

Educación Financiera, Social y en Medios de Vida para niños, niñas y jóvenes

GUÍA

Guía de Educación para la Ciudadanía Económica

*Educación Financiera,
Social y en Medios de
Vida para niños, niñas y
jóvenes*

Agradecimientos

CYFI quiere agradecer a las numerosas organizaciones que han hecho aportes a este documento, en el marco de aprendizaje educativo de CYFI para la Ciudadanía Económica. Sus contribuciones han ayudado a modelar las iniciativas en educación de la Red CYFI.

ACCION	Making Cents International
Acting for Life	MasterCard Foundation
Aflatoun	MEDA
Aga Khan Foundation	MelJol
Aiofe Rush	Microfinance Opportunities
Albania Ministry of Education	New America Foundation
Angela Cara	OECD
Ashoka's Youth Venture	Operation Hope
BAIN	PAU Education
Canadian Center for Financial Literacy	Population Council
Canadian Foundation for Economic Education	Personal Finance Education Group
CCF	Plan International
CFED	Right to Play
CGAP	Sahil
ChildFund International	Save the Children
Children International	Sean Mundy
Day for Change	South African Democratic Teacher's Union
Edify	Street Kids International
Education International	Taking IT Global
Freedom from Hunger	UNCDF
GrassrootSoccer	UNESCO
Gloria Almeyda	UNICEF
KinderNotHilfe	World Economic Forum Entrepreneurship Action Group
Inter-American Development Bank	World Learning
International Rescue Committee	World Vision
Junior Achievement	YMCA
Jilly Hillier	Youth Business International
Lew Mandell	YouthSave Consortium

Una introducción a la Educación para la Ciudadanía Económica: Educación Financiera, Social y en Medios de Vida de calidad para niños, niñas y jóvenes- Segunda Edición.

Child and Youth Finance International TM 2012 Jeroo Billimoria

Este trabajo puede ser reproducido y redistribuido, en su totalidad o parcialmente, sin alteración y sin permiso escrito previo, para fines educativos o administrativos sin ánimos de lucro indicando en el contenido de todas las copias el siguiente texto: Copyright 2012, Child and Youth Finance International. Este documento ha sido reproducido y distribuido con el permiso de Child and Youth Finance International. Ningún otro uso está permitido sin la autorización previa y por escrito de Child and Youth Finance International. Para obtener autorización, póngase en contacto con info@childfinance.org

Principios fundamentales del Movimiento Child and Youth Finance

Los Principios Fundamentales del Movimiento Child and Youth Finance están firmemente enfocados a aumentar la protección financiera y el empoderamiento de todos los niños, niñas y jóvenes del mundo. El Movimiento trabaja para asegurarse de que los Derechos Humanos, y en particular los derechos económicos, de los niños, niñas y jóvenes sean respetados en todo momento. Se basa en la Convención de las Naciones Unidas sobre los Derechos del Niño y la Declaración Universal de los Derechos Humanos.

Para lograr este fin, el Movimiento fomenta la creación de sistemas en los cuales se ponga en primer lugar el interés de los niños, niñas y jóvenes, en los cuales estos son reconocidos como actores importantes cuya seguridad financiera debe ser salvaguardada, y en los cuales los riesgos de explotación financiera son reducidos al mínimo.

Los promotores y colaboradores del Movimiento Child and Youth Finance aceptan los principios del Movimiento, según se indica a continuación:

1. Todos los niños, niñas y jóvenes tienen derechos humanos fundamentales y derechos económicos, los cuales deben ser respetados por todas las instituciones y particulares.
2. Las instituciones deben conducir sus negocios de tal manera que se proteja a los niños, niñas y jóvenes, protegiéndolos de cualquier forma de explotación, especialmente la explotación financiera, y siempre promoviendo los mejores intereses de ellos.
3. Todos los niños, niñas y jóvenes –sin importar su nacionalidad, etnia, religión, entorno, aptitudes, género o situación económica- merecen tener acceso a servicios financieros seguros y apropiados, y a una educación de calidad financiera, social y en medios de vida diseñada para su beneficio. Las instituciones y políticas deben dirigirse fundamentalmente a asegurar que todos los niños, niñas y jóvenes estén incluidos en los programas y a garantizar el máximo esfuerzo para conseguirlo.
4. El Movimiento se ha comprometido a garantizar que la experiencia de los niños, niñas y jóvenes en las empresas sociales y financieras forje un hábito positivo, seguro y éticamente responsable en la generación de ingresos, el desarrollo de habilidades valiosas y la creación de impacto social. El Movimiento alinea su posición a la de la posición de la Convención sobre los Derechos del Niño de las Naciones Unidas (UNCRC, por sus siglas en inglés), que establece "el derecho del niño a estar protegido contra la explotación económica y contra el desempeño de cualquier trabajo que pueda ser peligroso o entorpecer su educación, o que sea nocivo para su salud o para su desarrollo físico, mental, espiritual, moral o social."¹
5. El Movimiento se mantendrá abierto y colaborativo con todas las partes interesadas, incluidos los niños y los jóvenes. Los colaboradores del Movimiento participarán en las innovaciones de intercambio de experiencias y cooperarán con otros colaboradores del Movimiento para compartir novedades y fortalecer actividades y conocimientos dentro del mismo.

El Movimiento Child and Youth Finance se compromete a crear políticas y a la realización de actividades que estén en concordancia con sus Principios, las cuales siempre respetarán los Derechos Humanos y los derechos económicos de los niños, niñas y jóvenes. Guiados por estos principios, los suscriptores del Movimiento trabajarán conjuntamente para lograr el objetivo del Movimiento de facilitar la inclusión financiera y la Educación para la Ciudadanía Económica a 100 millones de niños, niñas y jóvenes en 100 países para el año 2015.

¹ Artículo 32 Numeral 1 UNCRC (1990)

Resumen General

El Movimiento Child and Youth Finance es una aproximación de múltiples partes interesadas en promover y expandir la educación y la inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes de todo el mundo. Mediante colaboraciones con expertos y profesionales de diversos sectores y países, los aliados del Movimiento buscan llegar a 100 millones de niños, niñas y jóvenes en 100 países para el año 2015. Esta asociación se basa en las innovaciones existentes y liderazgo intelectual para aprovechar el poder colectivo organizativo e intelectual de la Red CYFI para llegar a los niños y jóvenes de todo el mundo.

Los aliados de la red CYFI promueven la inclusión financiera y la educación integral para fortalecer la capacidad personal de los jóvenes, aumentando el rendimiento económico de sus hogares y mejorando su posición en sus comunidades. CYFI define la Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) como una combinación de tres módulos: la educación financiera, social y en medios de vida. El Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI para la ECE se presenta en este documento.

La Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth aboga por vincular la ECE con el acceso a servicios financieros apropiados para niños, niñas y jóvenes; para convertirlos en ciudadanos capaces financieramente y empoderados económicamente. Gracias al esfuerzo de colaboración global para comprometer a los proveedores de educación, los responsables políticos y los académicos, la Red CYFI desarrolla un consenso global, entorno a un marco de aprendizaje educativo, que proporciona la base de normas internacionalmente reconocidas para organizaciones no gubernamentales (ONG) y otras instituciones que ofrecen módulos de ECE.

Este documento introduce las metas y los objetivos del Movimiento Child and Youth Finance, particularmente las actividades de los socios de la Red CYFI en el avance de la inclusión y la educación financiera para niños, niñas jóvenes. El documento también presenta un argumento a favor de la integración de la educación financiera, social y en medios de vida como un enlace fundamental para la inclusión financiera de niños, niñas y jóvenes. Esta guía presenta el Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI y detalla los módulos a través de los cuales la Red CYFI promueve la ECE a lo largo de todo el mundo. Este documento articula principalmente las directrices para organizaciones no gubernamentales, pero también para particulares, representantes de los gobiernos, proveedores de servicios financieros y otras organizaciones encargadas del desarrollo de los programas de Educación para la Ciudadanía Económica de calidad.

Este manual se divide en tres secciones principales:

- 1) El Movimiento Child and Youth Finance: Esta sección introduce la visión del Movimiento Child and Youth Finance y su misión, y cómo ésta última se ha traducido en medidas adoptadas por la Secretaría CYFI y la Red global CYFI.
- 2) Educación para La Ciudadanía Económica: Esta sección presenta la base teórica de la Educación Económica para la Ciudadanía y reflexiona sobre los temas principales de los derechos humanos, la inclusión financiera y el cambio de comportamiento financiero de niños, niñas y jóvenes. Dentro del contexto más amplio del Marco de Aprendizaje de la ECE, esta sección conecta la educación social y de los medios de vida con el desarrollo de la capacidad financiera y la responsabilidad social.
- 3) Ampliar el alcance de la ECE en todo el mundo. Esta sección define el papel y las responsabilidades del Grupo de Trabajo en Educación de CYFI y el diseño y la aplicación de la herramienta de Evaluación Curricular de CYFI. La sección proporciona pautas, ejemplos y casos prácticos para instituciones que deseen desarrollar o realzar los programas de ECE y las actividades a nivel nacional y global; incluidas las ONG, las autoridades en materia de educación y los proveedores de servicios financieros.

CYFI invita a todas las instituciones a participar en la Red CYFI y dar su opinión sobre las actividades de los Grupos de Trabajo de CYFI. El Movimiento, a través de procesos de colaboración y esfuerzos combinados, gana impulso y expande la educación financiera, social y de los medios de vida de calidad para niños, niñas y jóvenes de todo el mundo.

Nota Importante

Cualquier referencia a proveedores de servicios financieros en este documento se refiere sólo a aquellos que acatan los Principios Fundamentales del Movimiento Child and Youth Finance. “Acatar” significa que estas instituciones, al menos,

- Dan prioridad a los intereses de los niños, niñas y los jóvenes.
- Llevan a cabo sus negocios de tal manera que aseguran que los niños, niñas y los jóvenes no son explotados, ya sea financieramente o de otros modos.
- Ofrecen productos apropiados y accesibles a los niños, niñas y jóvenes.
- Están regulados por supervisores financieros nacionales.
- Están respaldados por un sistema de garantía de depósitos.
-

La adopción de estos Principios es fundamental para el trabajo del Movimiento Child and Youth Finance. Es por esta razón que, en conjunto con la promoción de la ECE, los aliados de CYFI trabajan con los proveedores de servicios financieros y las autoridades financieras para incentivar la adopción de dichos principios.

La Certificación de los Productos Child and Youth Friendly² reconoce a aquellos proveedores de servicios financieros que acatan estos principios y cuyos productos cumplen con las normas de Child and Youth Friendly. Las listas de los bancos certificados estarán disponibles en la página web de CYFI.

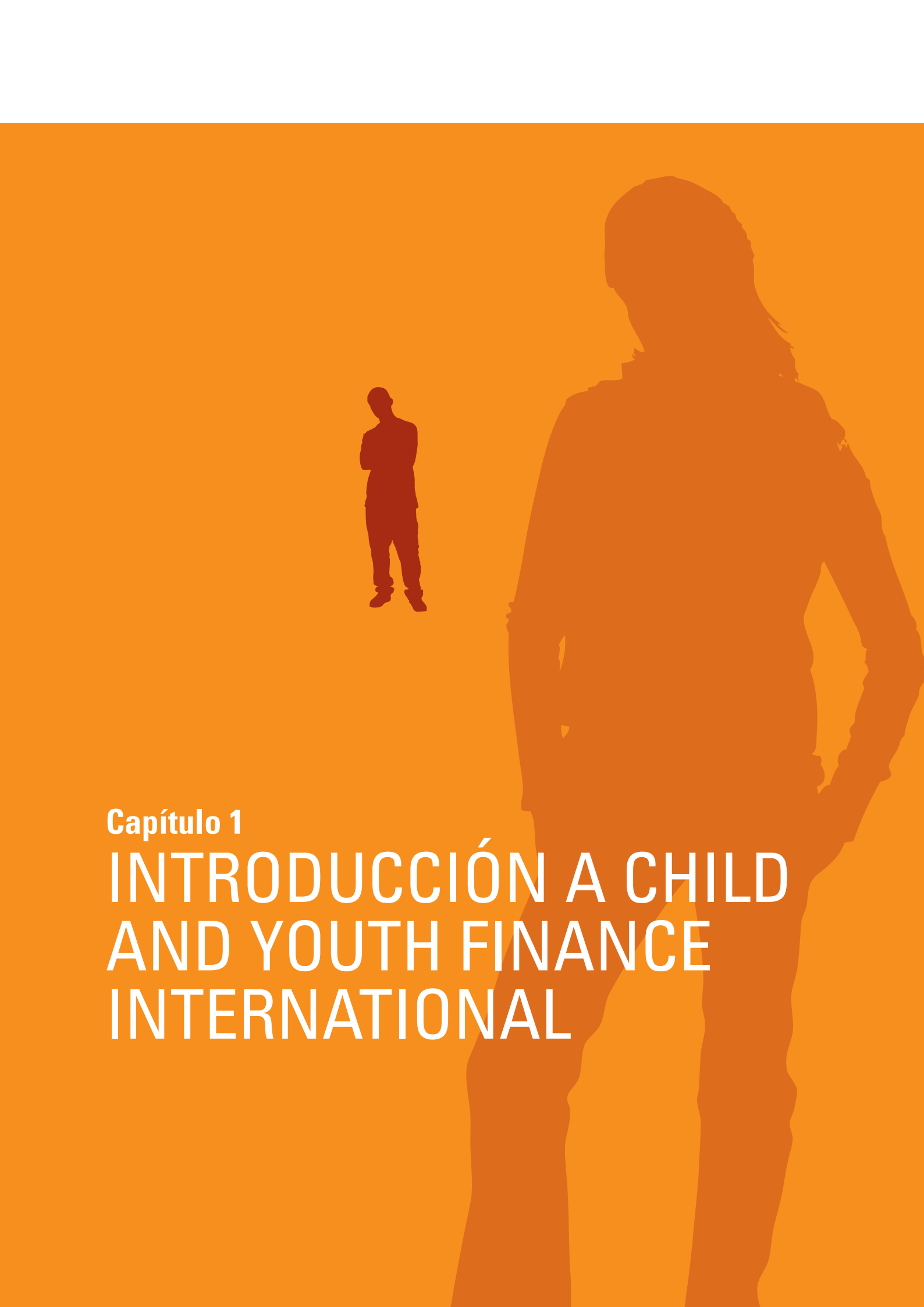
Suministro de Programación Child and Youth Finance a través de los proveedores de servicios financieros.

CYFI reconoce que los niños, niñas y jóvenes son grupos demográficos vulnerables cuyos derechos deben ser continuamente protegidos y defendidos. CYFI insiste en que la prestación de los programas de educación de los proveedores de servicios financieros se realice a través de canales seguros y apropiados para disminuir el riesgo de una posible explotación: en dichos canales están incluidos las organizaciones no gubernamentales, las escuelas y los padres.

² El Documento de Certificación puede ser visto en la siguiente dirección http://childfinanceinternational.org/im-ages/Certification_Document.pdf

Contenido

Capítulo 1	Introducción a Child and Youth Finance International	10
1.1	Sobre Child and Youth Finance International	10
1.2	La “hoja de ruta” del Movimiento	11
1.3	Actividades dentro del Movimiento	12
1.4	Plataformas Regionales	18
1.5	Plataformas Nacionales	20
1.6	Innovación	21
1.7	Educación e inclusión	22
1.8	Publicaciones	22
Capítulo 2	Educación para la Ciudadanía Económica	26
2.1	La importancia de la educación y de las capacidades financieras para niños y niñas, niñas y jóvenes	28
2.2	La conexión con la inclusión financiera	30
2.3	Economía del comportamiento y el aspecto psicológico de la educación financiera	31
2.4	La importancia de complementar la educación financiera con la educación social y en medios de vida	32
2.5	Trabajar hacia un Estándar Global de Educación para la Ciudadanía Económica	33
2.6	Los tres componentes de la Educación para la Ciudadanía Económica	33
2.7	Evolución del Marco de Aprendizaje Educativo (MAE) de CYFI	35
Capítulo 3	Expandiendo la Educación para la Ciudadanía Económica por todo el Mundo	40
3.1	Partes interesadas en la promoción de la Educación para la Ciudadanía Económica	40
3.2	Actividades a nivel Global	41
3.3	Recomendaciones para la Implementación de la Educación para la Ciudadanía Económica a nivel nacional.	45
3.4	Educación para la Ciudadanía Económica para proveedores de servicios financieros	47
3.5	Hacer progresar al Movimiento Child and Youth Finance	49
Glosario		52
Anexos		54
Anexo A: Bibliografía		56
Anexo B: EDUCACIÓN FINANCIERA		62
Anexo C: EDUCACIÓN SOCIAL/DE DESTREZAS PARA LA VIDA		66
Anexo D: EDUCACIÓN EN MEDIOS DE VIDA		70

The background is a solid orange color. In the center, there is a small silhouette of a child standing with arms crossed. To the right, there is a larger silhouette of a woman standing with her hands on her hips, facing away from the viewer.

Capítulo 1

INTRODUCCIÓN A CHILD AND YOUTH FINANCE INTERNATIONAL

Capítulo 1

Introducción a Child and Youth Finance International

1.1 Sobre Child and Youth Finance International

Child and Youth Finance International (CYFI) dirige el mayor Movimiento dedicado a mejorar el potencial financiero de los niños y jóvenes. Lanzado en abril del 2012, el movimiento se ha extendido ya a 100 países y ha llegado a más de 18 millones de niños.

El Movimiento aprovecha la experiencia y la innovación de su red de organizaciones globales. Entre sus socios y simpatizantes se incluyen autoridades financieras y algunas de las instituciones financieras mundiales más importantes., ONGs internacionales, organizaciones multilaterales y bilaterales, fundaciones, académicos de renombre y, sobretodo, niños y jóvenes.

El Movimiento tiene un objetivo central: incrementar la ciudadanía económica de niños y jóvenes. Esto es, poner a disposición de niños y jóvenes entre 8 y 18 años el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras acertadas, darles oportunidades de acumular ahorros y enseñarles las aptitudes para encontrar trabajo, obtener un sustento y por último romper el ciclo de pobreza.

1.1.1 Razones

Los niños y jóvenes son los futuros actores económicos cuyas decisiones financieras dictarán el futuro de las economías mundiales. Proporcionar a la gente joven el ambiente económico y social para prosperar y las competencias (financieras, sociales y de sustento) para prosperar tiene un importante impacto en las vidas de individuos y las comunidades en las que viven.

Las comunidades también se beneficiarán, ya que una nueva generación de niños y jóvenes económicamente capaces crecen para ser emprendedores e inversores responsables. Así, estas importantes habilidades y experiencias de manejar recursos financieros a una edad temprana permiten reducir los riesgos de pobreza causados por la deuda.

La reciente crisis financiera ha destacado la necesidad de ahorros y manejo financiero prudente para todas las personas. Esto es verdad especialmente en el caso de los niños y jóvenes, que son un grupo de edad particularmente vulnerable. Promover una cultura financiera positiva entre niños y jóvenes es esencial para asegurar una población alfabetizada económicamente, capaz de tomar decisiones bien fundadas y disminuir la vulnerabilidad y el riesgo financiero.

La misión de Child and Youth Finance International es empoderar a todos los niños, niñas y jóvenes del mundo, particularmente a aquellos en situación de riesgo o marginalizados, a través del incremento de sus capacidades financieras, incrementando su conocimiento sobre derechos sociales y económicos y aumentando el acceso a servicios financieros apropiados, de forma que puedan crear y acumular capital y así invertir en su futuro.

“El acceso a recursos financieros y sociales es esencial para ayudar a la juventud a tomar sus propias decisiones económicas y escapar de la pobreza.” **Ban Ki-Moon**
– **Secretario General de la ONU, en su carta a la Primera Cumbre Anual de Youth Finance International**



1.2 La “hoja de ruta” del Movimiento

A través de un proceso consultivo con los expertos en sus respectivos campos, Child and Youth Finance International ha creado una hoja de ruta estratégica para ayudarla a conseguir sus objetivos y cumplir su misión. A la base de esta hoja de ruta están las distintas zonas de enfoque del movimiento. Estas reflejan los objetivos a gran y pequeña escala: a nivel individual construir el conocimiento financiero necesario y las habilidades; a gran escala, remodelar los sistemas como el financiero, el legislativo, el educativo o el tecnológico.

Las áreas de enfoque y los objetivos de cada área son las siguientes:

Plataformas globales	Plataformas Regionales	Plataformas Nacionales	Innovaciones
Objetivo Colocar los derechos económicos y la ciudadanía económica en las agendas globales.	Objetivo Organizar encuentros regionales bienales para incrementar la colaboración entre los interesados regionales.	Objetivo 100 países tienen un plan de acción para las actividades de Child and Youth Finance en sus países y celebrar la Semana Mundial del Dinero.	Objetivo Asegurarse de que las voces de los niños y jóvenes sean oídas, y cuando sea posible, de que se difundan a través de las nuevas tecnologías existentes.

Educación para la Ciudadanía Económica e Inclusión Financiera

Objetivo Que 100 millones de niños y jóvenes tengan acceso a la Educación para la Ciudadanía Económica y a productos financieros adecuados a partir de 2015.

Para asegurarse de que estos objetivos se están consiguiendo, los socios del Movimiento Child and Youth Finance se han comprometido a crear los programas necesarios, proveer de los servicios necesarios y/o re-examinar los principios.

1.3 Actividades dentro del Movimiento

1.3.1 Plataformas Globales

Las plataformas Globales hacen referencia a las actividades del Movimiento que coordinan los esfuerzos globales, difunden el conocimiento y la experiencia a través de la red y aprovechan la colaboración para conseguir el máximo impacto.

1.3.1.1 El Encuentro Global 2013

Cada año, Child and Youth Finance lleva a cabo un Encuentro anual para juntar a socios y partes interesadas del Movimiento. En estos Encuentros, los socios comparten experiencias, crean estrategias colectivas y ayudan a crear la dirección futura del Movimiento.

El Encuentro Global Child and Youth Finance 2013 y la Ceremonia de Entrega de Premios tuvo lugar en Estambul y dio a los socios del Movimiento la oportunidad de reagruparse y celebrar sus logros. 413 participantes de 102 países acudieron al Encuentro, incluyendo 101 niños y jóvenes. El Encuentro sirvió como plataforma para explorar las tendencias emergentes de varias regiones, analizar las buenas prácticas y desarrollar colaboraciones que puedan sacar adelante el Movimiento.

Significativamente, el Encuentro puso a disposición de niños y jóvenes un espacio en el que expresar sus opiniones sobre los asuntos financieros más importantes para ellos, en diálogo tanto con ellos mismos como con los diseñadores de políticas. Por tanto, el Encuentro se mostró como un hito importante para el Movimiento, al asegurar la acción y la aportación colaborativa necesaria para que el Movimiento continúe innovando en conocer las necesidades de niños y jóvenes a nivel global.

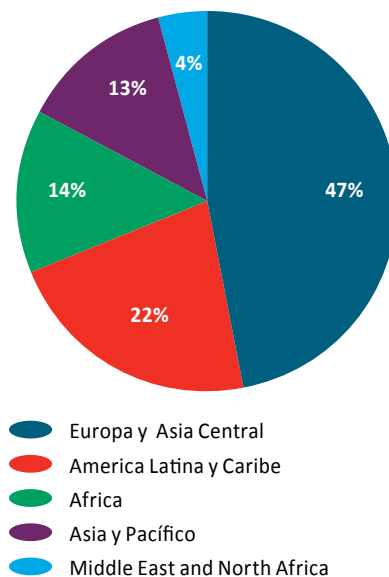
Entre lo más destacado del 2º Encuentro Child and Youth Finance y de la Ceremonia de Entrega de Estambul, Turquía, están una carta de apoyo del Secretario General ONU Ban Ki-Moon, y los discursos de líderes distinguidos como el viceprimer ministro de la República de Turquía, Su Excelencia el Sr. Ali Babacan, la Sra. Reeta Roy de la Fundación MasterCard, el Secretario Ejecutivo del Fondo de Desarrollo del Capital, el Sr. Mark Bichler, y el Representante de ONU sobre la juventud, el Sr. Ahmad Alhendawi.

Además, los jóvenes representantes del Movimiento presentaron sus recomendaciones a los diseñadores de políticas, y hubo seis categorías de premios para los jóvenes, las organizaciones y los países que han destacado trabajando en la contabilidad financiera de niños y jóvenes.

Los notables resultados del Encuentro incluyeron una gran cantidad de compromisos de los participantes en apoyo al Movimiento y sus principios, al igual que

CYFI Cumbre 2012

Representación por Región



compartir las mejores prácticas en la Educación para la Ciudadanía Económica, inclusión financiera y habilidades para los medios de vida.

Las oportunidades tecnológicas del sector fueron debatidas por expertos, y el estado del Movimiento alrededor del mundo fue presentado por los interesados regionales. Se llevaron a cabo sesiones regionales para compartir experiencias y formular estrategias colectivas por parte de interesados de la misma región. Los encuentros regionales fueron planteados como escenarios para el desarrollo de plataformas nacionales y regionales de interesados.

Los diseñadores de políticas y los líderes internacionales destacan la importancia de apoyar la alfabetización financiera y el espíritu empresarial para ayudar tanto a los niños como a sus comunidades.

