORIENT_PROGR_DIDACTICA.pdf.

Comisión Nacional del Mercado de Valores & Banco de España (2010). *Cómo llegar a fin de mes: El presupuesto personal*. Plan de Educación Financiera. Recuperado de: <http://www.finanzasparatodos.es/es/comollegarfindemes/presupuestopersonal/>.

FAO: <http://www.fao.org/home/es/>.

Instituto Canario de Estadística (ISTAC) (2013). “Encuesta de ingresos y condiciones de vida de los hogares canarios 2013”. Recuperado de: http://www.gobiernodecanarias.org/istac/temas_estadisticos/sociedad/Calidaddevida/Condicionedevida/C00034B.html.

Instituto Nacional de Estadística (INE), (2016 y 2017). “Encuestas de Condiciones de Vida”. Recuperado de: http://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736176807&menu=ultiDatos&idp=1254735976608.

Instituto Nacional de Evaluación Educativa (2016): “Panorama de la educación: Indicadores de la OCDE 2016”. Madrid: Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. Recuperado de: <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/eag/panorama2016okkk.pdf?documentId=0901e72b82236f2b>.

Liu, S., & Hu, A. (2013). “Household saving in china: The keynesian hypothesis, life-cycle hypothesis, and precautionary saving theory”. *Developing Economies*, 51(4), 360–387. Recuperado de: <https://doi.org/10.1111/deve.12026>.

Marrero, D., Martínez García, J.S, Gutierrez Hernández, P., Godenau, D., Hernández Guerra, A.M., Rocío Calvo, C., y González Padilla, D. (2016). “Desigualdad, pobreza y cohesión social en Canarias. Análisis de su incidencia y distribución entre la población canaria”. La Laguna. Recuperado de:

https://www.researchgate.net/publication/311587210_Desigualdad_pobreza_y_cohesion_social_en_Canarias_Analisis_de_su_incidencia_y_distribucion_entre_la_poblacion_canaria?enrichId=rgreq-38d6194059c02eee8857ac12b0b369c5-XXX&enrichSo.

Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2017). “Las cifras de la educación en España: Principales resultados”. Gobierno de España. Recuperado de: <https://www.mecd.gob.es/dms/mecd/servicios-al-ciudadano-mecd/estadisticas/educacion/indicadores-publicaciones-sintesis/cifras-educacion-espana/2014-15/prin-resultados.pdf>.

Ministerio de Sanidad, Servicios Sociales e Igualdad (MSSSI) (2018): “Guía de ayudas sociales y servicios para las familias”. Gobierno de España. Recuperado de: <https://www.msssi.gob.es/ssi/familiasInfancia/pdf/guiaayudasfamilias.pdf>.

Morettini, M. (2002). “Principales teorías macroeconómicas sobre el Consumo”. Universidad Nacional de Mar Del Plata. Recuperado de: <http://nulan.mdp.edu.ar/1887/1/01486.pdf>.

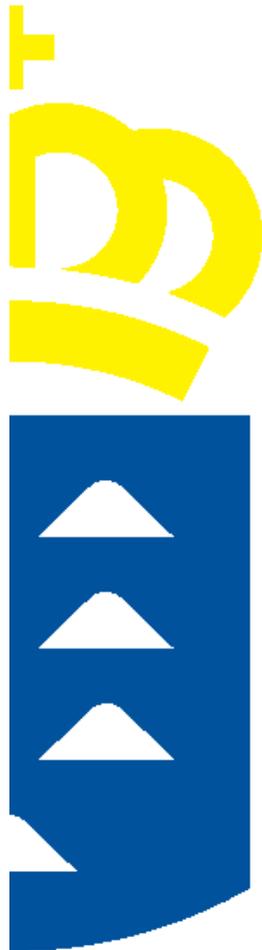
Navarro López, M. (2003). “Familia: Consumo y ahorro”. *Arbor*, 174(685), 99-114. Recuperado de: <https://doi.org/10.3989/arbor.2003.i685>.