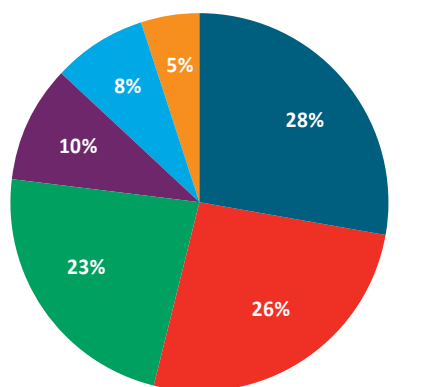
1.3.1.2 La Participación de Niños y Jóvenes

Ligado a la Cumbre anual estuvo el Encuentro de Niños y Jóvenes, que juntó a 101 jóvenes de entre 8 y 18 años de 40 países. A través de una serie de juegos y actividades, fueron capaces de compartir puntos de vista sobre los asuntos financieros que más les han interesado. También han tenido la oportunidad de ofrecer sus propias recomendaciones de políticas financieras directamente a los principales diseñadores de políticas.

Las recomendaciones son las siguientes:

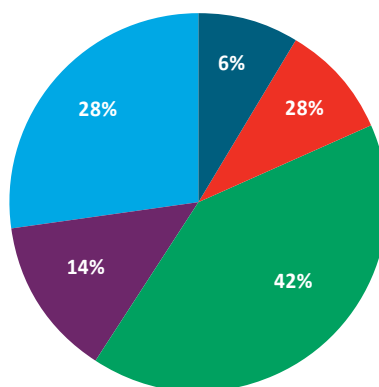
1. Proveer educación financiera gratuita
2. Las escuelas y los gobiernos deberían ayudar a los jóvenes a encontrar un empleo conveniente
3. Seguir los modelos existentes para promover los

CYFI Cumbre 2012
Representación por Región



- Instituciones financieras/ Asociaciones
- (I)ONGs
- Fundaciones de Autoridades Nacionales
- Bancarias bilaterales o multilaterales y
- Investigadores y académicos
- Otros

CYFI Cumbre de Niños y Jóvenes 2012
Representación por Región



- Oriente Medio y el Norte de África
- América Latina y el Caribe
- Europa y Asia Central
- Asia and the Pacific
- África

ahorros.

4. Permitir a los niños y jóvenes ahorrar a través de la tecnología móvil

5. Apoyar a los jóvenes emprendedores

1.3.1.3 La Semana Mundial del Dinero

La Semana Mundial del Dinero representa una serie de actividades organizadas a nivel nacional y coordinadas a nivel global por la Secretaría de Child and Youth Finance. Los eventos despiertan conciencia sobre la importancia de la Ciudadanía Económica e involucra activamente a los niños y jóvenes en estos asuntos. En el 2012, 21 países participaron en la Semana Mundial del Dinero,

alcanzando a 33.000 niños. En 2013, el número de países involucrados ascendió un 281%, a 80 países, alcanzando 1 millón de niños. 403 organizaciones participaron en la organización de los eventos de la Semana Mundial del Dinero.

Para muchos de los países participantes, la Semana Mundial del Dinero generó una plataforma para que los interesados nacionales en varios sectores colaboraran – muchos por primera vez – en desarrollar la educación financiera y las iniciativas y políticas de inclusión en sus países.

Global Money Week Celebrations





Global Money Week Celebrations

Celebraciones de la Child Finance

Ejemplos de actividades que se llevaron a cabo en todo el mundo durante la Semana Global de Child Finance, están descritas a continuación:



Campanazo en el mercado de valores de NASDAQ – Child and Youth Finance International fueron invitados en dos ocasiones para hacer sonar la campana de apertura de NASDAQ para celebrar la Semana Global de Child Finance en 2012 y 2013.

Visitas a los bancos – Niños, niñas y jóvenes visitaron bancos y otras instituciones financieras para aprender de su funcionamiento.

Visita a la bolsa de valores – Los niños y jóvenes visitaron las bolsas de valores, donde algunos tuvieron la oportunidad de tocar la campana de apertura para señalar el inicio de las actividades bursátiles.



Talleres y clases – Niños, niñas y jóvenes disfrutaron de clases de educación financiera en centros comunitarios, escuelas y universidades.

Hablando con los gobernadores de bancos centrales – Muchos niños compartieron sus recomendaciones y dudas con los gobernadores de sus bancos centrales.

Diálogo con los responsables de políticas públicas – A través de reuniones, foros y conferencias web. Los niños, niñas y jóvenes tuvieron la oportunidad de discutir sobre educación financiera e inclusión financiera con los responsables políticos de los países.



Debates – Debates sobre la educación financiera, las cuestiones del desempleo y el espíritu empresarial se llevaron a cabo en las escuelas.

Visita a los museos numismáticos – Los museos de los bancos centrales abrieron sus puertas a los jóvenes para enseñarles acerca del dinero y de su historia.

Publicaciones – Recursos para educar a los niños sobre temas financieros se pusieron a disposición a través de bibliotecas y escuelas.

“Acabo de darme cuenta de que poseer una cuenta no es sólo para adultos, sino para todos aquellos que quieran tener un futuro seguro. Voy a abrir una para que pueda guardar todas mis monedas de inversión después de la escuela.”

Alumnos escolares durante la Semana Global Child Finance



Concursos y competencias – Desde concursos de carteles, “ Fútbol Financiero”, concursos de ensayos, etc. los niños que participan en competencias de educación financiera e inclusión financiera en sus escuelas y centros comunitarios.

Teatro – Los niños, niñas y jóvenes se expresaron a través del teatro y las artes.

Juegos de educación financiera – Juegos se celebraron como una forma divertida de aprender acerca de las finanzas.

Talk Radio – Los medios de radiodifusión ayudaron a difundir el mensaje del Movimiento.

Banco del Libro – bancos de libros especialmente enfocados a las finanzas se han creado para difundir el conocimiento financiero a los niños y niñas.

Cuentos populares – Cuentacuentos se utilizó para impartir educación financiera.

Exposiciones – Los jóvenes tuvieron la oportunidad de mostrar sus obras de arte y proyectos en exposiciones interactivas.

Dibujos animados – Dibujos animados y cómics ayudaron a impartir educación financiera a niños, niñas y jóvenes.

Presupuesto de la Juventud en el Parlamento – Niños y jóvenes presentaron sus opiniones sobre los presupuestos dedicados a la juventud de sus países.

Aprendiendo del mercado – Los jóvenes empresarios presentaron sus esfuerzos a los gobernadores de los bancos centrales.

Promesa – Niños, niñas y jóvenes unificaron sus voces mediante la firma de formularios que muestran su compromiso con la juventud y su apoyo a la creación de políticas que redunden en el bienestar financiero de sus pares.

Proyectos de investigación – Los niños y niñas investigaron las políticas de los bancos en sus propios países para evaluar la amabilidad de sus políticas.



“No podía creer que estábamos hablando con un grupo de niños de un país diferente que estaban haciendo las mismas cosas que hacíamos aquí! Aunque no entendía algunas de sus palabras, me di cuenta de que estaban aprendiendo acerca del ahorro y el dinero y ese tipo de cosas, como nosotros aquí. Me gustó el hecho de que nos parecía que estábamos en un programa de televisión.”

Niña de 6º grado, refiriéndose a la videoconferencia con los niños de Perú

1.3.2 Investigación y Política

1.3.2.1 Apoyo del Secretario General de la ONU

El Movimiento Child and Youth Finance ha contado con el apoyo del Secretario General de las Naciones Unidas. En su carta a la Cumbre Anual del CYFI en 2013, el Secretario General de la ONU escribió: “El acceso a los activos financieros y sociales es esencial para ayudar a los jóvenes a adoptar sus propias decisiones económicas y escapar de la pobreza. Me uno a ustedes para celebrar un hito en el Movimiento Child and Youth Finance International que ahora opera en 100 países. Os animo a superar vuestro objetivo de proporcionar a 100 millones de niños y jóvenes servicios financieros que respondan a sus necesidades y a la protección de sus derechos.”

1.3.2.2 Trabajando con el G-20

El Movimiento también ha trabajado en estrecha colaboración con la presidencia mejicana del G20 para destacar la importancia del acceso a servicios financieros para niños y jóvenes. El párrafo 53 de los estados declarados del G20 “Reconocemos la necesidad de mujeres y jóvenes a tener acceso a servicios financieros y educación financiera”.

El CYFI también desempeñó un papel facilitador en el Y20 en el evento en el que niños y jóvenes también expresaron su deseo de una mayor educación financiera e inclusión financiera.

1.3.2.3 Los niños, los jóvenes y las Finanzas

Los niños, los jóvenes y las finanzas es el documento buque insignia anual de la organización. Cumplimenta los datos recopilados dentro de la red para informar sobre el estado del Movimiento y se ofrece un análisis de las tendencias actuales y las lagunas que deben abordarse. En su primera edición de 2011, El documento proporcionó los datos de referencia en la que la extensión e impacto del Movimiento será medida en los próximos años. En esta primera recopilación, los datos recogidos muestran que el Movimiento Child and Youth Finance había llegado a 18 millones de niños en 2011.

1.3.2.4 Documentos académicos

En abril de 2012, la Secretaría inició la revisión académica de la literatura examinando los vínculos entre la educación para la ciudadanía económica y la inclusión y cómo estas afectan la habilitación de los niños y los jóvenes y su capacidad financiera. Los resultados del examen fueron alentadores y esbozaron las esferas de trabajo donde más revisión académica e investigación debería hacerse. Sucesivamente, el CYFI y el Centro de Desarrollo Social (CDS) publicaron dos informes de investigación sobre el desarrollo conceptual del modelo del CYFI de niños y jóvenes como ciudadanos económicos y en la investigación de pruebas del modelo del CYFI

de niños y Jóvenes, como ciudadanos económicos, destacando un mandato claro para avanzar en la esfera de las finanzas de niños y jóvenes y recomendar áreas de futura investigación académica.

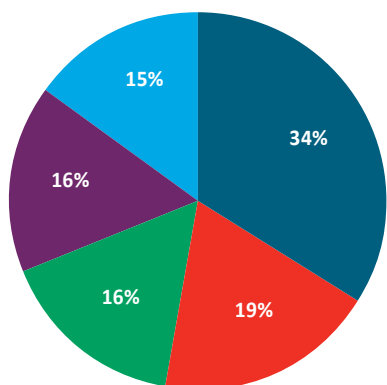
1.3.2.5 Creando una plataforma online

La página web del CYFI se inició en el año 2012 y sirve como un centro de actividad informativa sobre las actividades, organizaciones y recursos de temas financieros para niños y jóvenes. La página alberga en la actualidad más de 600 recursos que van desde documentos académicos, documentos legislativos, documentos de discusión y artículos de prensa. Más de 120 organizaciones están enumeradas en la página web, con información sobre programas y servicios que ofrecen los cuales están diseñados para mejorar la educación financiera y la inclusión de niños y jóvenes. La página web también incluye páginas de información por países. figura en la página de cada país las asociaciones del CYFI que están trabajando en ese país, así como la información legislativa de inclusión en el sistema financiero y la educación de dicho país.

Reconocimiento del Movimiento

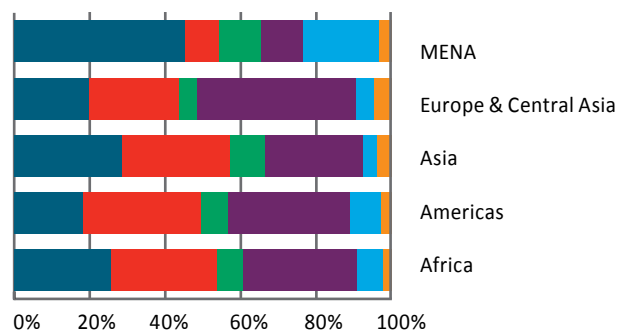
- Child and Youth Finance International distribuye el mensaje del Movimiento haciendo sonar la campana de NASDAQ durante dos años consecutivos para señalar el comienzo de la Semana Child Finance. Este año el campanazo ceremonial se celebró en colaboración con INCDF.
- En el año 2012, el Director Gerente de Child and Youth Finance International, Jeroo Billimoria premiado por la Asociación de Bancos Árabes por los logros del Movimiento Child and Youth Finance. Entre otro de los premiados estaba el Director Gerente del FMI Christine Lagarde.
- Child and Youth Finance International se encuentra en el Top 100 de la lista de ONGs publicada por el Global Journal. También se le ofreció el título de “ONG más prometedora”.
- El CYFI fue semifinalista del Desafío de Inclusión Financiera del G20 en México: Soluciones Innovadoras para Desbloquear el Acceso en la competencia del G20. La propuesta del CYFI, Schoolbank, fue una de las top 12 de las 257 entradas de 62 países. Como semi-finalista, el CYFI fue invitado a asistir a la reunión de delegaciones de alto nivel organizada por el G20 que marca la conclusión de la Presidencia de México del G20.

Desglose regional de las Reuniones Regionales del CYFI



- Europa y Asia Central
- Asia y el Pacífico
- América Latina y el Caribe
- África
- Oriente Medio y el Norte de África

Representación de la Industria en las Reuniones



- (I) ONGs
- Instituciones financieras/ Asociaciones
- Bancarias bilaterales o multilaterales y
- Fundaciones de Autoridades Nacionales
- Otros
- Investigadores y académicos





América y el Caribe



Europa y Asia Central



África

1.4 Plataformas Regionales

De octubre a diciembre del 2012, se mantuvieron Reuniones Regionales a petición de los participantes en la Cumbre Anual de Child and Youth Finance. Las reuniones sirvieron para juntar a una variedad de actores de cada una de las regiones para intercambiar experiencias, construir colaboraciones y adelantar temas sobre la financiación para los niños y jóvenes específicas de cada región. Se mantuvieron cinco reuniones, para cada una de las regiones en las que el Movimiento trabaja. En total, las Reuniones Regionales juntaron a más de 800 participantes de alto nivel de 105 países en las diferentes regiones del mundo. Las Reuniones tuvieron lugar en México, Bélgica, Nigeria, el Líbano y Filipinas. Representantes de los jóvenes estuvieron presentes en todas las reuniones y compartieron sus comentarios directamente con los participantes.

1.4.1 América y el Caribe

Esta reunión para América y el Caribe tuvo lugar en **México**, en octubre del 2012, como una de las actividades dentro del marco de la presidencia mexicana del G20. Reunió a 132 participantes de 17 países. La Reunión fue inaugurada por el Ministro mexicano de la Juventud, el Sr. Miguel Ángel Carreón, y el Ministro mexicano de Educación, el Sr. José Ángel Córdova Villalobos.

Los asuntos principales para la región incluyeron: educación financiera para los niños que han dejado los estudios, la labor de la sociedad civil en la difusión de la educación financiera, estrategias para incrementar el acceso financiero a los niños y jóvenes, y proyectos de investigación y evaluación de las posibles consecuencias en estas materias.

1.4.2 Europa y Asia Central

La reunión tuvo lugar en **Bélgica** en noviembre del 2012 y fue presentada por el Organismo de Servicios y Mercados Financieros de Bélgica (FSMA). Reunió a 130 participantes de 36 países. La reunión fue inaugurada por SAR la Princesa Mathilde de Bélgica. Ofrecieron un discurso introductorio el Viceprimer Ministro y Ministro de Economía de Bélgica, el Sr. Steven Vanackere, y el Presidente del Organismo de Servicios y Mercados Financieros de Bélgica, el Sr. Jean-Paul Servais. El Presidente del Consejo Europeo, el Sr. Herman van Rompuy, ofreció un mensaje en video en el que resaltó su apoyo al Movimiento.

Los asuntos principales para la región incluyeron: afrontar el desempleo juvenil, integrar la educación financiera en los planes de estudios nacionales, y crear estrategias paneuropeas dirigidas a la integración y educación financiera de los jóvenes.



Mena



Asia y el Pacífico

1.4.3 África

La primera Reunión Regional de CYFI para África tuvo lugar en **Nigeria** en octubre de 2012, bajo el patrocinio del Sr. Mallam Sanusi Lamido Sanusi, Director del Banco Central de Nigeria. La Reunión de CYFI fue inaugurada por el Subdirector del Banco Central de Nigeria, el Sr. Tunde Lemo. La reunión regional de CYFI juntó a 145 participantes de 17 países africanos.

Los asuntos principales para la región incluyeron: promover el espíritu emprendedor de los jóvenes, incrementar la alfabetización financiera en centros de educación formal e informal, y estimular el incremento de la incorporación financiera de los jóvenes.

1.4.4 MENA

La primera Reunión Regional de Child and Youth Finance para el Medio Oriente y Norte de África (MENA por sus siglas en inglés) tuvo lugar en **el Líbano** en noviembre de 2012. La reunión estaba incorporada en el orden del día de la Cumbre Anual de la Unión de Bancos Árabes. La Reunión Regional fue inaugurada por el Primer Ministro libanés, el Sr. Najib Mikati y el Ministro de Justicia del Líbano, el Sr. Shakib Kortbawi. La reunión juntó a 350 participantes de 15 países para centrarse en la expansión del Movimiento Child and Youth Finance en la región.

Los asuntos principales para la región incluyeron: estimular el crecimiento y la estabilidad económicas a través de afrontar el desempleo juvenil e incrementar la alfabetización financiera en las escuelas de secundaria, primaria y en las universidades.

1.4.5 Asia y el Pacífico

La Reunión para Asia y el Pacífico tuvo lugar en **Filipinas** en diciembre de 2012, en las oficinas del Banco Central de Filipinas, fue inaugurada por el Sr. Amando M. Tetangco Jr., Director del Banco Central de Filipinas (Bangko Sentral ng Pilipinas). En la reunión participaron 90 representantes de 20 países.

Los asuntos principales para la región incluyeron: énfasis en el acceso financiero a través del sector bancario formal e informal, un deseo de soluciones tecnológicas para derribar barreras financieras, y centrarse en crear las normas necesarias para facilitar estos esfuerzos.



1.5 Plataformas Nacionales

CYFI facilita la colaboración entre las partes interesadas nacionales con la intención de crear políticas nacionales que fomenten y potencien la capacidad financiera de los niños y los jóvenes. Debido a que la Ciudadanía Económica abarca diferentes grupos de interés, áreas de experiencia e iniciativas, el desarrollo de un enfoque integral que abarque a las distintas partes implicadas es una tarea difícil para cualquier gobierno.

Para ayudar a los gobiernos a responder a estas preocupaciones, Child & Youth Finance International ha desarrollado el Plan de Ejecución Nacional. Este es el primer plan integral en el mundo de buenas prácticas de la ciudadanía económica para los niños y los jóvenes, realizado desde la experiencia de CYFI y los Socios CYFI. El Plan ofrece una estrategia estructurada, en la que los objetivos son fijados, los pilares fundamentales son elegidos y un plan detallado de ejecución es desarrollado para satisfacer las necesidades específicas y circunstancias de cada país para niños y jóvenes.

Un Plan de Ejecución Nacional garantiza un enfoque centralizado para la prestación de la Ciudadanía Económica. El Plan es también decisivo en la participación de las múltiples partes interesadas y la racionalización de la visión, el esfuerzo y los recursos. Ejemplos de estas colaboraciones en distintos países son:

Chile- Antes de trabajar con CYFI, representantes de distintos grupos de interés en Chile estaban realizando esfuerzos por separado para abordar las diferentes áreas de la educación financiera y la inclusión financiera para niños y jóvenes. Durante la reunión Regional CYFI para las Américas, las distintas partes interesadas vieron la

oportunidad de combinar sus esfuerzos. Ellos llevaron a cabo el evento Global Money Week y crearon un grupo de trabajo nacional. La finalidad de este grupo de trabajo es crear y coordinar los esfuerzos a nivel nacional para fomentar la inclusión y el acceso financiero de los niños y jóvenes en Chile.

Letonia - Representantes del Banco Central de Letonia y la Comisión de los Mercados de Capitales y Financieros decidieron colaborar tras reunirse en la reunión regional CYFI para Europa. Ellos unieron sus fuerzas para así lograr comunicarse con el Ministerio de Educación y Ciencia. Actualmente, todos están trabajando de manera colaborativa para crear una estrategia nacional para la educación y la inclusión financiera de niños y jóvenes.

Marruecos - Representantes de las Autoridades Nacionales asistieron a la primera Reunión de Grupos de Trabajo CYFI y se inspiraron para incluir algunos temas Child and Youth Finance en su estrategia nacional de educación e inclusión. Ellos formaron un comité con las distintas partes interesadas y organizaron las actividades de la Global Money Week. Ellos siguieron creando una fundación dedicada al desarrollo de la estrategia nacional para la Educación Económica de la Ciudadanía.

Nepal - The Central Bank of Nepal attended the CYFI Annual Summit in 2012, where they had the opportunity to explore the activities of other countries in the region. As a result, the Central Bank of Nepal, in collaboration with UNICEF and UNCDF, organized a national multi-stakeholder meeting to address Child and Youth Finance issues. Children were also invited to this meeting. The stakeholders launched a project to collect data on all banking products available to children in Nepal.

“Lo que alguno de nosotros no hemos advertido es que algunos padres no están tratando de enseñarnos acerca del dinero. Yo pienso que con 8 años, es correcto que un niño pueda tener dinero. Si un banco enseña a un niño a ahorrar, esto hará que nuestra economía crezca” Niño de 16 años participante de la Cumbre Annual Child and Youth Finance.



Zambia - En Zambia, el Plan de Desarrollo del Sector Financiero fue creado por el Banco Central y el Ministerio de Economía para abarcar la educación y la inclusión financiera de la juventud. En colaboración con Child and Youth Finance International, organizaron también un evento nacional Global Money Week, la cual se convertirá en una celebración anual en Zambia.

1.6 Innovación

1.6.1 Compromiso de niños, niñas y jóvenes

Como un Movimiento dedicado a los niños, niñas y jóvenes, CYFI se asegura de que a la juventud se le ofrezca una plataforma a través de la cual pueda exponer sus intereses en la dirección estratégica y prioridades del Movimiento. El involucramiento de los niños, niñas y jóvenes se asegura a través de su participación en las Cumbres Internacionales, así como a través de financeandme.org, una plataforma dedicada a la participación de niños, niñas y jóvenes de la Red CYFI. A través de estos medios, los niños y niñas pueden compartir sus historias sobre todas las formas en que la financiación afecta en su día a día.

“Lo que algunos de nosotros no se dan cuenta es que algunos de nuestros padres no están, ni tan siquiera, tratando de enseñarnos cosas acerca del dinero. Creo que 8 años es la edad ideal para que un niño tenga dinero. Si un banco enseña a un niño a ahorrar, esto hará crecer nuestra economía.” Niño de 16 años participante de la Cumbre Anual Child and Youth Finance.

A través de plataformas y redes sociales, son invitados a compartir sus opiniones y pensamientos, mediante

una interacción directa, encuestas y sondeos. En el año 2012, los niños, niñas y jóvenes ofrecieron información a los Principios Básicos del Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria a través del proceso de consulta en línea. Estuvieron implicados jóvenes de 12 países.

1.6.2 Tecnología

CYFI está explorando cómo la tecnología existente, nueva e innovadora puede ser utilizada como medio de transmisión de la Educación Económica de la Ciudadanía y cómo puede facilitar el acceso financiero a niños, niñas y jóvenes. Una de estas iniciativas es el proyecto SchoolBank de CYFI. El proyecto aspira a proveer modos de ahorro, de bajo costo, seguros y estructurados para niños, niñas y jóvenes. Aboga por la aplicación de la tecnología de banca móvil o tecnología de la banca sin sucursales, para la creación de acceso a los canales formales de ahorro y el uso de las escuelas (o centros comunitarios, organizaciones de educación no formal, etc.) para facilitar la provisión de acceso a servicios financieros y educación financiera.

1.7 Educación e inclusión

La inclusión financiera y la Educación para la Ciudadanía Económica son dos temas que se encuentran en todas las actividades CYFI. La inclusión financiera se refiere a los esfuerzos del Movimiento para aumentar el acceso a servicios financieros adecuados para los niños, niñas y jóvenes. Educación para la Ciudadanía Económica ha sido definida por los socios del Movimiento como una educación que combina componentes de educación financiera, social y en medios de vida. CYFI realiza un gran énfasis en asegurar que la educación financiera y la inclusión financiera se prestan de forma simultánea a las personas jóvenes con el fin de que adquieran los conocimientos y experiencia de la realidad financiera.

1.7.1 Productos Bancarios Child and Youth Friendly

CYFI reunió a representantes de las autoridades reguladoras del sistema financiero y de las instituciones financieras para crear los criterios para productos bancarios Child and Youth Friendly. A partir de estos criterios, un prototipo de producto puede ser creado, el cual puede ser modificado aún más por las instituciones financieras interesadas. Hasta la fecha, 12 instituciones financieras han utilizado estos criterios para el diseño de productos para jóvenes, sobre todo las cuentas de ahorro.

Los criterios también se utilizan para evaluar en qué niveles los productos financieros son accesibles para niños, niñas y jóvenes.

Además, a través del proyecto Schoolbank, CYFI está trabajando con agencias de telecomunicaciones y operadores móviles para explorar la creación de productos basados en la web, que permitirán que el Movimiento llegue incluso a los niños y niñas más marginados.

1.7.2 Educación para la Ciudadanía Económica

Como resultado de los aportes del Grupo de Trabajo en Educación, la Educación para la Ciudadanía Económica se define, como una educación que combina: educación social, educación financiera y educación en medios de vida

El término “ciudadanía económica” surgió como una sugerencia de los miembros del Comité de las Naciones Unidas sobre los Derechos del Niño.

Este concepto se desarrolló con la participación activa de más de 50 organizaciones no gubernamentales y proveedores de servicios educativos. Los miembros del Grupo de Trabajo de Educación CYFI, presididos por UNICEF y la OCDE, combinaron sus conocimientos y compartieron su experiencia para crear el concepto de Educación Económica de la Ciudadanía. También han

creado el Marco de aprendizaje Ciudadanía Económica que detalla los principales resultados de aprendizaje que deben percibirse en varias etapas de la vida de niños y jóvenes. Este marco se utiliza para:

Orientar a gobiernos, ONG, escuelas y otros proveedores de servicios que deseen crear planes y programas de educación social, financiera y de medios de vida.

Permitir a las organizaciones que tienen programas en curso mapear sus resultados de aprendizaje frente a aquellas creadas por el marco.

Con estos esfuerzos, el Movimiento asegura una colaboración coordinada y una estrategia unificada para la Educación para la Ciudadanía Económica a nivel mundial.

1.8 Publicaciones

En colaboración con los socios dentro de su red, CYFI ha creado una serie de publicaciones que ayudan a informar y orientar a los diferentes esfuerzos dentro del Movimiento.

1.8.1 Plan de Implementación Nacional

Un Plan de Implementación Nacional cuyo objetivo es ayudar a las partes interesadas a diseñar la ejecución de una estrategia conjunta para aumentar la Ciudadanía Económica de niños, niñas y jóvenes a nivel nacional. El valor del Plan reside en el énfasis sobre la actualización de la iniciativa a nivel nacional, la creación de un multiplicador que extienda el alcance de sus beneficios. A través de una aproximación en 6 pasos, los objetivos son fijados, los pilares fundamentales son elegidos y un plan detallado de aplicación desarrolla para hacer frente a las necesidades y circunstancias específicas de cada país para niños y jóvenes.

1.8.2 Ciudadanía Económica en Tu País

Este manual sirve como un conjunto de herramientas de guía para las autoridades nacionales, los organismos gubernamentales, los ministerios de Economía, los Ministerios de Educación, Bancos Centrales, ONGs o ciudadanos interesados en participar y colaborar con otras partes interesadas en el esfuerzo por garantizar que todo niño o joven se convierte en ciudadanos fortalecidos económicamente. El documento ofrece historias y ejemplos inspiradores de los Socios CYFI y Participantes de la Red de todo el mundo acerca de la forma en que se unieron para crear plataformas regionales y nacionales que conciencien a la sociedad y que plantean cambios de las políticas y regulaciones para asegurar que ningún niño se quede atrás.

1.8.3 Una Guía para la Educación Económica de la Ciudadanía

Este libro presenta el Marco de la Educación Económica de la ciudadanía para evaluar y guiar la creación de programas de educación y planes de estudio que son diseñados para aumentar las habilidades sociales, financieras y de medios de vida de los jóvenes. Este libro fue creado para gobiernos, ONGs, escuelas y otros proveedores de servicios para crear planes de estudio y programas de educación social, financiera y de los medios de vida.

1.8.4 Documento de trabajo Child and Youth Friendly Banking

UNICEF y CYFI realizan en colaboración un documento de trabajo titulado: “Beyond the Promotional Piggybank: Towards Children as Stakeholders.” En el documento se describen algunos de los principales desafíos, las oportunidades y los riesgos que las principales instituciones financieras de los países miembros de la OCDE pueden sufrir al tratar con los segmentos de niños y jóvenes. El documento utiliza casos prácticos para poner de relieve las diversas facetas de cómo podría ser una Integración de los Derechos del Niño en la Banca Minorista.

1.8.5 El Certificado de los Productos Bancarios Child and Youth Friendly

El Movimiento Child and Youth Finance aboga por fomentar el acceso a productos financieros apropiados para niños y jóvenes. Esta Guía de Certificación describe cómo se obtiene dicho Certificado y es una guía para particulares dentro de las instituciones financieras que participan en la creación y difusión de los productos.

Este manual fue desarrollado con la ayuda de Deloitte, Houthoff Buruma and KPMG.

La guía proporciona una introducción al Certificado y sus beneficios potenciales, describe los Criterios de Certificación y el Marco de Control, poniendo en relieve el proceso de certificación y suministrando más detalles acerca del uso del Certificado.

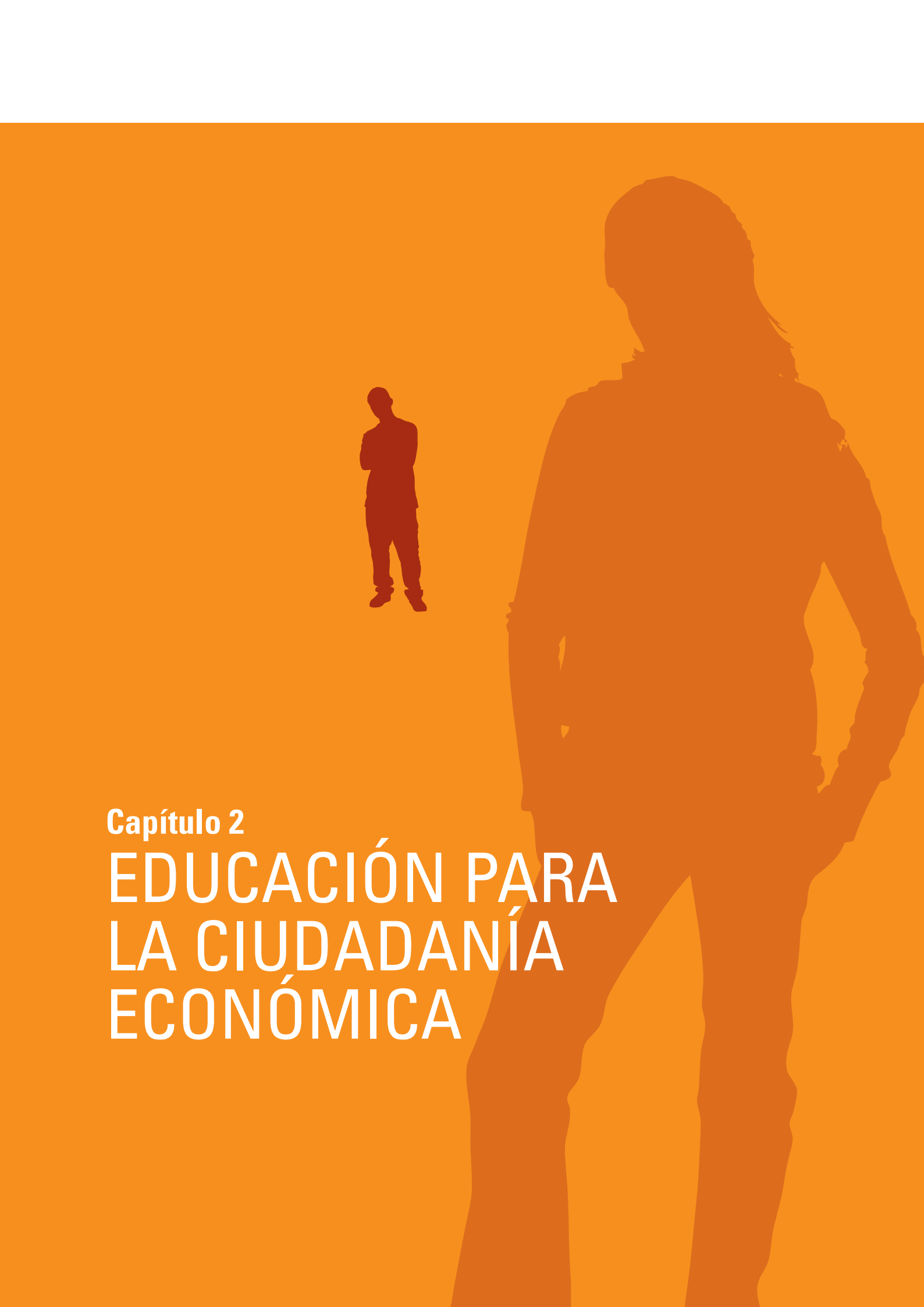


El Secretariado de CYFI

Coordinar este Movimiento global es el trabajo del Secretariado del Movimiento, ubicado en Ámsterdam, Reino de los Países Bajos. El Secretariado es la responsable de promocionar e impulsar el Movimiento Child and Youth Finance mediante la participación de un creciente número de socios y colaboradores de la Red CYFI. Ésta suministra asistencia técnica a aquellas organizaciones que desean implementar o desarrollar programas y servicios financieros en sus respectivos países. El Secretariado CYFI hace esto aprovechando la experiencia propia y de su Red. Otros deberes del Secretariado incluyen la certificación de los productos bancarios Child and Youth Friendly, así como el asesoramiento en materia de Educación para la Ciudadanía Económica.

El Secretariado está formada por un equipo joven, liderado por la destacada emprendedora social Jeroo Billimoria.

“Déjenme comenzar felicitando al Movimiento Child and Youth que ha llegado tan lejos con sus logros. En un corto periodo de tiempo, el movimiento ha crecido significativamente.” **Herman Van Rompuy, Presidente del Consejo Europeo**

The background is a solid orange color. In the center, there is a small silhouette of a man standing with his arms crossed. To the right, there is a large silhouette of a woman standing with her hands on her hips, facing away from the viewer.

Capítulo 2

EDUCACIÓN PARA LA CIUDADANÍA ECONÓMICA

Capítulo 2

Educación para la Ciudadanía Económica

En esta sección, exploraremos las teorías y principios rectores que han ayudado a formar las bases de la Educación para la Ciudadanía Económica (ECE).

- El marco global de la Educación para la Ciudadanía Económica ha sido desarrollado mediante la cooperación entre los diferentes aliados y colaboradores del Movimiento Child and Youth Finance.
- La Educación para la Ciudadanía Económica se basa en un marco de aprendizaje que equilibra la educación financiera, social, y en medios de vida. Este marco de aprendizaje está diseñado para guiar el desarrollo y modificación de programas educativos relacionados a este.
- Los aliados del Movimiento han subrayado la importancia de vincular la educación con un acceso seguro y adecuado a productos y servicios financieros para niños, niñas y jóvenes
- El marco de aprendizaje utiliza un enfoque basado en los derechos y hace hincapié en la construcción de los conocimientos, habilidades y competencias de las personas para su desarrollo económico, social y su bienestar personal.

Antes de explorar las características de la Educación para la Ciudadanía Económica, es importante colocar primero el Movimiento Child and Youth Finance dentro del discurso contemporáneo sobre los enfoques basados en los derechos de la educación para los jóvenes.

Los aliados de la Red CYFI reafirman, de acuerdo con la Convención sobre los Derechos del Niño de las Naciones Unidas (UNCRC), que los propósitos de la educación que en la Convención se enuncian "promueven, apoyan y protegen el valor supremo de la Convención: la dignidad humana innata a todo niño y sus derechos iguales e inalienables."³

Además, en el diseño de los programas educativos, la teoría cognitiva de desarrollo establece que "el propósito

de la educación es educar a cada niño de manera que apoye los intereses y necesidades del niño".⁴

Asimismo, los objetivos educativos del Movimiento Child and Youth Finance, están alineados con los 6 objetivos fijados en la Campaña de la UNESCO: Educación para Todos, y en particular las relativas a la educación de la primera infancia, el desarrollo de las capacidades de los jóvenes y la mejora de la calidad de la educación en todo el mundo. Según la UNESCO, la verdadera prueba de un sistema educativo es si "cumple con su objetivo fundamental de dotar a los jóvenes con las habilidades que necesitan para desarrollar un modo de vida seguro y participar en la vida social, económica y política".⁵ De hecho, la Red de CYFI cree que la calidad de la ECE es clave para el logro de tales resultados.

Los derechos de los niños son también un aspecto clave de la ECE. Los aliados de la Red CYFI reconocen que los niños, niñas y los jóvenes son un grupo demográfico vulnerable. La protección de sus derechos fundamentales, por lo tanto, es uno de los principales objetivos de la Convención sobre los Derechos del Niño de las Naciones Unidas (UNCRC).⁶ Los aliados de CYFI también reconocen que los niños, niñas y los jóvenes tienen derecho a una educación que les permita desarrollar su pleno potencial. Los artículos pertinentes de la UNCRC se pueden encontrar a continuación.

Artículos de la UNCRC relevantes a la Educación Económica para la Ciudadanía

Artículo 3

1. En todas las medidas concernientes a los niños que tomen las instituciones públicas o privadas de bienestar social, los tribunales, las autoridades administrativas o los órganos legislativos, una consideración primordial a que se atenderá será el interés superior del niño.

³ UNICEF 2007

⁴ Vandenbocoeur 1997

⁵ UNESCO 2011

⁶ UNCRC 1990

2. Los Estados Partes se comprometen a asegurar al niño la protección y el cuidado que sean necesarios para su bienestar, teniendo en cuenta los derechos y deberes de sus padres, tutores u otras personas responsables de él ante la ley y, con ese fin, tomarán todas las medidas legislativas y administrativas adecuadas.

Artículo 28

1. Los Estados Partes reconocen el derecho del niño a la educación y, a fin de que se pueda ejercer progresivamente y en condiciones de igualdad de oportunidades ese derecho (...)

Artículo 29

1. Los Estados Partes convienen en que la educación del niño deberá estar encaminada a:
 - A. Desarrollar la personalidad, las aptitudes y la capacidad mental y física del niño hasta el máximo de sus posibilidades;
 - B. Inculcar al niño el respeto de los derechos humanos y las libertades fundamentales y de los principios consagrados en la Carta de las Naciones Unidas;
 - C. Inculcar al niño el respeto de sus padres, de su propia identidad cultural, de su idioma y sus valores, de los valores nacionales del país en que vive, del país de que sea originario y de las civilizaciones distintas de la suya (...)

Artículo 36

Los Estados Partes protegerán al niño contra todas las demás formas de explotación que sean perjudiciales para cualquier aspecto de su bienestar.

El artículo 29 de la UNCRC dice "la educación en este contexto va más allá de la educación formal para abarcar la amplia gama de experiencias de vida y los procesos de aprendizaje que permitan a los niños, individual y colectivamente, desarrollar sus personalidades, talentos y habilidades y vivir una vida plena y satisfactoria en la sociedad".⁷ Esto se alinea estrechamente con el énfasis de la EEC sobre un aprendizaje íntegro y práctico.

Los aliados del Movimiento Child and Youth Finance también respaldan el marco conceptual basado en los derechos a la Educación, que ha sido desarrollado por UNICEF y usadas por organizaciones internacionales (como Save the Children) para la programación basada en los derechos de los niños, niñas y jóvenes.⁸ El marco del plan de estudios de UNICEF se proporciona a continuación.⁹

1. El Derecho de Acceso a la Educación
 - A. Educación a lo largo de todas las etapas de la infancia y más allá

- B. Disponibilidad y accesibilidad de la educación
- C. Igualdad de oportunidades

2. El Derecho a la calidad en la Educación
 - A. Un currículo amplio e inclusivo
 - B. Derechos basados en el aprendizaje y en la evaluación
 - C. Un entorno seguro y saludable para la infancia

3. El derecho al respeto en el ambiente de aprendizaje
 - A. Respeto por la identidad
 - B. Respeto por los derechos de participación
 - C. Respeto por la integridad

Estos derechos orientan la labor educativa del Movimiento Child and Youth Finance. Los aliados del Movimiento están alineados con la posición de los Derechos de Información sobre los Niños, que establece que, "un enfoque basado en los derechos a la educación debe centrarse en el acceso de los niños a la educación, la calidad de la educación recibida y la promoción del respeto de los derechos de los niños dentro de la política y planes de estudio de las escuelas."¹⁰ Como resultado, CYFI apoya plenamente los esfuerzos de UNICEF y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas para vincular los Derechos del Niño con Principios Económicos,¹¹ fomentando así a los proveedores de servicios financieros (así como otras organizaciones de servicio a la juventud) para que adopten un enfoque basado en los derechos a la programación financiera y educativa.¹²

A pesar de la particular importancia para el Movimiento, parece que tales derechos no son frecuentes a nivel mundial. La investigación publicada por Aoife Nolan en su libro, *Los Derechos Socioeconómicos de los Niños, la Democracia y los Tribunales*, mostró que "a pesar del creciente interés académico en los derechos tanto de los niños como de los derechos socio-económicos en las últimas dos décadas, los derechos sociales y económicos de los niños siguen siendo un área relativamente descuidada."¹³ Este abandono refuerza la determinación de los aliados de CYFI para promover una agenda basada en los derechos a la EEC, garantizando que tantos jóvenes como sea posible se integren en una programación educativa basada en sus derechos.

⁷ UNCRC 1990

⁸ Save the Children 2005

⁹ UNICEF 2007

¹⁰ CRIN

¹¹ Save the Children, the UN Global Compact and UNICEF, 2012

¹² UN Global Compact

¹³ Nolan 2011

2.1 La importancia de la educación y de las capacidades financieras para niños y niñas, niñas y jóvenes

Definiciones fundamentales

Esta sección pretende aportar definiciones precisas de algunos términos fundamentales que emplea la Red de CYFI y, en concreto, los términos relacionados con la cultura financiera. La educación financiera es un componente central en el Marco de Aprendizaje Educativo de la Educación para la Ciudadanía Económica y es muy importante a la hora de posicionar el concepto educación financiera ideado por CYFI dentro del diálogo actual.

El Centro de Inclusión Financiera ha desarrollado un Glosario de Inclusión Financiera¹⁴, que ofrece las siguientes definiciones sobre las aptitudes y la cultura financiera:

Aptitud financiera es «la combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y, sobre todo, formas de actuar que la gente necesita para tomar decisiones financieras personales coherentes y adaptadas a sus circunstancias sociales y financieras».

Cultura financiera es «la habilidad de aprender a utilizar productos y servicios financieros y de saber gestionar las finanzas personales, del hogar o de micro-empresas a lo largo del tiempo».

De igual modo, Jeanne M. Hogarth, Analista Sénior de la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal de Washington DC, define **las aptitudes y la cultura financiera** como:

1. «estar informado, educado y ser consciente de todos los procesos implicados en la gestión del dinero, los activos, los ahorros, las inversiones, los créditos, los seguros y los impuestos;
2. comprender los conceptos básicos en torno a la gestión del dinero y de los activos (p. ej. el valor temporal del dinero en las inversiones y los riesgos asociados a un seguro);
3. emplear dichos conocimientos y saberes para planear, mejorar y evaluar las decisiones financieras».¹⁵

La OCDE sostiene en su documento «Mejorar la cultura financiera» que en el globalizado mundo actual, la

ausencia de **educación financiera** entre los individuos y los hogares hace que estas personas tengan una mayor tendencia a la bancarrota y a endeudarse.¹⁶ Por ese motivo, la OCDE ha definido la educación financiera como «el proceso mediante el cual los individuos pueden mejorar su conocimiento sobre los servicios y los productos financieros y desarrollar las habilidades y la confianza necesarias (mediante su información, instrucción y a través de consejos objetivos) para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde acudir en caso de necesitar ayuda y desarrollar acciones efectivas que mejoren su bienestar y protección económicos».¹⁷ Las **aptitudes financieras** se han definido en líneas generales para incluir los comportamientos, las actitudes, la motivación, la confianza y las formas de actuar a nivel financiero.

A pesar de que estos términos se han empleado indistintamente, CYFI considera las **aptitudes financieras** como el conjunto de características individuales y estructurales que surgen de la combinación de la cultura financiera y el acceso a unos productos y servicios financieros adecuados.¹⁸

A nivel individual, las aptitudes financieras favorecen el empoderamiento económico. A nivel estructural, crean oportunidades y un mejor acceso. Según Sherraden, «las aptitudes financieras se desarrollan, básicamente, cuando los niños y niñas tienen un empoderamiento personal y al mismo tiempo experimentan una situación de inclusión financiera o un acceso real a productos y servicios financieros adecuados así como la oportunidad de practicar usando dichos servicios».¹⁹

Podrá encontrar más información sobre la educación financiera y el papel que esta desempeña en el Marco de la ECE en las secciones 2.7.1 y 2.9 de este documento.

Marco conceptual

La cuestión centrada en el desarrollo de aptitudes financieras individuales es de una importancia mundial ya que algunas familias tienen problemas para gestionar sus crecientes problemas de deudas y de activos insuficientes para poder afrontar sus necesidades económicas y hacer frente a posibles emergencias financieras.

Por tanto, los programas de educación financiera pretenden desarrollar las aptitudes financieras de los individuos. Los programas de educación financiera para niños, niñas y jóvenes incorporan, por norma general, «contenidos adaptados al rango de edad; talleres prácticos; ejercicios de aprendizaje realistas; actividades

¹⁴ Center for Financial Inclusion 2008

¹⁵ Hogarth 2006

¹⁶ OECD Improving Financial Literacy 2005a

¹⁷ OECD Recommendation 2005b

¹⁸ CYFI Financial Capability 2012

¹⁹ Center for Social Development (a) 2013

para desarrollar habilidades prácticas y objetivos plausibles, para incentivar el ahorro, y oportunidades para aplicar lo aprendido. Estos programas deberían considerar las necesidades y circunstancias específicas de los niños, niñas y los jóvenes además de ser de utilidad para los contextos sociales, económicos y culturales en los que habitan... Resulta esencial para el bienestar individual y social desarrollar una educación financiera para niños, niñas y jóvenes (la próxima generación de ciudadanos económicos)».²⁰

Desde el 2003, la OCDE ha sido un líder mundial en la promoción de la cultura financiera. En 2008, la organización creó la Red Internacional de Educación Financiera. Esta red abarca actualmente a más de 600 empleados públicos de alto nivel y expertos en educación financiera procedentes de más de 90 países. La red se reúne dos veces al año para discutir el desarrollo de los programas de educación financiera. El trabajo de la Red Internacional de Educación Financiera obtuvo el reconocimiento del G-20²¹ en 2011.

En 2005, la OCDE (basándose en un artículo de investigación sobre «buenas prácticas») afirmó que «la educación financiera debería empezar en los colegios. A ser posible, debería educarse a la gente sobre asuntos financieros desde pequeños». ²² Por ese motivo, la OCDE, junto con la Red Internacional de Educación Financiera (INFE por sus siglas en inglés), ha desarrollado iniciativas para apoyar la integración eficiente de la educación financiera en los planes de estudios ya existentes. Estas iniciativas han derivado en el desarrollo de las Directrices para la Educación Financiera en los Colegios y las Guías de Estilo para los Marcos Educativos. ²³

Las deficiencias en las aptitudes financieras de niños, niñas y jóvenes han sido identificadas como un problema serio en muchas partes del mundo. El economista especializado en el desarrollo Amartya Sen sostiene que las aptitudes ineficaces a nivel del individuo y de la comunidad son el origen de la persistente pobreza que padecen muchas zonas del mundo. ²⁴ Estudios realizados en EE.UU. confirman que los jóvenes estadounidenses poseen poca cultura financiera. ²⁵ La Coalición Jump\$tart para la Cultura Financiera Personal realiza pruebas bianuales entre los estudiantes de bachillerato. En 2008, estos estudiantes respondieron correctamente el 48,3% de las preguntas, un descenso con respecto al 52,3% de 2004 y el 56,9% de 1997. ²⁶ Además, Tullio Japelli, de la Universidad de Nápoles, llevó a cabo un estudio comparativo de los

niveles de cultura financiera de 55 países y descubrió que niños, niñas y jóvenes de todo el mundo entran en la etapa adulta con unas deficiencias en sus aptitudes financieras que resultan inaceptables. ²⁷

En general, este estudio es alentador, aunque en cierto modo inconcluso. McKormick y la Fundación New America (2008) citan tres estudios que se llevaron a cabo entre 2005 y 2008, y que demostraron el impacto positivo de los programas de educación financiera. ²⁸

Los resultados obtenidos de los programas de educación financiera muestran una mejora en varios conceptos y comportamientos relacionados con las finanzas. ²⁹ Dichos programas de educación financiera afectan a estudiantes de bachillerato, estudiantes universitarios y adultos de mediana edad que reciben educación financiera en institutos por orden estatal. No obstante, Cole y Shastry han reutilizado el estudio de Garret y Maki empleando la información del censo de EE.UU. y una muestra de población mucho mayor y han llegado a la conclusión de que no existe una relación entre la educación financiera obligatoria por orden estatal y la media de ahorro e inversiones. ³⁰ Este hallazgo implica que a pesar de que los programas de educación financiera parecen tener efectos positivos, estos solo son efectivos a corto plazo.