OCU: <https://www.ocu.org/>

OMS: <http://www.who.int/es/>

ANEXO 1

Propuesta de guía didáctica del Gobierno de Canarias



ORIENTACIONES PARA LA ELABORACIÓN DE LA PROGRAMACIÓN DIDÁCTICA

ANEXO 2

Tablas de gráficos y figuras de la contextualización elaboradas a partir de los datos publicados del INE, el ISTAC y el SEPE

Datos trimestrales de España, serie 2011-2017 (en miles de personas)						
Trimestre/Año	Activos	Ocupados	Parados	Tasa de actividad (%)	Paro registrado	Tasa de paro (%)
4T/2011	23440,30	18153,00	5287,30	60,29	4501,25	22,56
4T/2012	23360,40	17339,40	6021,00	60,23	4863,35	25,77
4T/2013	23070,90	17135,20	5935,60	59,86	4773,88	25,73
4T/2014	23026,80	17569,10	5457,70	59,77	4495,54	23,70
4T/2015	22873,70	18094,20	4779,50	59,43	4139,73	20,90
4T/2016	22745,90	18508,10	4237,80	58,95	3752,59	18,63
4T/2017	22765,00	18998,40	3766,70	58,80	3451,36	16,55

Datos trimestrales de Canarias, serie 2011-2017 (en miles de personas)						
Trimestre/Año	Activos	Ocupados	Parados	Tasa de actividad (%)	Paro registrado	Tasa de paro (%)
4T/2011	1.086,43	756,92	329,51	62,45	724,37	30,33
4T/2012	1.100,58	741,82	358,76	62,55	700,81	32,60
4T/2013	1.104,00	738,69	365,31	62,23	711,57	33,09
4T/2014	1.100,83	758,67	342,17	61,55	735,31	31,08
4T/2015	1.110,40	813,34	297,07	61,83	758,36	26,75
4T/2016	1.100,27	826,28	273,99	60,93	796,68	24,90
4T/2017	1.118,25	871,81	246,44	60,92	825,65	22,04

Datos trimestrales de Tenerife, serie 2011-2017 (en miles de personas)						
Trimestre/Año	Activos	Ocupados	Parados	Tasa de actividad (%)	Paro registrado	Tasa de paro (%)
4T/2011	463,51	329,68	133,83	62,75	306,09	28,87
4T/2012	456,29	313,77	142,52	60,99	296,96	31,24
4T/2013	458,22	309,93	148,30	60,62	302,23	32,36
4T/2014	468,59	331,99	136,61	61,32	311,16	29,15
4T/2015	481,15	358,32	122,83	62,87	322,12	25,53
4T/2016	481,65	354,66	116,99	62,63	340,16	24,29
4T/2017	478,16	371,26	106,90	60,88	351,78	22,36

Datos trimestrales de San Cristóbal de La Laguna, serie 2011-2017 (en miles de personas)		
Trimestre/Año	Paro registrado	Empleo registrado
4T/2011	19,34	51,29
4T/2012	21,45	49,23
4T/2013	21,04	50,63
4T/2014	19,96	51,51
4T/2015	18,55	53,11
4T/2016	17,89	55,22
4T/2017	17,01	57,63

ANEXO 3

Encuesta de satisfacción del curso piloto

Encuesta de satisfacción de la actividad formativa

NOMBRE DEL CURSO: ECONOMIZA TU HOGAR
 LUGAR: C.E.I.P. SAN MATÍAS
 FECHA: 21 DE JUNIO DE 2018

Señale, por favor, en el recuadro correspondiente su valoración del curso en una escala de 1 a 4, donde 1 indica la puntuación más baja y 4 la más alta, en los siguientes aspectos:

ORGANIZACIÓN:

	-			+
1.- Organización del curso	1	2	3	4
2.- Condiciones del aula para el aprendizaje.....	1	2	3	4
3.- Duración del curso.....	1	2	3	4
4.- Horario del curso.....	1	2	3	4
5.- Atención al alumno por parte de la organización.....	1	2	3	4

ACTIVIDAD FORMATIVA:

1.- Conocimientos adquiridos.....	1	2	3	4
2.- Metodología empleada para los objetivos pretendidos.....	1	2	3	4
3.- Medios pedagógicos (ejercicios, casos prácticos).....	1	2	3	4
4.- Materiales didácticos (documentación)	1	2	3	4
5.- Medios pedagógicos de apoyo (ordenadores, cañón, pizarra, etc.).....	1	2	3	4

EVALUACIÓN GLOBAL:

1.- Cumplimiento de los objetivos del curso.....	1	2	3	4
2.- Aplicación del contenido a su tarea profesional.....	1	2	3	4
3.- Opinión global del curso.....	1	2	3	4

¿Te gustaría asistir a los siguientes módulos correspondientes a la formación del curso (alimentación, relación con las administraciones públicas y entidades bancarias, otros bienes y servicios, y, formación y empleo)?

- Si.
- No.

Indique, cualquier sugerencia o comentario que desee, sobre los aspectos valorados anteriormente con objeto de mejorar la actuación formativa:

Organización:

.....

.....

.....

.....

.....

Actividad Formativa:

.....
.....
.....
.....
.....

Ponentes:

.....
.....
.....
.....
.....