«Según Junior Achievement Worldwide, múltiples evaluaciones de sus programas de cultura financiera en países desarrollados y en vías de desarrollo han revelado mejoras significativas en el nivel de comprensión de los participantes sobre cómo evitar el endeudamiento, cómo abrir una cuenta bancaria, cómo emitir un cheque o cómo planificar un presupuesto. También afirman que es más probable que los participantes de estos programas aseguren saber lo que significa ahorrar e invertir si se les compara con el resto de sus conciudadanos, que no están inmersos en el programa». ³¹

Otros estudios indican que estas diferencias entre los resultados obtenidos pueden derivar de los niveles de motivación de los estudiantes. Por ejemplo, en un análisis de la información sobre cultura financiera de Jump\$tart, Mandell y Klein (2007) no hallaron ninguna diferencia en los resultados de las encuestas de estudiantes de bachillerato de EE.UU. que habían realizado un curso sobre finanzas personales y aquellos que no habían asistido a dicho curso. No obstante, los estudiantes con objetivos

²⁰ Center for Social Development (a) 2013

²¹ OECD/INFE 2012

²² OECD 2005b

²³ OECD 2012a

²⁴ Sen 2005

²⁵ Beverly & Burkhalter, 2005. Jumpstart Coalition 2009

²⁶ Jumpstart 2009

²⁷ Japelli 2009

²⁸ McCormick 2008. Studies Cited: Danes and Haberman 2007, Valentine and Khayum 2005, Varcoe, Martin, Devitto and Go 2005

²⁹ Walstad, Rebek and McDonald, 2010; Seyedian and Yi, 2011; Bernheim, Garret and Maki, 2001 as cited in the Center for Social Development (b) 2013

³⁰ Cole and Shastry, 2009 as cited in the Center for Social Development (b) 2013

³¹ Center for Social Development (b) 2013

marcados, como pudiera ser ir a la universidad, obtuvieron unos resultados más altos que aquellos que carecían de este tipo de metas personales.³²

La mayoría de los estudios sobre los beneficios de la educación financiera no emplean metodologías de investigación rigurosas. Sin embargo, muchos educadores, responsables de la creación de políticas e incluso los propios niños, niñas y jóvenes consideran que la cultura financiera es parte importante de la educación general. Además, no existe actualmente ninguna estrategia universalmente aceptada a la hora de proporcionar una educación financiera. Combinada con el saber que proporcionan las experiencias tempranas, la educación financiera, desempeña un papel fundamental en el desarrollo de los niños y niñas, y parece que estas investigaciones, con sus inconsistentes resultados, sugieren que los agentes del sector podrían obtener beneficios si en futuras investigaciones se aplicaran metodologías de investigación más rigurosas, muestras de población más extensas y unos grupos demográficos y culturales más diversos.

Es importante aclarar que muchos académicos han concluido que a pesar de que existe cierta duda pública en torno al hecho de educar a los niños y niñas sobre conceptos financieros, los beneficios de este tipo de educación son considerables. Esto es así porque al ofrecerle esta educación específica a gente joven, que aún está en un proceso de formación de sus comportamientos financieros personales, puede representar la mejor oportunidad para la obtención de resultados futuros positivos y duraderos. Hace 25 años, Schug y Birkey discutían ya sobre si la educación financiera debía aplicarse en los niveles de educación primaria o media para que los niños y niñas tuvieran tiempo de interiorizar dichos conocimientos.³³ Igualmente, Mundrake y Brown debatían sobre si los niños y niñas deberían estar involucrados en las decisiones de gastos, para que tuvieran la oportunidad de ver las consecuencias que se derivaban de tales acciones. Asimismo, propusieron que estos niños y niñas se vieran expuestos a casos reales de salidas profesionales como parte de su educación temprana. Otro estudio llevado a cabo por Lew Mandell demostró una relación directa entre la edad del estudiante y el nivel de cambio patente en su comportamiento.³⁴ El Instituto Mundial de Cajas de Ahorro es otro gran defensor de la educación financiera como método a largo plazo para conseguir empoderamiento económico y ciudadanos con poder de negociación y, como consecuencia, prevenir la exclusión social y económica.³⁵ El Instituto Mundial de Cajas de Ahorro cree en la educación financiera para los niños y

niñas «no solo para ayudarles a fortalecer sus hábitos, sino porque los niños y niñas son los actores fundamentales del cambio para sus familias». ³⁶ Como consecuencia de estos beneficios potenciales que podría aportar la educación financiera, CYFI considera que se puede obtener un cambio más significativo si se introduce la educación financiera en las etapas tempranas de la formación de los niños y niñas.

2.2 La conexión con la inclusión financiera

2.2.1 Aumentar la inclusión financiera de niños, niñas y jóvenes

Mientras que los colaboradores del Movimiento Child and Youth Finance consideran la educación para la ciudadanía económica como algo fundamental para el desarrollo de la persona, creen también que la inclusión y acceso a servicios financieros son igualmente importantes para convertirse en adultos capaces de tomar decisiones financieras acertadas..

Según el Centro para la Inclusión Financiera, la inclusión financiera se define como "un estado en el que todas las personas que pueden utilizarlos tienen acceso a una gama completa de servicios financieros de calidad, siempre a precios asequibles, convenientes, y con la dignidad para los clientes". Dentro Movimiento Child and Youth Finance, la inclusión financiera se define como la posibilidad de tener acceso a productos y servicios que sean asequibles, útiles, seguros y confiables.

En el sector del desarrollo internacional, a menudo se ha hecho énfasis en la expansión de los servicios de crédito en un esfuerzo por estimular el crecimiento de las empresas y reducir la pobreza del hogar. Sin embargo, existe un creciente movimiento entre ONGs y los proveedores de servicios financieros que considera que los clientes de bajos ingresos, y especialmente los niños, niñas y jóvenes, deben tener acceso a cuentas de ahorros seguras y adecuadas, mucho antes de la introducción de cualquier servicio de crédito, pues es a través de la acumulación de activos que la capacidad financiera alcanza mejor a este grupo demográfico.

El acceso a productos financieros, ofrecidos por los proveedores de servicios financieros regulados, a una edad temprana ayuda a los niños y niñas a reconocer el papel que estas instituciones desempeñan en la sociedad. Los niños también llegarán a entender la seguridad financiera que se adquiere al formar parte del sistema financiero formal. A través de la expansión de la banca Child and Youth Friendly, el Movimiento Child and Youth Finance tiene como objetivo aumentar las oportunidades de niños,

³² Mandell and Klein, 2007 as cited in the Center for Social Development (b) 2013

³³ Shuig & Birkey 1985

³⁴ Mundrake and Brown 2001

³⁵ Mandell, 2009

³⁶ WSBI 2010

niñas y jóvenes de utilizar en un ambiente seguro las lecciones de educación financiera.

En su informe para el proyecto Global Asset, Meyer, Zimmerman y Boshara argumentan que los productos de ahorro diseñados específicamente para facilitar la acumulación de activos a una edad temprana son una opción sólida y viable para motivar a los jóvenes a entrar en los sistemas financieros formales. Con la construcción de activos durante la niñez, se pueden desarrollar hábitos positivos para la vida adulta, que en última instancia conducirán a la mejora de las condiciones económicas y sociales para ellos y sus familias. Este tema es explorado en más profundidad por Microfinance Opportunities y la Fundación Nike en un informe sobre la promoción de hábitos de ahorro y la educación financiera entre las adolescentes.

2.2.2 Vinculación de la Educación para la Ciudadanía Económica con Inclusión

Los aliados del Movimiento Child and Youth Finance subrayan la importancia de vincular la ECE con acceso financiero apropiado, ya que uno debe reforzar al otro.

Sin embargo, como afirma el Centro para el Desarrollo Social (2013) "lamentablemente, la exclusión financiera es demasiado a menudo la norma en los países con ingresos bajos y medios". Según la misma revisión literaria, las estimaciones recientes indican que 2,5 millones de niños, niñas y jóvenes en países en desarrollo carecen de acceso a cuentas de ahorro básicas, y la mitad o más de los adultos en el mundo en desarrollo carece de cuentas bancarias. En los países desarrollados, los jóvenes menores de 25 años son el grupo demográfico con menos probabilidades de tener acceso a servicios financieros básicos.

Las investigaciones demuestran que los niños, niñas y jóvenes tienen una mayor retención cuando la educación se complementa con la oportunidad de aplicar lo que se ha aprendido. Según Johnson y Sherraden, el desarrollo de capacidades financieras requiere tanto de educación financiera, como de acceso a productos y servicios financiero. Los mismos autores creen que sin acceso a servicios financieros adecuados, el conocimiento que se adquiere a través de la educación financiera no necesariamente se traducirá en un estilo de vida guiado por los preceptos de una vida financiera saludable.

El Centro para el Desarrollo Social (2013) documenta una serie de estudios que evalúan los efectos de la vinculación de la ECE con la inclusión financiera:

En Kenia, los investigadores aprendieron que las niñas que participaron en un programa de microcrédito para niños, niñas y jóvenes enfocado, tenían mayores ingresos, ahorros y bienes del hogar, en comparación con aquellos que no participaron. Otro programa en Kenia y Uganda,

Safe y Smart Savings Products for Vulnerable Adolescent Girls, también tuvo efectos positivos en la educación financiera de niñas y su comportamiento financiero (ahorro, el uso de los servicios bancarios, etc.) El proyecto AssetsAfrica en Uganda, determinó que una intervención del ahorro creaba un cambio positivo en el nivel socio-económico de los hogares. Con jóvenes entre 15 y 35 años, se experimentó particularmente, que estos aumentaron significativamente sus activos financieros, riqueza total y patrimonio, a diferencia de aquellos que no participaron del programa (Chowa y Ansong, 2010).

La combinación de la Educación para la Ciudadanía Económica y la inclusión financiera también puede estar justificada por la teoría del aprendizaje experiencial. Un programa capaz de demostrar resultados positivos de aprendizaje experiencial es el proyecto YouthInvest, implementado en Marruecos por el Mennonite Economic Development Associates (MEDA) YouthInvest se centra en la formación empresarial, la educación financiera y el acceso a productos de ahorro para la juventud marroquí de 15 -24 años. El programa YouthInvest 's 100 to Success utiliza un modelo de aprendizaje experiencial para enseñar educación financiera y competencias empresariales a través de grupos de discusión, visitas a instituciones financieras, y pasantías para los jóvenes en empresas locales. La formación/entrenamiento YouthInvest está "deliberadamente situado en el nexo entre el aprendizaje y los servicios financieros. Tiene el propósito de complementar un sistema de educación que se centra en recordar hechos y figuras, proporcionando una experiencia de aprendizaje basada en la participación de los jóvenes. Si bien los resultados no son concluyentes, presentan un panorama alentador sobre la relación con el ahorro y la capacidad financiera de los participantes.

2.3 Economía del comportamiento y el aspecto psicológico de la educación financiera

Como se ha demostrado en los apartados anteriores, las mejoras en la capacidad financiera individual requieren una combinación de educación financiera, acceso financiero y oportunidades financieras (definida como la oportunidad de participar directamente en las estructuras sociales y económicas de la sociedad). Sin embargo, la capacidad financiera también exige que el individuo realice cambios de comportamiento que afectan la toma de decisiones financieras. En una publicación de la Fundación New America, Pathak, Holmes y Zimmerman sostienen que "el reto que significa alterar la conducta y establecer hábitos de ahorro son muy a menudo subestimados o incluso, a veces, descuidados por completo. En concreto, a discusiones sobre la intención de ahorro versus los

resultados de ahorro, rara vez se le da la debida importancia. " No se debe pasar por alto el componente psicológico de la educación financiera, en particular cuando se trata de influir en resultados conductuales.

En el contexto del desarrollo económico y el cambio de comportamiento, ha habido un considerable debate sobre el papel de los empujones (nudges) en incitar cambios de comportamiento. Thaler y Sustein definen un empujón como "cualquier aspecto de la arquitectura del proceso de toma de decisiones que altera (...) comportamientos de una manera particular, sin excluir cualquier opción o cambiar significativamente cualquiera de sus incentivos económicos." Cuando se aplica en el desarrollo cognitivo de los niños, niñas y jóvenes, estos empujones pueden tener un efecto considerable en las aversiones que muchos jóvenes pueden tener al ahorro formal.

Prof. Dilip Soman de la Universidad de Toronto describe un proceso de cambio de comportamiento en tres etapas:

1. El reconocimiento del problema y el deseo de actuar
2. Inicio de la Acción
3. Mantenimiento y Consolidación

Soman argumenta que la educación tiene un papel claro en las etapas 1 y 3, pero en la etapa 2 se encuentra con barreras psicológicas que requieren empujones apropiados para ser superadas. Propone que en el caso de las conductas de ahorro, la educación financiera puede permitir a los jóvenes ver la importancia de este tipo de esfuerzos, pero en última instancia, esto no les obliga a abrir cuentas de ahorro y ahorrar activamente tomando en cuenta sus objetivos financieros. Este argumento ve a la educación como la entrega de conocimientos, en lugar de verla como un entrenamiento para desarrollar habilidades y comportamientos beneficiosos.

Pathak describe cuatro tipos de empujones que han demostrado éxito en la superación de estos sesgos psicológicos: Recordatorios, presión social, valores predeterminados automáticos, e incentivos.

Mientras que los economistas conductuales han investigado la eficacia de estas formas de empujones para influir en el cambio positivo de comportamiento, aún queda mucho trabajo por hacer para determinar cómo los educadores, diseñadores de políticas y los proveedores de servicios financieros pueden colaborar en las mejores estrategias para construir la capacidad financiera a largo plazo en niños, niñas y jóvenes, a través de aumento de los comportamientos de ahorro. El Movimiento de Child and Youth Finance aprovechará su red de académicos y responsables políticos para examinar más a fondo el campo de desarrollo de la economía del comportamiento y la educación financiera en beneficio de los jóvenes a nivel mundial.

2.4 La importancia de complementar la educación financiera con la educación social y en medios de vida

A pesar de que mucho se ha escrito sobre la relación entre educación financiera, acceso financiero, cambio conductual y desarrollo de capacidades financieras para niños, niñas y jóvenes, existe aún suficiente investigado sobre la importancia de vincular la educación financiera y la educación social. Los aliados del Movimiento Child and Youth Finance consideran que la educación social no sólo ayuda a incrementar las capacidades financieras entre los niños y niñas, sino que también inculca valores sociales que pueden ayudar a combatir los retos financieros y sociales que la juventud enfrenta a medida que madura.

Importantes organismos multilaterales, como UNICEF, se refieren a la educación social como educación en destrezas para la vida, el Movimiento Child and Youth Finance usa estos términos de manera intercambiable.

Un modelo de Ciudadanía Económica fue desarrollado a través de la Teoría del Cambio de CYFI. Este modelo propone 3 pilares para la Teoría: La Educación Social (ES), la Educación Financiera (EF), y la Educación en Medios de Vida (EMV). De acuerdo a la Teoría del Cambio, juntos, estos pilares conducen a un mayor empoderamiento y una mayor capacidad financiera, lo que a su vez se traduce en una ciudadanía económica exitosa para niños, niñas y jóvenes. Para CYFI, la ES se refiere a la provisión de conocimientos y habilidades que proporcionan a los jóvenes una mejor comprensión y conocimiento de sus derechos. La ES también provee un mayor sentido de responsabilidad y respeto hacia la sociedad y los derechos de los demás. La EMV se refiere a la capacidad de planificar para el bienestar futuro y de adquirir habilidades de una manera que se asegure un medio de vida sostenible.

La ES juega un papel importante en alejar a los niños y niñas de las conductas y actitudes financieras que afectan negativamente no sólo el bienestar personal sino también el de la comunidad en general. Los niños, niñas y jóvenes se pueden beneficiar en gran medida, cuando se examinan cuestiones sociales al mismo tiempo que se adquiere educación financiera. Tales cuestiones sociales podrían incluir la disparidad entre ricos y pobres, conflictos por recursos, el papel de la publicidad y el consumismo en la sociedad moderna, los daños humanos y ambientales causados por la irresponsabilidad corporativa, y la realidad de que la conducta moral y el éxito económico no se excluyen mutuamente. Cuando la EF se combina con la ES, esta puede ayudar a combatir las presiones sociales que conllevan aumento del consumismo como una forma de

mejorar la autoestima.³⁷ Por lo tanto, la EF no debería limitarse simplemente a enseñar a niños, niñas y jóvenes a manejar con éxito los sistemas financieros, ganar altos intereses en sus inversiones o crear negocios exitosos, sino que debe ser también fundamentada en el comportamiento ético. Aunque el bienestar económico y un modo de vida sostenible sean resultados importantes de la creación de capacidades financieras, no deberían lograrse a expensas del bienestar social y ambiental. La EF debería incluir y abarcar la consideración del bienestar colectivo a corto y largo plazo.

La Red de colaboradores de Child and Youth Finance está comprometida a ampliar el alcance a una EF, ES y EMV integrada en todo el mundo para que todos los niños, niñas y jóvenes tengan la oportunidad de beneficiarse de los conocimientos, habilidades y actitudes que se desarrollan a través de una Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) integral.

2.5 Trabajar hacia un Estándar Global de Educación para la Ciudadanía Económica

La EF, la ES, y la EMV se han convertido cada vez más en un tema de discusión de los gobiernos nacionales, organismos multilaterales, ONGs y proveedores de servicios financieros, aunque no siempre como un paquete educativo integrado. Como resultado, no existen prácticas óptimas aceptadas universalmente en cuanto a la provisión de EF, ES, y EMV integradas para los niños y los jóvenes (e.g., ECE). CYFI ha notado que los programas que ofrecen este tipo de educación integrada en distintas áreas del mundo varían en cuanto a contenido y metodología. Para poder alcanzar un cambio sistemático y eficaz en torno a los principios comunes de la Educación para la Ciudadanía Económica, los colaboradores de Child and Youth Finance buscan construir a un consenso global sobre los contenidos centrales de la EF, la ES, y la EMV para niños, niñas y jóvenes.

CYFI está dirigiendo una red global de donadores, proveedores de servicios educativos y legisladores para desarrollar estándares para la ECE dentro de un marco reconocido globalmente. Al unir fuerzas con otras redes de apoyo multiorganizacionales, incluyendo YFSLink, the YouthSave Consortium, iniciativas multilaterales como la Campaña Educación para todos de la UNESCO, y la OCDE, CYFI está en la mejor posición para promover la ECE en organizaciones internacionales, proveedores de servicios financieros y reguladores del sistema financiero. Incrementar esta red educativa permitirá al movimiento

Child and Youth Finance seguir creando momentum e impulsar cambios prácticos en los temas de inclusión financiera, empoderamiento social y la creación de medios de vida sostenibles para los niños, niñas y jóvenes de todo el mundo.

2.6 Los tres componentes de la Educación para la Ciudadanía Económica

Para facilitar un cambio positivo en la conducta financiera e incrementar la alfabetización y la capacidad financiera de los adultos del futuro, Child and Youth Finance Internacional propone los siguientes Módulos como elementos cruciales en el éxito de la ECE:

- Educación Social/Destrezas para la Vida (ES)
- Educación Financiera (EF)
- Educación en Medios de Vida (EMV)

Por medio de una combinación de estos tres Módulos, el Movimiento Child and Youth Finance ofrece a los niños, niñas y jóvenes una base sólida para un futuro seguro, de bienestar social y económico. Al incrementar su alfabetización financiera, los niños, niñas y jóvenes estarán mejor equipados para sacar provecho de la inclusión financiera formal y de las oportunidades económicas. Los derechos educativos y el empoderamiento pueden mejorar la percepción que los niños tienen de sí mismos y hacerlos más conscientes de su papel, único e importante, en la sociedad. Al incrementar el conocimiento financiero y comercial de los niños, niñas y jóvenes, se les brinda la oportunidad de obtener medios de vida sostenibles, estimular la actividad empresarial y mejorar su nivel de empleabilidad.

Un ejemplo de una organización trabajando para integrar los diferentes Módulos de la ECE es Aflatoun. Ubicada en los Países Bajos, Aflatoun trabaja en más de 80 países a través de una red global de proveedores educativos que trabajan para ampliar el acceso a la Educación Financiera y Social para Niños (CSFE en inglés). Los materiales de aprendizaje de Aflatoun se fundamentan en 5 elementos centrales:

- Comprensión y exploración personal
- Derechos y responsabilidades
- Ahorro y gasto
- Planificación y presupuesto
- Emprendimiento social y financiero

Otra organización trabajando para integrar la EF y la EMV es Junior Achievement (JA) Worldwide. JA Worldwide se centra en el desarrollo económico de niños, niñas y jóvenes, combinando la educación financiera con experiencias reales de la vida relacionadas con la creación

³⁷ Lucey y Giannangelo 2006

y dirección de un negocio. Sus programas para adolescentes, impulsados por voluntarios, fomentan la disposición para trabajar, el emprendimiento y las habilidades de alfabetización financiera.

Asimismo, la Red para la Enseñanza del Emprendimiento (Network for Teaching Entrepreneurship, NFTE) es también otra organización líder en este campo. NFTE trabaja para proporcionar EF práctica junto con una oportunidad de desarrollar habilidades para el emprendimiento. Lecciones sobre negocios incluyen la identificación de oportunidades de negocios, mercadeo, planificación financiera y desarrollo de productos, y están vinculadas con habilidades básicas de matemática y alfabetización. NFTE tiene como objetivo el introducir la experiencia del emprendimiento en las aulas.

Los tres Módulos de la ECE se describen a continuación con mayor detalle.

2.6.1 Educación Social/de Destrezas para la Vida (Empoderamiento y Derechos de los Niños)

Los niños, niñas y jóvenes se consideran empoderados cuando pueden ejercer influencias, apropiadas para su edad, sobre sus vidas, recursos y la sociedad. La ES contribuye al empoderamiento de los jóvenes al ayudarlos a entender las muchas oportunidades que existen para mejorar sus vidas e involucrarlos en el mundo que los rodea.

UNICEF define las destrezas para la vida como “un gran grupo de destrezas psico-sociales e interpersonales que ayudan a la gente a tomar decisiones informadas, a comunicarse de manera eficaz y a desarrollar destrezas para hacerse frente y manejarse para llevar una vida sana y productiva.” Además, UNICEF se refiere a la educación de las destrezas para la vida como “un proceso interactivo de enseñanza y aprendizaje que permite a los estudiantes adquirir conocimientos y desarrollar actitudes y destrezas que apoyen la adopción de conductas sanas” La educación de las destrezas para la vida tiene la intención de brindar un contexto social para la educación financiera y empresarial desarrollado para los niños y niñas. Las “Destrezas para la Vida” son un complemento importante para las destrezas duras que los niños, niñas y jóvenes necesitan para ganarse la vida. Además de brindar una base social para la capacitación financiera y empresarial, la ES estimula la creatividad de los jóvenes mediante el fomento de la innovación.

Al integrar la educación en destrezas para la vida al currículo educativo convencional, los niños podrán tener una mejor comprensión de lo que es la ciudadanía y, por tanto, interactuar de modo más eficaz en su comunidad. La ES es particularmente pertinente en temas como salud y nutrición, salud sexual, derechos humanos, resolución de

conflictos y sostenibilidad ambiental. UNICEF ha hecho una lista de destrezas para la vida que contribuyen al desarrollo integral de los jóvenes tales como la comunicación interpersonal, la promoción, la toma de decisiones, la negociación, la cooperación, el control del estrés, y el pensamiento crítico. Los colaboradores de la Red Child and Youth han hecho un esfuerzo consciente para asegurar que los resultados específicos de este aprendizaje de la UNICEF, así como las secciones temáticas de las destrezas cognitivas, personales e interpersonales, se incorporen al marco de aprendizaje de la ECE.

2.6.2 Educación Financiera (Administración del Dinero y los Ahorros)

De acuerdo con el Marco PISA para la alfabetización financiera de la OCDE, la educación financiera debería brindar a los niños y niñas una mejor comprensión y conocimiento de “los conceptos financieros, y las competencias, la motivación y la seguridad para aplicar ese conocimiento y comprensión de modo que puedan tomar decisiones efectivas en variados contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad; y para permitir la participación en la vida económica.”

El Marco PISA para la alfabetización financiera de la OCDE señala que, aunque desarrolladores de programas no pueden esperar que un adolescente tenga un conocimiento sofisticado de conceptos financieros complejos productos sofisticados, muchos jóvenes ya tienen conocimiento sobre una serie de servicios financieros y productos de consumo. De acuerdo con la OCDE, las destrezas de alfabetización financiera incluyen “destrezas básicas en alfabetización matemática como la capacidad de calcular un porcentaje o convertir una divisa a otra, y destrezas lingüísticas como la capacidad de leer e interpretar la publicidad y textos contractuales. Además, la alfabetización financiera incluye la destreza para administrar factores emocionales y psicológicos que tengan una influencia en la toma de decisiones financieras”.

Microfinance Opportunities (MFO) y Freedom from Hunger (FFH) son dos ONGs que han creado conjuntamente un currículo de educación financiera. Estas opinan que “junto con las oportunidades de educación, redes sociales de apoyo, acceso a productos y servicios financieros destinados a los jóvenes y vínculos a las oportunidades del mercado, la educación financiera puede ser un gran catalizador para preparar a los jóvenes para los papeles sociales y económicos que tendrá como adultos”.

Como en el caso del contenido de destrezas para la vida de UNICEF, los colaboradores de la Red the Child and Youth Finance están ansiosos por incorporar las contribuciones al currículo de organizaciones como la OCDE, MFO y FFH. De hecho, la Red Child and Youth Finance ha adaptado las

categorías temáticas generales de la educación financiera de la OCDE en el marco PISA de alfabetización financiera a su propio currículo.

2.6.3 Educación en Medios de Vida (Emprendimiento y Desarrollo de Fuerza Laboral)

El tercer Módulo de la ECE comprende un esfuerzo para incrementar las destrezas empresariales y para el empleo de niños, niñas y jóvenes para que logren alcanzar medios de vida sostenibles en sus comunidades. De acuerdo con UNICEF, las destrezas en medios de vida pueden ayudar a niños con “una generación de ingresos y puede incluir: destrezas técnicas/vocacionales (carpintería, costura, programación de computadoras), destrezas para la investigación, destrezas para las entrevistas, destrezas de administración de empresas, destrezas empresariales y destrezas para administrar el dinero”. Estas habilidades pueden reforzar sus posibilidades de empleo cuando están listos para buscar trabajo.

Es importante recalcar que no todos los niños, niñas y jóvenes se convertirán en empresarios exitosos. La gran mayoría de ellos necesita destrezas de empleabilidad que les faciliten conseguir un trabajo a corto plazo y estabilidad financiera a largo plazo. De acuerdo con la OIT, aquellos que no cuentan con destrezas, o cuyas destrezas no están actualizadas, tienen “menos posibilidades de insertarse en los mercados laborales y tienen más probabilidades de perder las oportunidades de la corriente económica y social”. La EMV puede ayudar a la juventud a explorar las posibilidades profesionales que se ajusten a sus intereses personales. Al mismo tiempo, puede ayudarles a desarrollar destrezas que les sirva para elegir mejor su profesión o vocación.

Como una aplicación práctica de la educación en medios de vida, vale la pena considerar la integración de experiencias laborales (en forma de prácticas o aprendizaje de un oficio) como parte del programa de educación. Como escribe Miller, “los programas que combinan la educación financiera y la capacitación de las destrezas para la vida con la posibilidad de prácticas laborales puede reducir la brecha entre los jóvenes y el ‘gran mundo’ e incrementar la capacidad de pensar críticamente y desarrollar destrezas creativas”.

Otro elemento indispensable de los medios de vida sostenibles es la iniciativa empresarial social. Las empresas sociales son impulsadas por misiones relacionadas con impactos sociales y no por la creación de riqueza. Los niños y niñas expuestos a la educación en medios de vida son mucho más propensos a desarrollar proyectos de emprendimiento social y así influir positivamente en sus comunidades y posiblemente en el mundo. Los niños y niñas pueden obtener inspiración y convertirse en empresarios sociales exitosos que busquen resolver

problemas importantes relacionados con cuestiones como VIH/SIDA, protección ambiental, violencia de género y discriminación, mediación de conflictos, carencia de agua potable, carencia de lugares seguros para los niños y seguridad alimentaria.

La Educación para la Ciudadanía Económica trata de inculcar en niños y jóvenes las destrezas que necesitan para convertirse en empresarios sociales inspirados y empoderados dentro de sus comunidades.

2.7 Evolución del Marco de Aprendizaje Educativo (MAE) de CYFI

El MAE de CYFI fue desarrollado por el Grupo de Trabajo de Educación de CYF, una red de expertos internacionales que representan a ONGs, organismos multilaterales y organizaciones de servicios para los jóvenes. Los miembros del grupo de trabajo han contribuido generosamente con su experiencia profesional en los diferentes módulos que componen el Marco de Aprendizaje Educativo para la Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) de CYFI.

Después de la reunión inaugural del Grupo de Trabajo para la ECE en octubre de 2010, se elaboró un primer borrador del Marco de Aprendizaje Educativo de Child and Youth Finance y se invitó a que los miembros del grupo de trabajo proporcionaran información sobre su estructura y contenido. En la segunda reunión de este Grupo de Trabajo en marzo de 2011, el Marco de Aprendizaje fue elaborado para proporcionar una descripción más detallada de las actitudes, competencias y conductas esenciales considerando los diferentes niveles de complejidad del desarrollo de los niños y jóvenes. Los diferentes niveles del marco se diseñaron originalmente teniendo en cuenta las siguientes progresiones de edad:

- 5 años y menores
- 6 -9 años
- 10 -14 años
- 15 años y mayores

Sin embargo, los miembros creyeron que, dados los diferentes niveles de educación formal e informal a través del mundo, era más apropiado clasificar las diferentes categorías del marco como niveles de complejidad en vez de utilizar parámetros estrictos basados en la edad. No obstante, los niveles por edad se han mantenido como un marco de referencia más que como un conjunto de condiciones estrictas impuestas a los proveedores de educación y a los responsables de la formulación de políticas.

El Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI se presentó al público después de un largo proceso de consulta pública

durante el mes previo a la Primera Cumbre de Child and Youth Finance International celebrada en Amsterdam, Países Bajos, en abril de 2012. El MAE de CYFI es un documento orgánico que seguirá evolucionando a medida que nuevos educadores y legisladores se unen a la red de CYFI. En la reunión más reciente del Grupo de Trabajo de Educación, celebrada conjuntamente con el Grupo de Trabajo de Académicos de CYFI en St. Louis Missouri en febrero de 2013, miembros del grupo de trabajo aprobaron el MAE de CYFI. Un plan de acción fue desarrollado para coordinar esfuerzos en la evaluación de los contenidos curriculares, promocionar las mejores prácticas en la enseñanza y perfilar formas innovadoras para ampliar la Educación para la Ciudadanía Económica en diversos ámbitos educativos y culturales. Colaboradores de la red CYFI están comprometidos a promover programas educativos que implican un enfoque integrado de la combinación de los tres Módulos de la Educación para la Ciudadanía Económica.

El MAE de CYFI provee las bases para la Herramienta de Evaluación Curricular de CYFI y representa un punto de

referencia para los proveedores de educación y responsables de la formulación de políticas al mapear el contenido de sus programas de estudio. CYFI desarrolló la Herramienta de Evaluación Curricular para determinar en qué medida los planes de estudio de sus socios cubren los Módulos de su Marco de Aprendizaje. Esta herramienta de evaluación también proveerá a los creadores de programas educativos y los responsables de la formulación de políticas, que deseen alinear sus planes de estudio con el MAE de CYFI, la oportunidad de vincularse con otras organizaciones que han desarrollado materiales pedagógicos pertinentes.

Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI para la Educación para la Ciudadanía Económica

El Marco de Aprendizaje Educativo completo de CYFI para la ECE se encuentra en los Anexos B, C y D. Un resumen del MAE, dividido en los Módulos EF, ES y EMV se encuentra a continuación. CYFI agradece una vez más a los miembros del Grupo de Trabajo de Educación, así como a los socios de la red CYFI que han contribuido al desarrollo y la difusión del MAE.

Educación Financiera CYFI (OECD)

Recursos y Usos		Planificación y Presupuesto	Riesgo y Recompensación	Panorama Financiero
Nivel 1: De 0 a 5 años	Valor del dinero, ahorro y compartir	Precios y compras de cosas que desea adquirir	Consecuencias de la falta de cuidado, guarda objetos especiales	Dinero en la comunidad, comprende el concepto de pertenencias
Nivel 2: De 6 a 9 años	Reconoce símbolos monetarios	Necesidades y deseos, plan de ahorro	Necesidad del ahorro, beneficios de compartir	Opciones en relación a bancos y servicios financieros
Nivel 3: De 10 a 14 años	Diferentes denominaciones, ser un consumidor informado	Presupuesto de gastos, planificación a corto vs largo plazo	Riesgos y beneficios de diferentes productos financieros	Dónde buscar información financiera, efectos de la publicidad
Nivel 4: 15 años y mayores	Negociaciones financieras, poder adquisitivo	Calcula la capacidad de gasto, metas financieras	Riesgo de incumplimiento de pago, impacto de las tasas de interés, actividad ilícita	Consciente sobre delitos financieros, evalúa PSFs, banca móvil

Fuente: CYFI, OECD Marco de Alfabetización Financiera 2012

Educación Social/de Destrezas para la Vida CYFI (UNICEF, UNESCO)

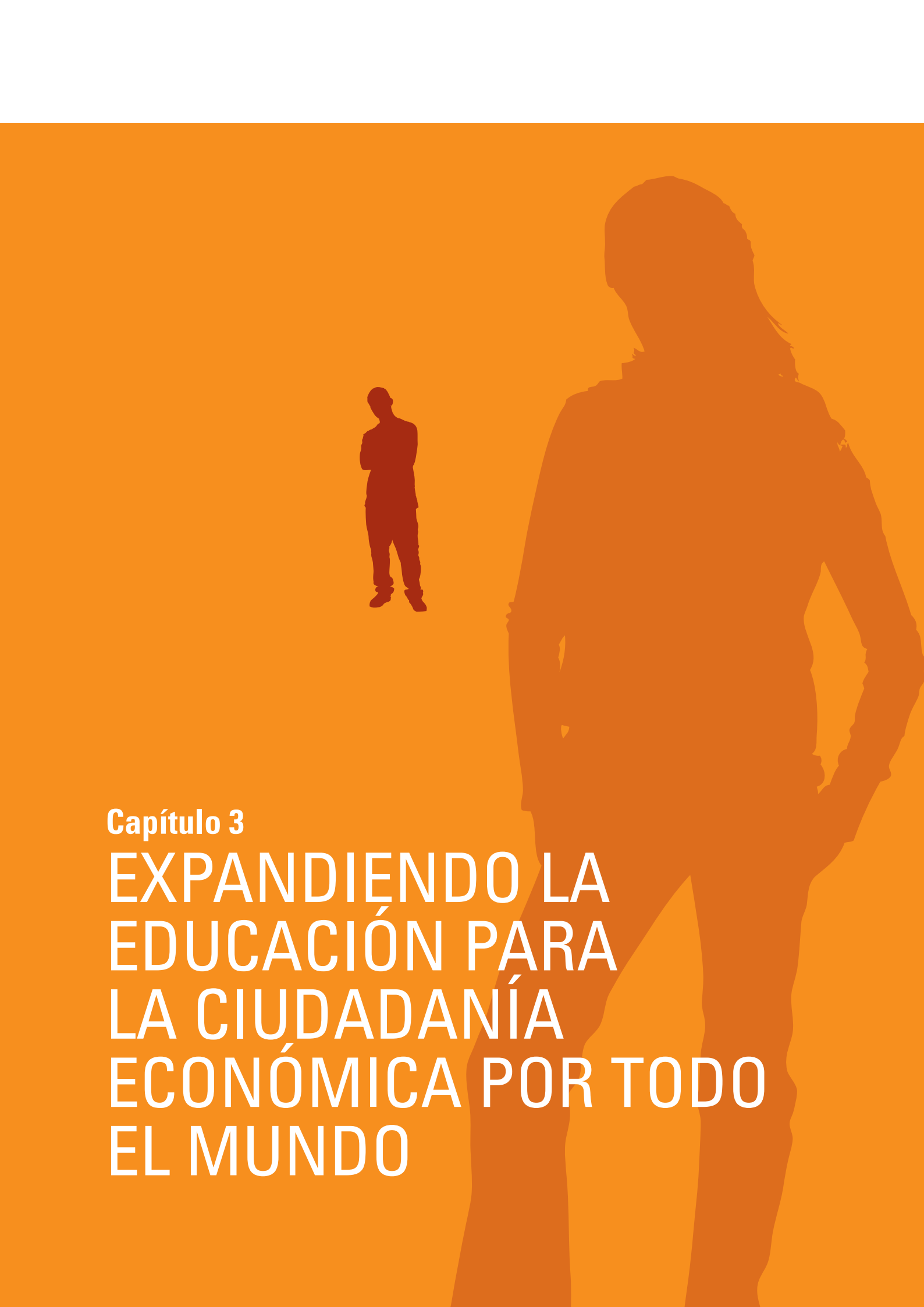
	Aptitudes Cognoscitivas	Aptitudes Personales	Aptitudes Interpersonales
Nivel 1: De 0 a 5 años	Identifica emociones, comprende consecuencias	Cuida objetos valiosos, salud y seguridad básicas	Expresa sus sentimientos, comprende la compasión
Nivel 2: De 6 a 9 años	Derechos básicos de los niños, respeto a la diversidad	Puede seguir un plan diario, acepta responsabilidades	Respeto normas / directrices, capacidad para escuchar
Nivel 3: De 10 a 14 años	Busca información para pensar independientemente	Aprecia el aprendizaje permanente, control de la ira	Expresa opiniones, planificación y trabajo en equipo
Nivel 4: 15 años y mayores	Articular sus derechos, justicia social, perspectiva de la comunidad	Iniciativa para alcanzar objetivos, manejo del tiempo	Crea relaciones, liderazgo, negociación

Fuente: CYFI, UNICEF Definiciones de Destrezas para la Vida 2011

Educación en Medios de Vida CYFI

	Asesoramiento Laboral	Emprendimiento	Asegurar el Empleo	Retener el Empleo
Nivel 1 y 2: 12 años y menores	Expresa sus intereses profesionales, comprende las diferentes profesiones	Identifica empresarios en la comunidad, alcanza sus metas	Iniciativa en la ejecución de tareas, resolución de problemas	Trabajo en equipo, sigue consejos, evita peligros
Nivel 3: De 12 a 15 años	Evalúa habilidades e intereses en vocaciones relacionadas	Identifica oportunidades, desarrolla planes de acción	Auto-disciplina, higiene personal, vías para el empleo	Atención a los detalles, comunicación
Nivel 4: (15 años y mayores)	Objetivos profesionales, sueldos y salarios, creación de redes	Empresario o empleado, necesidades de capital, mercadeo	Capacidades requeridas, preparación de currículos, hace frente al cambio	Atención al cliente, capacidad de gestión

Fuente: CYFI

The background is a solid orange color. In the center, there is a small silhouette of a man standing with his arms crossed. To the right, there is a larger silhouette of a woman standing with her hands on her hips, facing away from the viewer.

Capítulo 3

EXPANDIENDO LA EDUCACIÓN PARA LA CIUDADANÍA ECONÓMICA POR TODO EL MUNDO

Capítulo 3

Expandiendo la Educación para la Ciudadanía Económica por todo el Mundo

Esta sección analiza cómo los aliados y partes interesadas en la Red Child and Youth Finance pueden ampliar el alcance de la Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) a niños, niñas y jóvenes, a nivel global y nacional.

- Los aliados del Movimiento Child and Youth Finance hacen un gran énfasis en la utilización de materiales pedagógicos que corresponden a los módulos educativos del Marco del Aprendizaje de la Educación CYFI para la ECE.
- El Grupo de Trabajo de Educación CYFI ha elaborado un plan de acción de actividades que promueven y fortalecen el impacto de la ECE.
- Aquellas instituciones que estén interesadas pueden usar el MAE como una guía para la implementación de los programas de ECE. Los aliados de CYFI reconocen que las ONG y los proveedores de educación son los principales candidatos para la implementación de la ECE. Se fomentará la colaboración entre las partes interesadas en la implementación de estos programas.
- Se fomenta que los proveedores de servicios financieros colaboren con las ONG para ofrecer la programación de ECE.

Existen muchos enfoques innovadores y novedosos que discuten el incremento de la capacidad financiera y la alfabetización de los niños, niñas y jóvenes. Desde el trabajo de los mejores proveedores de servicios financieros internacionales, a los esfuerzos de pequeñas organizaciones locales de la sociedad civil, se consigue que los niños, niñas y los jóvenes de todo el mundo se beneficien de la exposición a una educación empresarial, financiera y en medios de vida. A medida que más organizaciones, gobiernos y organismos internacionales asumen el concepto de alfabetización financiera y empoderamiento económico para los niños, niñas y jóvenes, la coordinación de esfuerzos se vuelve aún más importante. Mediante esta coordinación, los aliados de la

Red CYFI ayudan a garantizar un mayor alcance de la población objetivo.

Es precisamente este poder de colaboración el que impulsa al Movimiento Child and Youth Finance. Los aliados del Movimiento buscan ampliar el alcance de la ECE, dando una oportunidad a la gente joven del mundo de desarrollar habilidades de autoconfianza y medios de vida sostenibles. Los socios en la Red CYFI comparten sus conocimientos y experiencias prácticas para evitar redundancias, maximizar los recursos y fomentar la innovación en los campos de la Educación Financiera (EF), la Educación Social (ES) y la Educación en Medios de Vida (EMV). Los aliados del Movimiento sólo pueden alcanzar los objetivos compartidos, de llegar a 100 millones de niños y jóvenes en 100 países con la inclusión financiera y la educación financiera, a través de procesos de colaboración eficaz.

3.1 Partes interesadas en la promoción de la Educación para la Ciudadanía Económica

La Red CYFI promueve los esfuerzos de colaboración entre las distintas partes interesadas que deseen aumentar la inclusión financiera y la ECE de los niños, niñas y jóvenes a nivel nacional.

Mientras que la entrega efectiva de programas de educación financiera para niños, niñas y jóvenes a menudo recae sobre las organizaciones no gubernamentales y proveedores de servicios de educación, a continuación se presentan ejemplos de instituciones que colaboran en la implementación de actividades y creación de políticas

sobre temas relacionados con la ECE. CYFI fomenta la colaboración intersectorial, con el fin de maximizar el potencial de difusión de la ECE y otras actividades de la Red Child and Youth Finance.

Las autoridades reguladoras del sistema financiero a nivel nacional (bancos centrales , ministerios de finanzas).

Éstos desempeñan un papel clave en el establecimiento de políticas que fomenten el aumento de la alfabetización financiera y la inclusión financiera de niños, niñas y jóvenes.

Administraciones educativas (Ministerios de Educación, Centros de Desarrollo Curricular). Éstos conducen los esfuerzos nacionales hacia el diseño y la puesta en marcha de planes de estudios que reflejen diversos módulos de ECE.

ONGs y organizaciones que sirven a la juventud. Éstos desempeñan un papel importante en la difusión del programa, el desarrollo de contenidos educativos y apoyo técnico, y pueden constituir el enlace más cercano a los niños, niñas y jóvenes.

Proveedores de Servicios Financieros. Éstos pueden promover un mayor acceso a los Productos Bancarios Child and Youth Friendly y vincular estos productos a la programación que cubre los componentes de EEC.

Organismos bilaterales y multilaterales. Éstos pueden proporcionar apoyo financiero y técnico a las Iniciativas nacionales Child and Youth Finance y promover la inclusión financiera y la ECE en las agendas globales y regionales.

Instituciones académicas. Éstas pueden ayudar en la monitorización y evaluación de las actividades de la ECE y participar en la investigación para complementar estos esfuerzos.

Escuelas / Centros de educación no formal. Éstos desempeñan un papel clave en la prestación de un espacio físico y la infraestructura educativa para ECE.

Los profesores, formadores y uniones de maestros. Debido al contacto directo con los niños, niñas y jóvenes, los maestros y sindicatos de profesores son capaces de aportar conocimientos y puntos de vista muy valiosos sobre las consecuencias reales de la aplicación de la ECE.

Padres y Asociaciones de Padres y Madres de Alumnos (AMPA): La participación y el apoyo de los padres es fundamental para el éxito de los esfuerzos para la EEC.

Niños y Jóvenes: Los niños participan en el desarrollo de la programación Child and Youth Finance y se les anima a ofrecer sus comentarios en las diferentes fases de ejecución de los programas.

3.2 Actividades a nivel Global

En esta sección se destacan las actividades en las que los aliados de CYFI y partes interesadas pueden participar en la difusión a nivel global de la ECE.

3.2.1 Unirse al Grupo de Trabajo de Educación CYFI

Desde 2010, el Grupo de Trabajo de Educación CYFI ha estado en el centro de los esfuerzos de la Red CYFI para desarrollar el MAE de CYFI y las actividades de promoción de la ECE. El Grupo de Trabajo de Educación ha atraído a muchas organizaciones interesadas en el estudio de los componentes interrelacionados de EF , ES y EMV. A través de las contribuciones de los miembros del Grupo de Trabajo, así como los valiosos aportes de la consulta pública, se publicó en abril de 2012 el Manual de Educación CYFI y el Marco de Aprendizaje y se ha convertido en la piedra angular del Movimiento CYFI en lo que a este tema se refiere.

A medida que la Red CYFI ha ido creciendo, han surgido también nuevas oportunidades para fomentar altos estándares de calidad para la EF, ES y EMV, y así fortalecer la capacidad de los estudiantes y profesores, llegar a las poblaciones marginadas, y sacar provecho de las innovaciones tecnológicas en la educación y la pedagogía.

Con el fin de trabajar de manera más efectiva con quienes están comprometidos con las metas y objetivos CYFI, CYFI ha aclarado los Términos y Condiciones del Grupo de Trabajo de Educación CYFI. Las siguientes directrices están destinadas a proporcionar una estructura para el Grupo de Trabajo y sus miembros.

Todos los miembros del grupo de trabajo deben ser socios oficiales CYFI

1. Se espera que los Miembros del Núcleo del Grupo de Trabajo dediquen al menos 8 horas al mes a trabajos relacionados al grupo de trabajo. Se alienta a los Miembros del Núcleo del Grupo de Trabajo a asistir a reuniones del Grupo de Trabajo y otros eventos CYFI, y proporcionar información oportuna sobre los documentos preparados por este Grupo. Se espera que asuman variadas responsabilidades, detalladas por los Equipos Técnicos de Educación CYFI.
2. Los Miembros del Núcleo del Grupo tienen la opción de dirigir los Grupos de Tareas de Educación CYFI; estos miembros forman parte del Consejo de Expertos en Educación CYFI. Las vacantes para el Consejo de Expertos se eligen por nombramiento y se revisan anualmente. Se espera que los Miembros del Consejo de Expertos CYFI asistan y preparen eventos para los

- Grupos de Trabajo y proporcionen asistencia técnica a la Secretaría CYFI cuando fuese necesario.
- Los Socios CYFI pueden también ser Miembros de Referencia del Grupo de Trabajo de Educación. Se espera que estos Miembros de Referencia dediquen al menos dos horas al mes a proporcionar comentarios y críticas oportunas acerca de los documentos en circulación. Los Miembros de Referencia de los Grupos no asistirán a los eventos del Grupos de Trabajo y tendrán una influencia limitada en la agenda del Grupo de Trabajo.
 - Los particulares procedentes de organizaciones que no aliadas a CYFI deben registrarse como Miembros de Referencia Particulares.
 - Los miembros del Núcleo del Grupo de Trabajo se reúnen anualmente en la Cumbre CYFI y también en reuniones de coordinación en torno a eventos de la industria y en Reuniones Regionales CYFI. El Consejo de
 - Expertos y los Grupos de Tareas CYFI mantienen conferencias telefónicas (o sus equivalentes) según las bases trimestrales o según se requiera para cumplir los plazos en cuanto a los resultados se refiere.
 - Los miembros del Núcleo del Grupo de Trabajo que no puedan asistir a las Reuniones del Grupo de Trabajo pueden designar un sustituto adecuado.
 - El Grupo de Trabajo de Educación se compromete a destinar más puestos en el Núcleo y de Referencia a representantes de países del hemisferio sur.
- En el Encuentro de Educación CYFI realizado el 12 y 13 de febrero de 2013 en St. Louis, Missouri, USA, los miembros del Grupo de Trabajo decidieron cuatro flujos de trabajo principales para el Grupo de Trabajo de Educación, así como varias salidas para el enfoque del grupo hasta finales de 2015. A continuación se describen estos flujos.

Figura 1: CYFI flujos de trabajo de Educación

Work Stream	Mission Statement	Summary of Activities
Historia Convincente	Articular y comunicar una poderosa historia sobre los beneficios de la ECE, dedicada al sector privado, el gobierno, las organizaciones de servicio a los jóvenes y el público en general.	1. Crear un modelo comercial para proveedores de servicios financieros en torno a la ECE. 2. Crear un modelo educativo para las autoridades en materia de educación en torno a la ECE. 3. Crear un modelo para jóvenes: ¿Por qué Ciudadanía Económica? 4. Crear un modelo que demuestre por qué las ONG y las autoridades educativas deben unirse al Movimiento CYFI. 5. Construir una lista de preguntas frecuentes. 6. Coordinar aportes a los eventos CYFI. 7. Aprovechar las redes sociales y otros medios electrónicos para la promoción de los objetivos del Movimiento. 8. Crear una base de datos de defensores del Movimiento
Reunir evidencia con bases sólidas	Para construir y capturar la evidencia de las mejores prácticas en la implementación de Educación para la Ciudadanía Económica	1. Captura estrategias / metodologías para acceder a la población joven, más difícil de alcanzar. 2. Analizar y capturar diferentes modelos de difusión para el compromiso de las partes interesadas a nivel nacional. 3. Examinar distintos modelos de enseñanza a profesores, maestros, etc. 4. Incorporar ECE en la agenda global de educación a partir del año 2015. 5. Analizar los enfoques de "Tecnologías para la Educación "
Sistemas y herramientas de asistencia efectiva.	Para generar e implementar herramientas que aseguren la calidad y maximizar el impacto de los programas de aliados al Movimiento.	1. Llevar a cabo revisiones periódicas del MAE 2. Refinar la herramienta de evaluación curricular CYFI 3. Construir la Base de Consulta CYFI (es decir, los expertos en desarrollo curricular, el desarrollo de productos financieros y de planificación estratégica) 4. Crear taxonomía para ES y EMV (enlace con académicos) 5. Desarrollar una "guía pedagógica" de las buenas prácticas para facilitar el desarrollo de la ECE. 6. Desarrollar una Herramienta de mejora de la forma de aprendizaje para maestros y educadores.

Work Stream	Mission Statement	Summary of Activities
Coordinación de la red de aliados	Para diseñar, implementar, y dirigir las estrategias nacionales, plataformas y las iniciativas en ECE.	1. Coordinar los programas nacionales - prioridad centrada en los países CYFI. 2. Participar y promover los eventos de la Global Money Week, del 10 al 17 de Marzo. 3. Involucrar a los jóvenes en la red. 4. Aprovechar las redes nacionales para la participación de las partes interesadas.

Estos flujos de trabajo serán mayormente elaborados mediante los aportes de los miembros del Grupo de Trabajo. Los miembros pueden asumir la responsabilidad de ciertas tareas y productos, y registrarse en uno de los siguientes Grupos de Trabajo de Educación de CYFI.

1. Evaluación Curricular
2. Participación de los aliados
3. Capacitación docente
4. Educación para la Ciudadanía Económica en la Agenda de Educación Global posterior a 2015.
5. Base de Datos de Consultores de CYFI
6. Definiciones/ Contenido
7. Disseminación y Promoción

3.2.2 Evaluación de diseños curriculares mediante el Método de Evaluación Curricular de CYFI

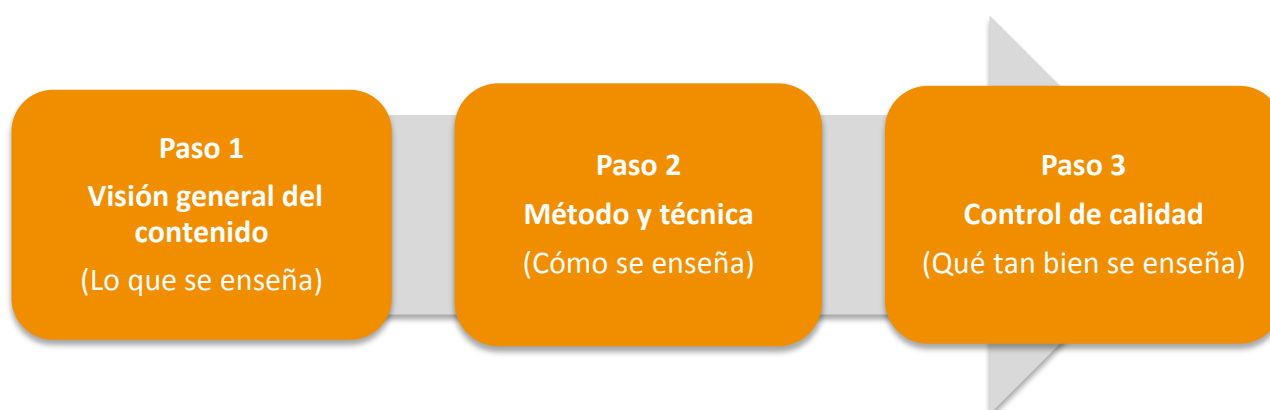
Con el objetivo de obtener una mejor comprensión de los diferentes materiales curriculares y pedagógicos utilizados por las organizaciones de la Red de CYFI, se ha desarrollado una herramienta de evaluación curricular que evalúa en qué medida los diferentes planes de estudios abarcan los 3 módulos del Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI. El fin de este proceso de evaluación consiste en

presentar una visión más clara de la manera en que la Educación para la Ciudadanía Económica se ofrece en todo el mundo.

Además de esta comparación de contenidos, el método de evaluación del plan de estudios se centra en la metodología de aprendizaje y en que ciertos aspectos del Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI se encuentren abarcados en el programa educativo en evaluación. Mediante los resultados de la evaluación, CYFI propone recomendaciones curriculares y pedagógicas a las organizaciones que desean desarrollar contenidos específicos de sus propios planes de estudio. Esto les proporciona a los socios de la red de CYFI una plataforma para promover su programación educativa y, potencialmente, introducir nuevos mercados para sus materiales educativos.

Hoy en día, la Secretaría de CYFI desarrolla la evaluación de planes de estudios como un servicio a organizaciones asociadas. Eventualmente, este proceso de evaluación del plan de estudios incluirá una autoevaluación inicial de la institución que será examinada por el Secretariado de CYFI y, luego, verificada por un tercero que integre el Grupo de Trabajo para la Educación de CYFI. El proceso de Evaluación del Plan de Estudios se describe en el Gráfico 2 a continuación:

Gráfico 2 – Proceso de Evaluación del Plan de Estudios de CYFI



Paso 1: Se evalúa el contenido educativo del programa de aprendizaje, comparándolo con los 220 aprendizajes del Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI. También se analizan otros aspectos de los planes de estudios, incluyendo idioma, países en los que se desarrolla y sus destinatarios. Al final del paso 1, se muestra en qué medida el programa evaluado abarca los 3 módulos del Marco de Aprendizaje Educativo (EF, ES y EMV) en un gráfico de barras en relación con los 4 niveles de complejidad del Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI.

Paso 2: En base a los resultados de la Reunión del Grupo de Trabajo para la Educación de CYFI en St. Louis, se evaluará la metodología de aprendizaje utilizada en diferentes planes de estudios. Para la regulación del proceso de evaluación se necesitan 8 categorías de actividades de aprendizaje. Estas actividades de aprendizaje se presentan en un gráfico circular que señala el porcentaje del programa educativo haciendo hincapié en cada tipo de actividad educativa ofrecida.

Paso 3: Se necesita una evaluación de calidad sobre la manera de implementación del programa educativo. La metodología de control de calidad será desarrollada por el Grupo de Trabajo de Evaluación del Plan de Estudios en el transcurso entre 2013 y 2014.

CYFI ha recibido diferentes planes de estudios nacionales de Autoridades Educativas en la red de CYFI. Estos planes de estudios nacionales serán comparados con el Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI con el fin de determinar hasta qué medida abarcan los 3 módulos del Marco de Aprendizaje Educativo de CYFI.

Para obtener mayor información sobre el proceso de Evaluación del Plan de Estudios, consulte el Modelo de Plan de Estudios para la Educación para la Ciudadanía Económica

Gráfico 3. Categorización de las actividades de aprendizaje

No.	Categorización de actividades de aprendizaje	Ejemplos
1.	Artes	Música, teatro, dibujo, pintura...
2.	Interacción verbal	Discusiones, entrevistas, debates, negociaciones...
3.	Juegos	Actividades físicas, juegos de mesa, juegos en línea ...
4.	Investigación y estudios de casos	Investigación en línea, lectura, tiempo de estudio personal...
5.	Visitas	Padres, tutores, oradores invitados...
6.	Investigaciones prácticas	Excursiones a bancos, museos, mercados...
7.	Planeamiento	Elaboración de presupuestos, planes económicos, planes de actividades...
8.	Lecturas y presentaciones	Lecturas, presentaciones de videos...

3.2.3 Unirse a la Base de Datos de Consultores de CYFI

Como una plataforma de múltiples actores que reúne a reguladores financieros, responsables de la formulación de políticas, proveedores y diseñadores programas educativos, organizaciones academias y de los derechos de los niños, una de las mayores fuentes de la Red de CYFI es la sabiduría y el conocimiento colectivo que reúnen sus aliados. En ocasiones, algunas organizaciones solicitan la asistencia en el desarrollo, la implementación y la difusión de los programas integrados de Educación Financiera, Social y en Medios de Vida, otros aliados solicitan

información del Secretariado de CYFI sobre el desarrollo de productos financieros seguros para niños, niñas y jóvenes. El Secretariado reúne una amplia gama de conocimientos intelectuales y profesionales, que permiten proporcionar a la red soluciones adecuadas, y asistencia a aquellos aliados que lo necesiten.

En la Reunión del Grupo de Trabajo para la Educación en St. Louis, los miembros respaldaron el desarrollo de una "red de expertos", compuesta por aliados de CYFI, quienes pueden dar respuesta a solicitudes de servicios de consulta relacionados con la industria. Esta Base de Datos de Consultores podría brindar una oportunidad a los socios

del Movimiento de ofrecer su conocimiento y servicios a diversas instituciones. Las áreas de conocimiento incluyen:

1. Desarrollo de estrategias nacionales para las instituciones públicas interesadas en proporcionar una plataforma nacional para la educación e inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes;
2. Diseño, desarrollo y evaluación de productos financieros Child and Youth Friendly para proveedores de servicios financieros;
3. Guía y recomendaciones sobre el desarrollo del plan de estudios para las organizaciones que intervienen en la Educación Financiera, Social y en Medios de Vida para niños, niñas y jóvenes.

Los objetivos de esta base de datos de consultores son los siguientes:

- Construir una amplia base de datos de expertos en la industria que operen dentro de la red de CYFI: especificando sus localidades, experiencia, idiomas, y áreas de conocimiento;
- Permitir que el Secretariado de CYFI responda a las solicitudes de socios al recomendar consultores idóneos de acuerdo a la naturaleza de la solicitud;
- Incrementar el valor de la proposición de sociedad de CYFI al ofrecer a los socios la oportunidad tanto de proporcionar como de recibir asistencia técnica;
- Fortalecer la efectividad del Movimiento CYFI al proporcionar la adecuada asistencia técnica a los socios, permitiéndoles aumentar la calidad de sus productos y servicios y de contribuir al Movimiento utilizando sus mejores habilidades.

CYFI solicita que los miembros esenciales del grupo de trabajo se inscriban en el Grupo de Trabajo de la Base de Datos de Consultores, que aumentará ampliamente la Base de Datos de Consultores durante el transcurso de 2013.

3.3 Recomendaciones para la Implementación de la Educación para la Ciudadanía Económica a nivel nacional.

Las instituciones que desean implementar la Educación para la Ciudadanía Económica a nivel nacional son invitadas a formar alianzas con organizaciones que ya están involucradas en la expansión de esta. CYFI hace un especial énfasis en promover actividades que busquen expandir el alcance de la ECE a través de canales de distribución local.

Paso 1: Preparación y planificación

Esencial a la preparación y planificación, es el desarrollo de un modelo operacional adecuado. Este modelo operacional es el marco de implementación que la institución sigue en el despliegue de los programas de ECE. El modelo dependerá de si la organización desarrollará educación formal en escuelas o en centros de educación no formal, y la modalidad en la que los programas de ECE se ofrecerán. Este modelo operacional debería alcanzar la mayor cantidad de niños posible, de una manera rentable y culturalmente sensible.

Los programas de ECE pueden tener un impacto a nivel nacional una vez que son ampliados. El reto conlleva la implementación de un modelo operacional que pueda ser utilizado en el sistema de educación formal. Cada niño, niña y joven es importante, por eso los programas ECE se trabajan también en centros de educación no formal para llegar a la población no escolarizada. La educación no formal es frecuentemente coordinada por organizaciones de la sociedad civil que forman asociaciones nacionales de Educación en Ciudadanía Económica.

Caso de Estudio: El Programa Nacional de Educación Financiera en El Salvador

Hay 1.2 billones de jóvenes de entre 15 y 24 años en el mundo, y la mayoría de esos jóvenes viven en países de bajos ingresos. En el Salvador, sus 2 millones de jóvenes comprenden casi el 40% de la población total.

Como resultado, El Salvador tiene una necesidad clara de educación que desarrolle las capacidades financieras, permita el reconocimiento de derechos y responsabilidades y provea de habilidades para la obtención de medios de vida sostenibles para la juventud del país. En respuesta, el Banco Central de Reservas y la Superintendencias del Sistema Financiero han puesto en marcha un esfuerzo educativo interinstitucional centrado en la creación de un Programa de Educación Financiero Nacional (PEFN). La iniciativa fue iniciada el 27 de agosto de 2008, y ha recibido el apoyo de todo el gobierno salvadoreño.

En septiembre de 2009, las autoridades reguladoras del sistema financiera y la Agencia de Protección del Consumidor firmaron un acuerdo de cooperación dirigido al fomento del intercambio de información coordinado e interactivo. Desde junio de 2011, el PEFN ha trabajado en el desarrollo de actividades de divulgación específicas para niños, niñas y jóvenes, y ahora alcanza a aproximadamente 650 niños, niñas y jóvenes de entre 11 y 18 años, cada mes. Hasta la fecha, el PEFN ha facilitado educación a más de 22.500 salvadoreños, de los cuales 20.000 fueron niños,

niñas y jóvenes. El PEFN llega a 14 municipalidades del país, y forma un promedio de 4500 jóvenes cada año.

En 2013, el PEFN espera llegar a más de 6500 niños y jóvenes: 1500 mediante eventos especiales, 3.000 mediante ferias universitarias y otros eventos en los campus, y se estima que unos 2.000 mediante formación en escuelas primarias y secundarias.

Paso 2: Desarrollo de materiales pedagógicos y formación de profesores y educadores.

- Las instituciones deben desarrollar nuevos materiales pedagógicos o actualizar los materiales existentes para la ECE. Para guiar este proceso, se anima a las instituciones a usar el MAE de CYFI (como se subraya previamente en la sección 2.9)
- CYFI promueve el uso de los materiales pedagógicos y los planes de estudio que satisfacen los estándares establecidos en el MAE de CYFI. El grupo de Trabajo de Educación de CYFI ha desarrollado una Herramienta de evaluación de Planes de Estudio que traza un mapa de los planes de estudios de los socios de CYFI de acuerdo al MAE y determina en qué medida el programa responde a los módulos contemplados en el MAE. CYFI une organizaciones que han desarrollado planes de estudio relevantes y pueden colaborar en iniciativas futuras de programación educativa.
- Las instituciones deben determinar los niveles de educación financiera y cultura financiera de la población objetivo, en este caso niños, niñas y jóvenes. Incluso una pequeña muestra puede dar suficiente información a las organizaciones de las necesidades educativas y financieras de este grupo. Esta información permitirá a la institución usar los resultados para determinar los contenidos curriculares, métodos de entrega y medios de comunicación, y la duración de los módulos del programa.
- La capacitación especializada de profesores/facilitadores es esencial para el éxito de cualquier programa de ECE. La formación permite producir facilitadores capaces de proveer ECE directamente. CYFI recomienda que las (I)ONGs trabajen junto con las instituciones del gobierno para desarrollar y compartir materiales pedagógicos, de uso en programas e institutos nacionales de formación, incluyendo metodologías para la implementación de programas de formación de profesores/facilitadores de ECE.

Caso de Estudio: Malawi introduce la Educación Financiera en los Planes de Estudio Nacionales.

Como la mayoría de países africanos, la educación financiera en Malawi es muy escasa. Un considerable porcentaje de los habitantes de Malawi, especialmente los menos privilegiados, poseen pocos conocimientos sobre los servicios y productos financieros ofrecidos por las instituciones financieras. Ante esta realidad, el Comité de Trabajo Nacional de Educación Financiera se ha establecido para supervisar el desarrollo y la coordinación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera. Este comité coordina un Grupo de Trabajo de educación financiera para niños, niñas y jóvenes. El Comité de Trabajo está dirigido por la Reserva Bancaria de Malawi, y sus miembros incluyen representantes del Ministerio de Educación, el Instituto de Educación de Malawi, la Asociación de Consumo de Malawi, la red de Microfinanzas de Malawi, y el Mercado de Capitales de Malawi. Desde su establecimiento, el Comité de Trabajo se ha comprometido con el desarrollo de materiales educativos dirigidos a combatir el analfabetismo financiero y a la integración de la educación financiera en los planes de estudio de la educación nacional. El Comité de trabajo desarrolló con éxito planes de estudio en formación financiera nacional y educación, y los ha integrado en los planes de estudio de las siguientes disciplinas: habilidades para la vida, matemáticas, y estudios sociales y de desarrollo.

Se espera que los estudiantes demuestren los conocimientos, habilidades y valores que se necesitan para el desarrollo socio-económico y profesional en la sociedad después de participar en el programa de educación financiera. Se espera también que los estudiantes demuestren un entendimiento a nivel práctico sobre sostenibilidad y medioambiente abordando cambio climático, gestión de riesgo de desastres y un apropiado uso de los recursos para un desarrollo positivo de Malawi, África, y el mundo.

La educación financiera y plan de estudios de Malawi se espera que sean lanzados en escuelas de educación infantil, primaria y secundaria por todo el país en los próximos años.

Paso 3: Dirigir el alcance a niños y jóvenes.

Se invita a todas las organizaciones a compartir el desarrollo de planes de estudio y las metodologías de formación con el Secretariado de CYFI, contribuyendo así al conocimiento colectivo que beneficia y hace crecer el Movimiento.

A. Poner en marcha programas de educación en ciudadanía económica en escuelas

Las instituciones pueden iniciar programas de ECE en las escuelas o entornos de aprendizaje no formal. Sería ideal que el establecimiento de programas de ECE se coordinase con organizaciones a nivel provincial o nacional para maximizar el impacto.

B. Coordinar eventos durante Global Money Week

CYFI está trabajando con instituciones multilaterales y autoridades nacionales en todo el mundo para establecer del 10 al 17 de Marzo como una semana mundial de concientización en los temas de inclusión y educación financiera para niños, niñas y jóvenes.

Durante esta semana, se llevan a cabo campañas de sensibilización y difusión; la participación de las escuelas en estas actividades es vital. Las escuelas pueden dirigir actividades especiales relacionadas a las finanzas de niños, niñas y jóvenes. Ejemplos:

- Viajes escolares a bancos/bancos centrales
- Visitas a las escuelas de banqueros, ministros u otros políticos.
- Campañas especiales para recolectar ahorros, ya sea en la escuela o en bancos
- Resaltar empresas sociales o financieras que están trabajando de manera excepcional por los niños y jóvenes.
- Coordinar eventos planificados conjuntamente por las escuelas con juegos y actividades relacionadas con la ECE

Se anima a todos los socios de CYFI a participar activamente en Global Money Week para ayudar a crear conciencia de la importancia de la inclusión y la educación financiera para niños, niñas y jóvenes en todo el mundo.

Caso de Estudio: Moldavia- La sociedad Civil unida a las Autoridades Nacionales promueven la educación social y financiera.

En 2013, Moldavia ha puesto en marcha un grupo de trabajo de educación financiera e inclusión, centrándose en la promoción de los derechos de niños, niñas y jóvenes. El grupo incluye diferentes actores como el Ministerio de Educación, el Banco Central, el Instituto de Ciencias Educativas, La Comisión Nacional de Mercados Financieros, el Centro Índigo y la ONG Comunidades y Familias Moldavas. El grupo de trabajo está comprometido con los objetivos del Movimiento Child and Youth Finance, incluyendo la integración de la educación financiera en el plan de estudios nacional moldavo. Además, para lograr un umbral significativamente más inclusivo para el acceso

a productos de ahorro para jóvenes, se hicieron planes para facilitar el uso de la banca móvil. Como parte de la celebración de Global Money Week en Moldavia, los diferentes actores han combinado sus esfuerzos y han llegado a 9.500 niños, niñas y jóvenes con educación financiera básica.

Desde 2012, elementos de educación financiera y social, basada en el plan de estudios Aflatoun, están disponibles a través del Ministerio de Educación como una asignatura opcional para estudiantes de la escuela secundaria. Para asegurarse de que la ECE está disponible para todos los moldavos, sin embargo, este tipo de educación económica será parte de la existente (y obligada) clase de "Educación Civil". Esta revisión tendrá parte durante el año siguiente.

Previamente a esta introducción en 2012, como asignatura opcional, los planes de Moldavia para la educación económica se probaron en 18 instituciones residenciales de educación para niños con dificultades de aprendizaje y servicios sociales. Basado en el resultado de estas pruebas, el plan del Ministerio de Educación para 2013 incluye un número significativo de extensiones del programa:

- El fortalecimiento de las alianzas entre los sectores a nivel nacional (y en especial con el sector financiero);
- Ampliar el programa a las escuelas generales adicionales;
- Ampliar el programa de educación preescolar;
- Ampliación de la educación financiera para jóvenes con discapacidades;
- Ampliación de las oportunidades sociales fuera de la escuela para los niños mediante el desarrollo de clubes de actividades Aflatoun en contextos no formales.

3.4 Educación para la Ciudadanía Económica para proveedores de servicios financieros

El Movimiento Child and Youth Finance se basa en la creencia de que la Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) y la inclusión financiera deben ir de la mano para conseguir que los niños, niñas y jóvenes tengan una solvencia financiera completa. Se considera que la ECE y la inclusión financiera son igualmente necesarias para asegurar que los niños, niñas y jóvenes reciban los conocimientos y las habilidades imprescindibles para ser ciudadanos económicamente empoderados. CYFI destaca la importancia de proporcionar a los niños, niñas y jóvenes tanto una educación financiera como servicios financieros en un ambiente seguro. CYFI fomenta la colaboración entre los proveedores de servicios financieros y las ONG/

proveedores de servicios educativos con experiencia en ECE. Para más información sobre las ventajas y desventajas de los enfoques internos, paralelos y relacionados con la entrega de servicios financieros y no financieros, por favor, consulte el artículo de Christopher Dunford, Building Better Lives.

Paso 1: Integrar la Educación en ciudadanía económica en la política de responsabilidad social empresarial (RSE) a largo plazo

Se alienta a los proveedores de servicios financieros comprometidos a ofrecer Educación para la Ciudadanía Económica (ECE) a que incluyan la ECE en su política de responsabilidad social corporativa (RSE). Al incluir la ECE en el orden del día de la política de RSE se crea un compromiso preciso y constante con la iniciativa y se asegura que el público general no vea la ECE como una actividad ad hoc de publicidad. Un esfuerzo constante ayudará a desarrollar el campo de la educación e inclusión financieras para niños y niñas, y garantizará que los niños reciban una educación en ciudadanía económica de impacto e ininterrumpida.

Paso 2: Elegir un plan de estudios o programa

Los proveedores de servicios financieros quizás deseen desarrollar nuevo material pedagógico o bien actualizar material existente para captar el elemento holístico de la Educación para la Ciudadanía Económica. Para guiar este proceso, se anima al proveedor de servicios financieros a que elija uno de los planes de estudios existentes que se adhieren al MAE de CYFI.

Dentro de la red de CYFI hay organizaciones que han desarrollado y probado tales planes de estudio, con las cuales los proveedores de servicios financieros pueden colaborar. CYFI puede facilitar conexiones entre los proveedores de servicios financieros de la red de CYFI y ONGs que tengan recursos relacionados con los planes de estudios que se ajusten al perfil del proveedor de servicios económicos o lo que esté buscando (lengua, tema, grupo demográfico que se tenga como objetivo, etc.)

Paso 3: Asociarse con ONG locales

CYFI recomienda establecer asociaciones entre los proveedores de servicios financieros y una las ONGs/ proveedor de servicios educativos con experiencia en programas de educación en ciudadanía económica a niños y jóvenes. Tales asociaciones aseguran que los puntos fuertes de las dos instituciones, y de hecho de los dos sectores, se aprovechen al máximo y los esfuerzos que hagan no se dupliquen. Además, asociarse acaba con el riesgo de una explotación percibida por el proveedor de servicios financieros, que podría resultar de la interacción

directa con los niños, niñas y jóvenes al proporcionar el programa educativo.

Estudio de caso: Paraguay – el sector privado y la sociedad civil se unen para avanzar en la inclusión y educación financieras de niños y jóvenes

Financiera El Comercio (FeC) es una institución financiera que se centra en proporcionar acceso financiero a pequeños emprendedores en Paraguay. Como parte de un esfuerzo conjunto con Aflatoun y Plan International (PI), todos han tenido un papel impulsor en el desarrollo de iniciativas de educación e inclusión financieras para niños y jóvenes en el país.

FeC ha sido un participante clave en la coordinación de esfuerzos para implementar un plan nacional en Paraguay de educación financiera intentando involucrar al Ministerio de Educación y Cultura y al Banco Central de Paraguay. Desde 2009, FeC y el Ministerio de Educación y Cultura de Paraguay han estado trabajando bajo un acuerdo cooperativo que traza un plan para implementar un proyecto piloto en el departamento de la Guairá. Juntas, estas instituciones han conseguido llegar a 30 escuelas públicas y a más de 2000 niños hasta la fecha. El acuerdo cooperativo se ha extendido recientemente hasta 2015, con el objetivo de llegar a 8000 niños y jóvenes, 70 escuelas, 30 expertos en planes educativos y más de 500 colaboradores. El contenido de este programa piloto, que consiste en componentes financieros y educativos sociales, fue guiado por Aflatoun e implementado por PI. El objetivo de este proyecto es integrar, con el apoyo del Ministerio de Educación y Cultura paraguayo, el plan de estudios de Aflatoun sobre educación e inclusión financieras en el plan de estudios nacional actual de Paraguay.

Como parte de su estrategia de responsabilidad social corporativa, FeC y Plan International también han lanzado un boletín informativo semanal dedicado a niños y jóvenes que presenta la educación social y financiera de manera amena en colaboración con el periódico nacional paraguayo ABC Color. Este boletín informativo tiene una circulación de más de 40000 copias por semana y por lo tanto representa un nuevo y valioso recurso de promoción y apoyo a la educación e inclusión financieras para niños y jóvenes en Paraguay.

Paso 4: Asegurarse de que los niños tomen parte en las diferentes fases del proceso de implementación

Trabajar con niños y jóvenes en Educación en ciudadanía económica, en particular colaborando con ONG, da a los proveedores de servicios financieros la oportunidad de entender las necesidades de sus jóvenes clientes. Dada la relación fomentada entre los proveedores de servicios financieros y los jóvenes clientes, los primeros estarán mejor equipados para diseñar productos financieros que cubran las necesidades únicas de los jóvenes. Deben

mantenerse en primer plano los intereses de los niños y jóvenes en todo momento.

3.5 Hacer progresar al Movimiento Child and Youth Finance

Con la evolución del movimiento Child and Youth Finance, llegará en un futuro un punto de inflexión. Ese punto dará comienzo a un efecto cascada en el que el impacto y alcance de la red de CYFI conseguirá crear una masa crítica, provocando un cambio sistemático mundial. Este cambio mundial asegurará que la inclusión financiera y la Educación en ciudadanía económica sean mucho más accesibles a los niños y jóvenes. Para conseguir este cambio mundial, todos los socios de la red de CYFI deben coordinar sus esfuerzos y optimizar sus actividades para sacar el máximo partido de esta divulgación mundial.

Con un mayor desarrollo y una ampliación del alcance de los planes de estudios basados en el marco educativo del CYFI y con una evaluación del impacto de estos programas educativos en las vidas de los niños y jóvenes de manera uniforme y transparente, las organizaciones contribuyen a crear el corpus de conocimientos y mejorar la Teoría del Cambio del movimiento Child and Youth Finance.

Se usan las experiencias mundiales, conclusiones y datos compartidos por el Secretariado del CYFI para evaluar el impacto del movimiento y para proporcionar una herramienta poderosa de defensa, reforma de políticas y diseño de programas. Se recogen y se usan estos datos en el Informe Anual del movimiento Child and Youth Finance International y se describen en su página web. Las organizaciones que colaboran en este proceso son los principales motores de comprobación de la Teoría del Cambio del movimiento, dando impulso a los objetivos de la red del movimiento e intensificando sus esfuerzos para promocionar la inclusión financiera y la Educación en ciudadanía económica.

CYFI invita a todos los creadores de programas educativos y responsables de políticas interesados en la inclusión y educación financiera de niños y jóvenes a unirse a la red de CYFI para ayudar a redefinir el futuro de las finanzas. Pueden encontrar más información sobre la asociación CYFI en www.childfinance.org

GLOSARIO



Glosario

Término	Definición
Certificado de Producto ChildFriendly	Certificado otorgado a aquellos productos bancarios que cumplen con los requisitos de producto ChildFriendly
Niño/Niña	Cualquier individuo menor de 18 años, o de edad inferior a la mayoría de edad señalada por la ley nacional
Actividades ChildFinance	Todas las actividades relacionadas con la promoción e implementación de actividades para incrementar el acceso financiero y la educación, como se indica en la estrategia de ChildFinance
Child and Youth Finance International (CYFI)	Organización legal responsable de llevar a cabo el programa ChildFinance que emplea al Secretariado
Movimiento ChildFinance (el Movimiento)	Movimiento internacional inclusivo de varias partes interesadas que apoya la creación y refuerzo de sistemas, estructuras y políticas que proporcionan opciones para niños y niñas, les dan a conocer sus derechos, les inculca valores, les empodera para tomar decisiones financieras con conocimiento, incrementar sus recursos e invertir en su propio futuro
Teoría de Cambio del Movimiento ChildFinance	Base teórica sobre la que se asienta el Movimiento, que indica cómo las diferentes intervenciones del Movimiento ChildFinance dan lugar a unos resultados deseados por parte del Movimiento ChildFinance
Banca ChildFriendly	Sistema bancario que promueve la creación y suministro de productos financieros seguros para niños y niñas, diseñados para promover el acceso, seguridad y habilidades financieras entre los niños y niñas de una edad inferior a la mayoría de edad
Productos ChildFriendly	En estos momentos, se definen como cuentas de ahorros y cuentas corrientes que cumplen con un mínimo de estándares prefijados por el Comité de Expertos del Movimiento formado por autoridades financieras nacionales de todo el mundo. Estos criterios garantizan que los productos son inclusivos y apropiados, y que han sido diseñados con el mejor interés de los niños y niñas en mente
Cumbre Anual y Ceremonia de Premios de ChildFinance	Reunión anual de los miembros y partes interesadas de la CYFI. El objetivo de esta cumbre es difundir mejores prácticas y compartir innovaciones y experiencias entre los miembros

Educación ChildFinance	Marco de aprendizaje que integra aspectos educativos financieros, sociales y de medios de vida para niños, niñas y jóvenes.
Red ChildFinance	Grupo de expertos, educadores, ONG e instituciones financieras así como expertos procedentes de varios sectores relevantes que contribuyen y refuerzan los esfuerzos realizados por el Movimiento ChildFinance.
Consejo de Supervisión de Child and Youth Finance International (el Consejo de Supervisión de CYFI)	Consejo de Supervisión de Child and Youth Finance International, a cargo de su dirección estratégica y gestión supervisora
Ciudadanía Económica	Compromiso económico y cívico que promueve la reducción de la pobreza, medios de vida sostenibles, bien estar económico y financiero sostenibles, así como derechos para el individuo y la colectividad
Empoderamiento	Aumentar la confianza en sí mismo del individuo así como su eficacia para tomar riendas de su propia vida, luchando por sus derechos y reforzando su empatía hacia otros (http://en.wikipedia.org/wiki/Empowerment)
Educación Financiera	Programa o producto diseñado con el objetivo de afectar conocimientos, actitudes, habilidades y comportamientos sobre temas e ideas financieras (http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf)
Inclusión Financiera	La provisión de la capacidad para acumular, controlar y gastar recursos de manera segura
Alfabetización Financiera	El conocimiento, habilidades y capacidades básicas necesarias para llevar a cabo decisiones financieras efectivas, que se consiguen gracias a una educación y/o experiencia vital (http://www.pisa.oecd.org/dataoecd/8/43/46962580.pdf)
Proveedores de Servicios Financieros (FSPs)	Instituciones financieras que proporcionan productos financieros, incluyendo depósitos
Global Money Week	Global Money Week es una celebración global que se lleva a cabo en la segunda semana de marzo de cada año. La semana se dedica a que niños, niñas y jóvenes de todo el mundo puedan aprender cómo funciona el dinero y el ahorro, la creación de medios de vida, la obtención de empleo y cómo alimentar su espíritu emprendedor. Los países y las organizaciones de todo el mundo participan mediante la organización de actividades para niñas, niños y jóvenes, tales como chats mundiales web, visitas a bancos, abrir los mercados de valores, programas de radio, dibujos animados y mucho más.

Educación en Medios de Vida	Programa o producto creado para desarrollar habilidades de empleo y comportamientos de emprendimiento, a la vez que permiten que el individuo valore sus propias habilidades, aspiraciones y destino
Estándares mínimos para productos ChildFriendly	Estándares que un producto de banca debe cumplir para recibir el Certificado de Producto ChildFriendly definidos por las autoridades nacionales financieras e internacionales dentro del Consejo Experto en Regulaciones del Movimiento Entidad
Plataformas Globales/Nacionales	Se trata de esfuerzos globales y nacionales dedicados a reforzar el Movimiento ChildFinance a nivel nacional e internacional. El objetivo de estas plataformas es aunar a expertos y profesionales que realizarán actividades para promover el acceso financiero así como la Educación Financiera a nivel internacional y nacional
Educación social	Programa o producto dirigido a afectar el conocimiento sobre derechos humanos, animando un ejercicio de auto-reflexión, concientización y respeto por uno mismo y por los demás
Emprendimiento social	La capacidad para reconocer necesidades sociales, políticas o de entorno y de utilizar las habilidades técnicas y de negocios de uno mismo para crear soluciones de innovación que respondan a esas necesidades y que, a su vez, generen suficiente capital social y financiero
Capacidad socio-financiera	La capacidad para llevar a cabo decisiones financieras con conocimiento, que benefician al individuo y a la comunidad
Jóvenes	Cualquier individuo con una edad comprendida entre los 15 y los 24 años, http://www.un.org/esa/socdev/unyin/qanda.htm)

ANEXOS



Annex A: Bibliografía

Ahammed, I. (2009). A Case Study on Financial Services for Street Children Washington, DC: Making Cents International and Padakhep.

Aflatoun (2012). Child Social and Financial Education – Five Core Elements. <http://www.aflatoun.org/programme/programme-selected/five-core-elements>

Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001). "Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates". *Journal of Public Economics* Volume 80, Issue 3, , 435-465 .

Beverly, S. G., & Burkhalter, E. K. (2005). "Improving the financial literacy and practices of youths". *Children & Schools*, 27(2) , 121-124.

Borden, L., Lee, S., Serido, J., & Collins, D. (2008). "Changing college students' financial knowledge, attitudes and behavior through seminar participation". *Journal of Family and Economic Issues*, 29(1) , 23–40.

Bourdillon, Michael with Deborah Levison, Ben White, and William E. Myers (2010), A Place for work in children's lives? Plan Canada and the Canadian International Development Agency (CIDA).
<http://plancanada.ca/downloads/A%20place%20for%20work%20in%20children%27s%20lives.pdf>

Carver, R.L. (1997). 'Theoretical underpinnings of service learning', *Theory into Practice* 36(3), Community Service Learning: 143–49

Center for Financial Inclusion (2008). Financial Inclusion Glossary. Retrieved August 10, 2010, from The Center for Financial Inclusion: <http://www.centerforfinancialinclusion.org/glossary>

Center for Social Development (2013). Conceptual Development of the CYFI Model of Children and Youth as Economic Citizens. (a)

Center for Social Development (2013). Research Evidence on the CYFI Model of Children and Youth as Economic Citizens.(b)

Child and Youth Finance Expert's Meeting. (2010, June 6-9). Retrieved July 26, 2010, from <http://ChildandYouthFinanceinternational.org/wp-content/uploads/2010/05/ChildandYouthFinance-meeting-overview.pdf>

Child and Youth Finance International (2012). Financial Capability for Children and Youth - A Review of Research, http://childfinanceinternational.org/images/White_paper_2012.pdf

Child and Youth Finance International (2011) Initial Findings From Survey with Financial Regulators

Child and Youth Finance International (2012). Obtaining the ChildFriendly Product Certificate – A Guide, http://childfinanceinternational.org/images/Certification_Document.pdf

Child and Youth Finance International (2012). The Child and Youth Friendly Banking Product Certification Guide, from <http://www.childfinanceinternational.org/index.php/component/mtree/kb/cyfi-publications/cyfi-certification-guide?Itemid=>

Committee on the Rights of the Child (2001), The Aims of Education, General Comment No. 1, University of Minnesota Human Rights Library. <http://www1.umn.edu/humanarts/crc/comment1.htm>

CRIN (2012). Child Rights Education for Professionals: <http://www.crin.org/resources/infoDetail.asp?ID=27257&flag=report>

CRIN Human Rights-Based Approaches to Programming <http://www.crin.org/hrbap/index.asp?action=theme.subtheme&subtheme=6>

Dees, Gregory (1998). The Meaning of Social Entrepreneurship, Kaufmann Center for Entrepreneurial Leadership, October 31, 1998.

Dewey, John (1897). My Pedagogic Creed, http://en.wikisource.org/wiki/My_Pedagogic_Creed

Dewey, John (1916). Democracy and Education. The MacMillan Press. <http://www.ilt.columbia.edu/publications/dewey.html>

Dunford, Chris (2001). "Building better lives: Sustainable integration of microfinance and education in child survival, reproductive health, and HIV/AIDS prevention for the poorest entrepreneurs," Journal of Microfinance, 3 (2): 1–25 http://marriottschool.byu.edu/esreview/view_archive.cfm?id=45&issue=fall01

Erulkar, Annabel, and Erica Chong. "Evaluation of a Savings & Micro-Credit Program for Vulnerable Young Women in Nairobi." Population Council(2005): n. pag. Web. 5 Aug 2011. <http://www.popcouncil.org/pdfs/TRY_Evaluation.pdf>.

Glassman, M. (2001) Dewey and Vygotsky. "Society, experience and inquiry in educational practice", Educational Researcher Volume 30, No.4, pp. 3-14.

Global Financial Education Program. (2003). Global Financial Education Program. Retrieved July 27, 2010, from Global Financial Education Program: <http://www.globalfinancialled.org/>

Grody, A., Grody, D., K. E., & Sutliff, J. (2008). A financial literacy and financial services program for elementary school grades: Results of a pilot study. Retrieved July 15, 2010, from Social Science Research Network: <http://ssrn.com/abstract=1132388>

G20 (2011). G20 High Level Principles on Financial Consumer Protection, <http://www.oecd.org/dataoecd/58/26/48892010.pdf>

Hanon, Aoife (2011). Human Rights in Perspective: Children's Socio-Economic Rights, Democracy and the Courts. Hart Publishing September 2011. <http://www.hartpub.co.uk/books/details.asp?isbn=9781841137698>

Harley, Jennifer Gurbin, Adil Sadoq, Khadija Saodi, Leah Ketterberg and Jennifer Denomy (2010). "YouthInvest: A case study of savings behaviour as an indicator of change through experiential learning". Enterprise Development and Microfinance, Vol 21, No. 4, pp. 292-306

Hathaway, I and S. Khatiwada (2008). "Do Financial Education Programs Work?" Federal Reserve Bank of

Cleveland Working Paper No. 08-03. <http://www.clevelandfed.org/research/workpaper/2008/wp0803.pdf>

Hirschland, M. (2009). Youth Savings Accounts: A financial services perspective. Washington, DC: USAID Office of Microenterprise Development. http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=43511_201&ID2=DO_TOPIC

Hogarth, J. (2006, November 29-30). Financial education and economic development. Retrieved July 15, 2010, from OECD: <http://www.oecd.org/dataoecd/20/50/37742200.pdf>

Holden, Karen, Charles Kalish, Laura Scheinholtz, Deanna Dietrich and Beatriz Novak (2009). Financial Literacy Programs Targeted in Pre-School Children: Development and Evaluation, Credit Union National Association, http://www.cunapfi.org/.../168_CUNA_Report_PHASE_ONE_FINAL_4-27-9.pdf

ILO (2006) Salzano, Carmela; Bahri, Sonia; Haftendorn, Klaus. Towards an entrepreneurial culture for the twenty-first century: stimulating entrepreneurial spirit through entrepreneurship education in secondary schools.

Jappelli, Tullio (2009) "Economic Literacy: An International Comparison," CSEF Working Papers 238, Centre for Studies in Economics and Finance (CSEF), University of Naples, Italy

Johnson, E., & Sherraden, M. (2007). "From financial literacy to financial capability among youth" Journal of Sociology and Social Welfare , 34 (3), 119–146. Retrieved August 2010, 2010, from The Federal Reserve Bank of San Francisco:

<http://www.frbsf.org/community/research/assets/Financialcapability.pdf>

Jumpstart Coalition. (2009). The Financial Literacy of Young American Adults: Results of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High School Seniors and College Students. . Washington, D.C.

Junior Achievement Worldwide (2011). JA Worldwide Fact Sheet. http://www.jaworldwide.org/files/JA_Worldwide_Fact_Sheet_2011.pdf

Kolb, D. A. and Fry, R. (1975) "Toward an applied theory of experiential learning". in C. Cooper (ed.) Theories of Group Process, London: John Wiley

Lucey, T. A. (2007). "The art of relating moral education to financial education: An equity imperative". Social Studies Research and Practice, 2 (3), 486–500.

Lucey, T and Giannangelo, D (2006). "Short Changed: The importance of facilitating equitable financial education in urban society". Education and Urban Society, 38 (3), pp. 268-287

Lusardi, A., Mitchell O.S and Curto, V (2010). "Financial Literacy among the young". The Journal of Consumer Affairs, Vol 44, No. 2, pp. 358-380

Mandell, L. (2009). Starting Younger: Evidence Supporting the Effectiveness of Personal Financial Education for Pre-High School Students. University of Washington and the Aspen Institute .

Mandell, L. (2009). Two Cheers for School-based Financial Education. Washington, D.C.: Aspen Institute Initiative on Financial Security.

McCormick, M. H. (2009). "The Effectiveness of Youth Financial Education: A Review of the Literature". Journal of Financial Counseling and Planning Volume 20, Issue 1 , 70-83.

Miller, W (1990). "Internships, the liberal arts, and participant observation", Teaching Sociology, No.18, pp. 78-82

Miriam-Webster's Online Dictionary. (n.d.). Retrieved July 15, 2010, from <http://www.merriam-webster.com/dictionary/financial>

Meyer, J., Zimmerman, J. M., & Boshara, R. (2008, July). Child Savings Accounts: Global Trends in Design and Practice. Global Asset Project: http://www.community-wealth.org/_pdfs/articles-publications/individuals/paper-meyer-et-al.pdf

Mundrake, G.A., & Brown, B.J. (2001). A case for personal financial education. Business Education Forum, 56(1), 22-25.

Network for Teaching Entrepreneurship (NFTE) (2012). Classroom Program Description. <http://www.nfte.com/what/classroom-programs>

Ng, S. (1983). Children's Ideas About the Bank and Shop Profit: Developmental Stages and the Influence of Cognitive Contrasts and Conflict. Journal of Economic Psychology , 209-21.

Nudge Blog, (2011) The Behavioral Backdrop to Financial Incentives, <http://nudges.org/2011/03/16/the-behavioral-backdrop-to-financial-incentives/>

OECD (2005a). Improving Financial Literacy, http://www.oecd.org/document/2/0,3746,en_2649_15251491_35802524_1_1_1_1,00.html

OECD (2005b). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>

OECD (2011a). Improving Financial Education Efficiency, Can behavioral economics be used to make Financial education more effective, Joanne Yoong Ed., http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-education-efficiency/can-behavioural-economics-be-used-to-make-financial-education-more-effective_9789264108219-6-en

- OECD (2011b). Can Economic Psychology and Behavioural Economics help Improve Financial Education, Vera Rita de Mello Ferreira Ed. http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-education-efficiency/can-economic-psychology-and-behavioural-economics-help-improve-financial-education_9789264108219-7-en
- OECD (2012a). Guidelines on Financial Education at School and Guidance on Learning Framework. Forthcoming
- OECD (2012b). PISA 2012 Financial Literacy Framework, <http://www.pisa.oecd.org/dataoecd/8/43/46962580.pdf>
- OECD/INFE (2012). High Level Principles for the Evaluation of Financial Education Programs, <http://www.oecd.org/dataoecd/38/63/49373959.pdf>
- OHCHR (1966) International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights <http://www2.ohchr.org/english/law/cescr.htm#art10>
- Parrish, L., & Servon, L. (2006). Policy options to improve financial education: Equipping families for their financial futures. Retrieved July 15, 2010, from New America Foundation: http://www.newamerica.net/files/nafmigration/Doc_File_3135_1.pdf
- Pathak, Payal, Jamke Holmes and Jamie Zimmerman (2011), Accelerating Financial Capability among Youth: Nudging new Thinking. New America Foundation – Global Assets Project. http://newamerica.net/publications/policy/accelerating_financial_capability_among_youth
- Peters, J. (2010). Start Saving Sooner? The Case for Child Accounts. University of Washington- Michael G. Foster School of Business Department of Finance.
- Rabbior, Gary (2010). Canadian Foundation for Financial Education. Learning Framework for the Building Futures Project: Province of Manitoba, Canada, www.cfee.org
- Rollins, Jack et al. (2009). Portfolios of the Poor. 1st. Princeton, NJ: Princeton University Press, Print.
- Save the Children (2005). Child Rights Programming: How to apply rights based approaches to programming. 2nd Edition. <http://images.savethechildren.it/f/download/Policies/ch/child-rights-handbook.pdf>
- Save the Children, UN Global Compact and UNICEF (2012). Children's Rights and Business Principles. http://www.unicef.org/csr/css/PRINCIPLES_23_02_12_FINAL_FOR_PRINTER.pdf
- Sebstad, Jennifer (2011) "Girls and their Money", Microfinance Opportunities <http://microfinanceopportunities.org/wp-content/uploads/2011/08/Nike-Report-2011.pdf>
- Sen, Amartya (2005). "Human rights and Capabilities", Journal of Human Development Vol 6, No.2. http://www/unicef.org/socialpolicy/files/Human_Rights_and_Capabilities.pdf
- Sherraden, M. (1991). Assets and the Poor: A New American Welfare Policy . New York : M.E. Sharpe, Inc.
- Sherraden, Margaret (2010). Financial Capability: What is it and how can it be created? University of Missouri – St .Louis: Center for Social Development. <http://csd.wustl.edu/publications/documents/WP10-17.pdf>
- Soman, Dilip (2010), "Using Psychology to Enhance Household Savings," in J. Klayman (ed.), Capitalism and Poverty, forthcoming. <http://www.rotman.utoronto.ca/dilip%20soman/using%20psychology%20-%20savings.pdf>
- Somon, Dilip (2011). Nudging or Educating? Presentation at the OECD-FCAC Financial Literacy Conference in Toronto, Canada. <http://www.fcac-acfc.gc.ca/conference/PDFs/Dilip.pdf>
- Storm, Lara, Beth Porter and Fiona Macaulay (2010), "Emerging Guidelines for Linking Youth with Financial Services." Enterprise Development and Microfinance, Vol 21, No. 4, pp. 307-323
- Ssewamala, Fred M, Chang-Keun Han, and Torsten B Neilands,(2009) Asset Ownership and Health and Mental Health Functioning Among AIDS-Orphaned Adolescents: Findings From a Randomized Clinical Trial in Rural Uganda, <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2819297>

Ssewamala, Fred and Leyla Ismayilova. "Integrating Children's Savings Accounts in the Care and Support of Orphaned Adolescents in Rural Uganda." *Social Service Review* 83.3 (2009): 453-472. Web. 5 Aug 2011.

Schug, M.C., & Birkey, C.J. (1985). "The development of children's economic reasoning." *Theory and Research in Social Education*, 13(1), 31-42.

Thaler, Richard H. and Cass R. Sunstein (2008) *Nudge: Improving Decisions about Health, Wealth and Happiness*. New Haven & London: Yale University Press.

UNCRC (1990). United Nations Convention on the Rights of the Child.
<http://www2.ohchr.org/english/law/crc.htm>

The Center for Financial Inclusion (2008). *Financial Inclusion Glossary*. Retrieved August 10, 2010, from The Center for Financial Inclusion:
<http://www.centerforfinancialinclusion.org/glossary>

The United Nations. (n.d.). *Youth and the United Nations*. Retrieved August 17, 2010, from The United Nations:
<http://www.un.org/esa/socdev/unyin/qanda.htm>

UNESCO (2011). *The Hidden Crisis: Armed Conflict and Education*, EFA Global Monitoring Report

UN Global Compact (2011), "Children's Rights and Business Principles Initiative: Executive Summary of Mapping of Links Between Business and Children's Rights". <http://www.business-humanrights.org/media/documents/crbpi-mapping.pdf>

UNICEF (2007). *A Human Rights Based Approach to Education for All*. http://www.unicef.org/publications/index_42104.html

UNICEF. (2008, August 26). *Convention on the Rights of the Child*. Retrieved August 17, 2010, from UNICEF:
<http://www.unicef.org/crc/>

UNICEF (2011) *Life skills Definition of Terms*. http://www.unicef.org/lifeskills/index_7308.html

UNICEF (2011) *Life skills Based Education – Introduction*. http://www.unicef.org/lifeskills/index_4105.html

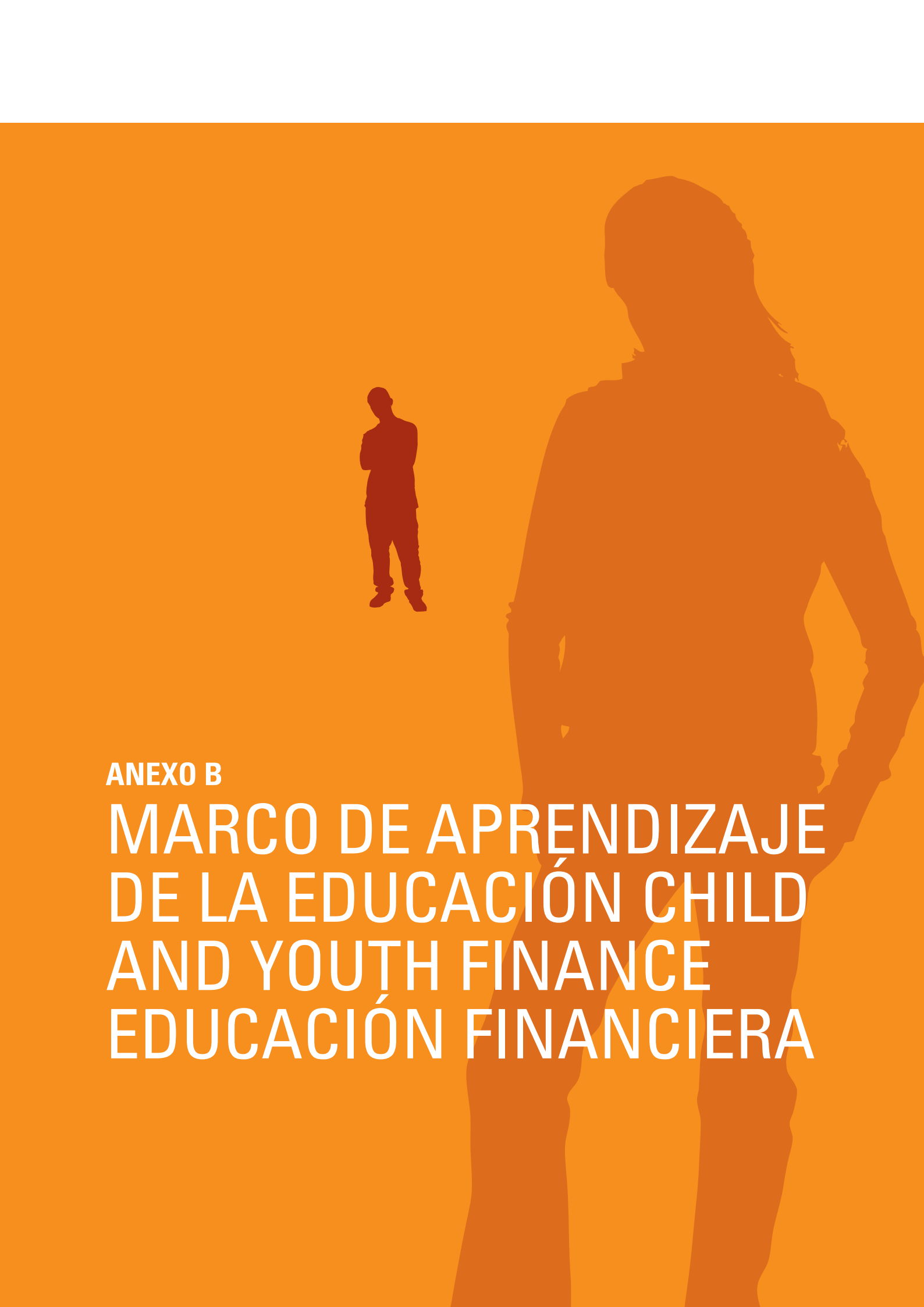
Vadeboncoeur, J. A. (1997). "Child Development and the Purpose of Education: A Historical Context for Constructivism in Teacher Education" In V. Richardson, *Constructivist Teacher Education: Building New Understandings* (p. 15). London: The Falmer Press.

Valentine, G., & Khayum, M. (2005). "Financial literacy skills of students in urban and rural high schools." *Delta Pi Epsilon Journal* 47(1), 1-9

Varcoe, K., Martin, A., Devitto, Z., & Go, C. (2005). "Using a financial education curriculum for teens". *Financial Counseling and Planning*, 16(1), 63- 71.

Walstad, W. B., Rebeck, K., & MacDonald, R. A. (2010). "The Effects of Financial Education on the Financial Knowledge of High School Students ". *The Journal of Consumer Affairs* Vol. 44, No. 2, 336-357.

Washington University in St. Louis: Newsroom (2010). "Consortium to conduct landmark study on youth savings as a development tool." Washington University in St. Louis: Newsroom. Washington University in St. Louis, 1 Jun 2010. Web. 13 Jul 2011.

The background of the entire page is a solid orange color. In the center-right, there is a large, semi-transparent silhouette of a woman standing with her hands on her hips, facing away from the viewer. To her left and further back, there is a smaller, solid dark orange silhouette of a child standing with arms crossed.

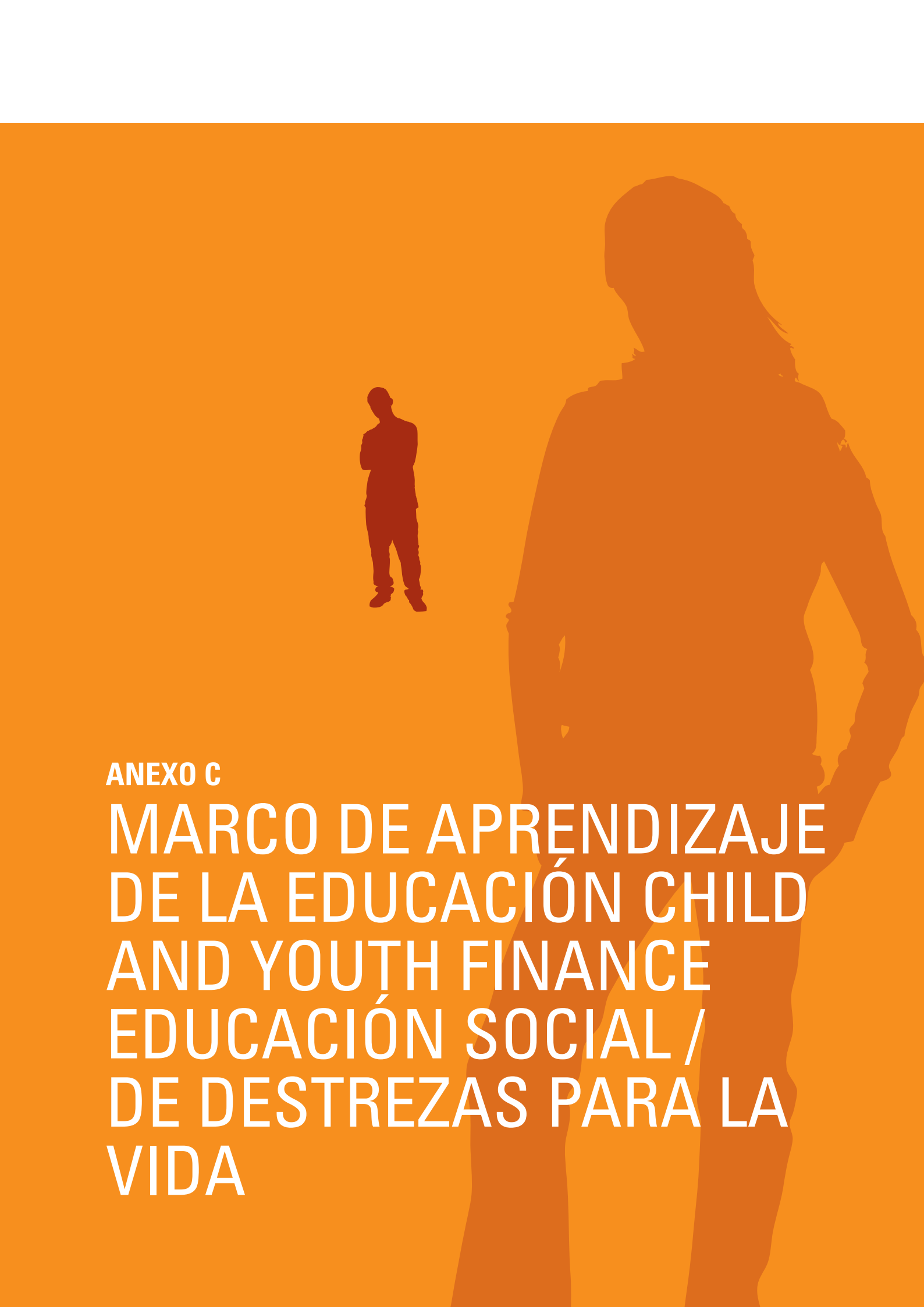
ANEXO B

MARCO DE APRENDIZAJE DE LA EDUCACIÓN CHILD AND YOUTH FINANCE EDUCACIÓN FINANCIERA

ANEXO B. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN FINANCIERA												
NIVELES	RECURSOS y USOS	Secciones de Aprendizaje Correspondientes al Currículo X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PANORAMA FINANCIERO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
Definiciones de Trabajo	Se centra en una amplia gama de temas financieros personales tales como pagos cotidianos, gasto, la relación entre costo y calidad, tarjetas bancarias, cheques, cuentas de banco y divisas.			Planificación y administración de ingresos y riquezas a corto y largo plazo.			Incorpora una comprensión de las posibilidades para ganancias o pérdidas financieras a través de una variedad de contextos financieros, y la capacidad de identificar oportunidades para obtener compensaciones y beneficios, así como formas de manejar, equilibrar y cubrir riesgos. Dos riesgos son importantes: las pérdidas financieras que un individuo pueda tener que enfrentar (pérdida de ingresos, situaciones catastróficas), y el riesgo inherente a los productos financieros.			Se refiere al carácter y las características del mundo financiero y económico. Abarca el conocimiento de los derechos y deberes de los consumidores en el mercado financiero y en el ambiente financiero general, y las principales implicaciones de los contratos financieros. También incluye un conocimiento básico del entorno y las realidades económicas en los que las decisiones financieras se toman.		
Nivel 1 (5 años y menores) Resultados de Aprendizaje	1.1 Comprende el concepto y el valor del dinero.	1.1.	Planificar, juego	1.1 Comprende la diferencia entre gastar, ahorrar, pedir un préstamo, e intercambiar dinero.	1.3, 1.2, 2.4,	Arte, interacción verbal, juego	1.1 Practicar el hábito de guardar cosas especiales.	1.2.	Arte	1.1 Comprende cómo la gente usa el dinero en su comunidad.	1.3.	Interacción verbal, arte
	1.2 Capaz de coleccionar y guardar cosas que considera de valor / utilidad.	1.1.	Planificar, juego	1.2 Comprende las diferentes maneras en que puede conseguir dinero.	4.1,	Juego, interacción verbal, arte	1.2 Comprende las consecuencias ser descuidado(a) con sus pertenencias.	1.3.	Interacción verbal, arte	1.2 Reconoce que algunas personas tienen más dinero y posesiones que otras.	2.4.	Juego, arte, interacción verbal
	1.3 Comprende de dónde proviene el dinero y para qué lo necesita.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	1.3 Conoce y compara los precios de las cosas que desea comprar.	1.3.	Interacción verbal, arte	1.3 Comprende los beneficios del ahorro.	1.2.	Arte	1.3 Capaz de diferenciar entre lo que le pertenece a sí mismo(a), lo que pertenece a otros y lo que pertenece al grupo / comunidad.	2.4.	Juego, arte, interacción verbal
	1.4 Apreciar la importancia de compartir recursos con otros.			1.4 Comprende que hay que tomar una decisión con respecto a cosas que puede usar ahora y cosas que quiere usar, o adquirir, después.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	1.4 Comprende los beneficios de compartir.			1.4 Comprende dónde se venden ciertos artículos en su comunidad.	1.3.	Interacción verbal, arte
	1.5 Comprende las cosas que el/ella puede comprar y las cosas que necesitará que sus padres o cuidadores le compren.	3.5.	Interacción verbal, arte	1.5 Cómo contar su dinero, para comprar un artículo que desee y contar el cambio que pueda recibir.	1.3.	Interacción verbal, arte	1.5 Demuestra agradecimiento al recibir dinero u otros regalos.			1.5 Capaz y dispuesto(a) a hablar con su familia sobre dinero	3.5.	
Nivel 2 (de 6 a 9 años) Resultados de Aprendizaje	2.1 Comprende el valor relativo de sus posesiones y las utiliza de manera responsable.	1.1.	Planificar, juego	2.1 Aprecia el valor de los recursos y los utiliza de manera responsable.	1.2.	Arte	2.1 Comprende el concepto de vivir dentro de sus posibilidades.	1.3.	Interacción verbal, arte	2.1 Comprende que las personas tienen opciones con respecto a la forma en que utilizan su dinero.	1.3.	Interacción verbal, arte
	2.2 Comprende cómo los precios reflejan el valor de los productos en el mercado.	1.3.	Responder preguntas, juego de roles	2.2 Comprende la importancia del ahorro y de establecer un plan de ahorro.	1.2.	Arte	2.2 Comprende cómo ahorrar para algo y por qué ahorrar puede ser necesario.	1.2.	Arte	2.2 Capaz de reconocer e identificar distintas entidades financieras en su comunidad y cuales productos y servicios que ofrecen.	2.2., 2.3., 2.6.	Interacción verbal, investigación práctica, juego

ANEXO B. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN FINANCIERA												
NIVELES	RECURSOS y USOS	Secciones de Aprendizaje Correspondientes al Currículo X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PANORAMA FINANCIERO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
	2.3 Capaz de utilizar sus conocimientos de aritmética de una manera práctica con el dinero.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	2.3 Comprende la diferencia entre necesidades y deseos.	1.3.	Interacción verbal, arte	2.3 Aprecia la importancia de mantener dinero y otros recursos seguros.	1.2.	Arte	2.3 Comprende los "trayectos" de un producto y las cadenas de materia prima/valor.		
	2.4 Ve la importancia de dar / donar dinero a los que lo necesitan.			2.4 Capaz de clasificar sus prioridades de gasto.	1.3.	Interacción verbal, arte	2.4 Comprende cómo las personas pueden experimentar dificultades si no poseen ahorros.	1.6.	Arte	2.4 Comprende los diferentes papeles del dinero.	1.1.	Planificar, juego
	2.5 Capaz de reconocer símbolos y terminología elementales y su relación con el dinero y los bancos.	2.3.	Interacción verbal, investigación práctica	2.5 Comprende los desafíos de ahorrar dinero.	1.6.	Arte	2.5 Aprecia la gratificación de compartir / proveer recursos a los demás.			2.5 Comprende por qué la gente trabaja para ganar dinero.	1.5.	Planear, interacción verbal, arte
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de Aprendizaje	3.1 Capaz de reconocer el valor del dinero y el valor de las diferentes denominaciones.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	3.1 Capaz de elaborar un presupuesto personal con ingresos y gastos personales / familiares.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	3.1 Capaz de identificar diferentes productos financieros y reconocer los riesgos y beneficios de cada uno: crédito, ahorro, seguros, etc.	2.2.		3.1 Comprende los diferentes factores que pueden influir en sus decisiones de gasto.	1.3.	Interacción verbal, arte
	3.2 Comprende la importancia de ser un consumidor informado.			3.2 Comprende cómo elaborar un presupuesto puede ayudar a tomar mejores decisiones de gasto y ahorro.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	3.2 Aprecia cómo familias y comunidades hacen frente o se preparan contra shocks y / o emergencias.	1.2., 2.5.	Interacción verbal, juego, arte	3.2 Comprende que los países tienen diferentes tipos, cantidades y calidad de recursos.		
	3.3 Capaz de evaluar los resultados de una decisión financiera.	1.2.	Arte	3.3 Comprende por qué podría decidir comprar un producto en vez de otro.	1.3.	Interacción verbal, arte	3.3 Comprende las consecuencias positivas y negativas de las decisiones de gasto.	1.3.	Interacción verbal, arte	3.3 Comprende que la producción y entrega de productos y servicios tienen que cumplir con los reglamentos y leyes que		
	3.4 Comprende cómo sus propios recursos y sus decisiones de gasto pueden afectar su estilo de vida y viceversa.	2.4.	Juego, interacción verbal, arte	3.4 Reconoce que los presupuestos familiares cambian a medida que cambian las circunstancias y que un presupuesto debe ser revisado de vez en cuando.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	3.4 Comprende los beneficios de la responsabilidad financiera y los riesgos del analfabetismo financiero.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	3.4 Sabe dónde obtener información útil para ayuda con las decisiones financieras.	2.3.	Interacción verbal, arte, investigación práctica.
	3.5 Sabe cómo el dinero puede ser utilizado para ayudar a los demás.			3.5 Comprende que cada decisión relacionada con dinero que hacemos implica una compensación - renunciar a algo para obtener otra cosa - que tendrá un impacto a corto y largo plazo.	1.3.	Interacción verbal, arte	3.5 Comprende los efectos de sus decisiones de gasto en los demás y el medio ambiente.	2.4.	Juego, interacción verbal, arte	3.5 Comprende cómo la publicidad trata de influenciar la forma en que gastamos el dinero.	1.3.	Interacción verbal, arte.
Nivel 4 (15 años y mayores) Resultados de Aprendizaje	4.1 Capaz de llevar a cabo negociaciones financieras con confianza.	3.2.	Interacción verbal, arte	4.1 Sabe manejar deudas y presupuestos efectivamente.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	4.1 Conoce los riesgos de incumplimiento de pagos / compromisos de crédito.	2.4.	Juego, interacción verbal, arte	4.1 Es consciente de delitos financieros, como el robo de identidad, fraudes y estafas, y sabe cómo tomar precauciones adecuadas.		

ANEXO B. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN FINANCIERA												
NIVELES	RECURSOS y USOS	Secciones de Aprendizaje Correspondientes al Currículo X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	PANORAMA FINANCIERO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
	4.2 Comprende los factores que afectan el poder adquisitivo del dinero.			4.2 Sabe cómo calcular su capacidad de gasto.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	4.2 Comprende el impacto de las tasas de interés, las tasas de cambio, la volatilidad de los mercados, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.			4.2 Es capaz de identificar cuales proveedores de servicios financieros son dignos de confianza y cuales productos y servicios están protegidos por regulaciones o por las leyes de protección al consumidor.	2.3., 2.4., 2.6.	Juego, interacción verbal, arte
	4.3 Capaz de presentar quejas sobre determinados productos y servicios.	3.5.	Interacción verbal, arte	4.3 Capaz de comparar los ingresos con los costos de vida necesarios.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	4.3 Comprende formas para rediseñar presupuestos para hacer frente a necesidades que cambian, circunstancias o problemas.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	4.3 Capaz de reconocer factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos.	1.3., 2.4,	Interacción verbal, arte, juego
	4.4 Comprende cómo calcular costos "después de la compra" en el precio de un artículo deseado.	1.5.	Planificar, interacción verbal, arte	4.4 Comprende cuándo sería apropiado pedir prestado o invertir dinero.	2.5.	Responder preguntas, juego de charadas, juego de roles	4.4 Capaz de distinguir inversiones con diferentes niveles de riesgo			4.4 Capaz de realizar tareas financieras básicas utilizando Internet o telefoníacelular de manera segura.		
	4.5 Descubre maneras de vivir un estilo de vida económica y ecológicamente responsable.	1.1.	Planificar, juego	4.5 Capaz de considerar objetivos financieros a corto, medio y largo plazo y reconocer cómo estos pueden cambiar con el tiempo.	3.1.	Juego de roles	4.5 Comprende los riesgos de incurrir en juegos de apuestas o actividades ilícitas para tratar de obtener más dinero.			4.5 Comprende cómo los gobiernos obtienen ingresos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos.		

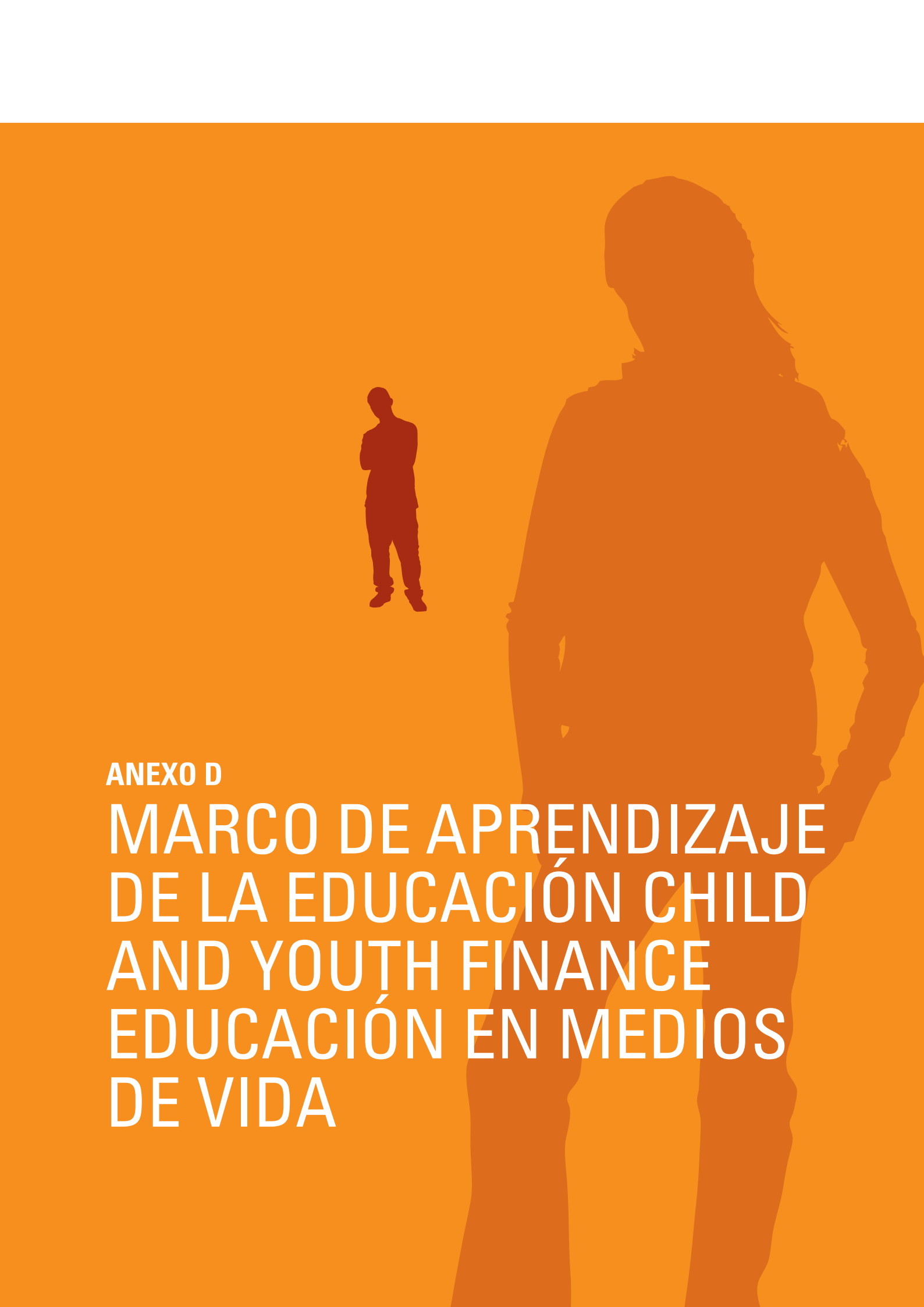
The background of the entire page is a solid orange color. In the center, there are two silhouettes. On the right, a larger silhouette of a woman is shown from the back, with her hands on her hips. To her left and further back, there is a smaller silhouette of a man standing with his arms crossed.

ANEXO C

MARCO DE APRENDIZAJE
DE LA EDUCACIÓN CHILD
AND YOUTH FINANCE
EDUCACIÓN SOCIAL /
DE DESTREZAS PARA LA
VIDA

ANEXO C. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN SOCIAL/DE DESTREZAS PARA LA VIDA									
NIVELES	APTITUDES COGNOSCITIVAS	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	APTITUDES PERSONALES	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	APTITUDES INTERPERSONALES	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
Definiciones de Trabajo	Las aptitudes cognoscitivas se refieren a la serie de competencias que una persona emplea para obtener, analizar y utilizar información adquirida a través del pensamiento, la experiencia y los sentidos para elaborar conocimiento y para guiar sus decisiones y sus acciones.			Las aptitudes personales se refieren a la serie de competencias necesarias para organizar, planear y llevar a cabo asuntos, circunstancias y ambiciones personales.			Las aptitudes interpersonales se refieren a la serie de competencias requeridas para interactuar de manera efectiva con los demás, tanto de forma directa como en las instituciones, por medio de la comunicación, la comprensión auditiva, el trabajo en equipo y el liderazgo.		
Nivel 1 (5 años y menores) Resultados de Aprendizaje	1.1 Capaz de identificar actitudes y emociones de sus compañeros	3.2.	Juego, arte, interacción verbal	1.1 Demuestra conocimiento de sus propias emociones y las emociones de los demás y puede describir emociones básicas.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal	1.1 Se comunica de manera verbal y sin palabras para expresar sentimientos y reacciona a situaciones apropiadamente.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal
	1.2 Comprende y puede explicar las consecuencias de las acciones para sí mismo(a) y para los demás.	1.2., 1.5.	Juego, planificar	1.2 Posee una autoestima adecuada y puede actuar con seguridad.	3.3.	Arte, presentación, interacción verbal	1.2 Contribuye activamente de forma verbal y actuando con otros en entornos de grupo.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	1.3 Comprende y puede explicar qué lo(a) hace único(a) y especial.	4.2.	Juego, arte	1.3 Formula y expresa ideas sobre sí mismo(a) y el entorno, incluyendo intereses y deseos.	4.2.	Juego, arte	1.3 Puede describir la importancia de mostrar compasión por personas que están enfermas y /o en problemas y actuar/reaccionar adecuadamente.		
	1.4 Desarrolla interés en canciones, poemas, cuentos, actividades físicas, etc.			1.4. Capaz de identificar y cuidar objetos preciados.	1.6.	Interacción verbal, arte	1.4 Pide ayuda cuando la necesita y ofrece ayuda cuando se la piden, adecuada a el conjunto de aptitudes personales..	4.6.	Interacción verbal, planificación
	1.5 Adquiere facilidad e interés inicial en números y letras/palabras para diversión y el desempeño de deberes.			1.5 Describe y utiliza los principios de salud básica y seguridad.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio	1.5 Puede explicar los efectos que su comportamiento tiene en los demás y articula alternativas positivas apropiadas.	2.4.	Juego, arte, interacción verbal
Nivel 2 (de 6 a 9 años) Resultados de Aprendizaje	2.1 Reconoce similitudes y diferencias entre compañeros y aprecia la diversidad.	4.2.	Juego, arte	2.1 Reconoce cómo sus propias acciones / emociones impactan y pueden impactar a otros impactos y las maneja de una forma positiva.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal	2.1 Puede describir las causas y consecuencias de conflictos personales y propone y lleva a cabo acciones razonables para resolverlos.	3.3.	Arte
	2.2 Puede describir los derechos y responsabilidades básicas de los niños y comunicar y actuar para 'defenderlos' en su favor.			2.2 Se adhiere a un plan diario (y a largo plazo), incluyendo elementos definidos por sí mismo(a) o por una persona de confianza - por ejemplo, un padre, maestro o un hermano mayor.	4.6.	Interacción verbal, planificar	2.2 Desarrolla y emplea aptitudes de audición activa, incluyendo el hacer preguntas para validar y ampliar la comprensión y reacciones relevantes.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal
	2.3 Capaz de identificar, comprender y procesar información relevante adquirida a través de diferentes medios - la lectura, la audición, la observación, la experiencia - y utilizarla según corresponda.	4.2.	Juego, arte	2.3 Expresa sus emociones de manera positiva, oralmente, por escrito, en sus acciones, en ilustraciones o a través de otros medios, según corresponda a su entorno.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal	2.3 Demuestra respeto por las necesidades de los demás, es capaz de anticipar y reaccionar ante las mismas de manera positiva.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal
	2.4 Reconoce riesgos y vulnerabilidades, así como factores y oportunidades de protección.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	2.4 Desarrolla y emplea una actitud positiva hacia las tareas domésticas o escolares.			2.4 Puede describir sus derechos y responsabilidades con los demás en la comunidad y emplear éstos para el beneficio personal y el de los demás.		
	2.5 Comprende y puede describir las consecuencias de los estereotipos, la estigmatización y la discriminación relacionadas con el género, la clase y el estilo de vida.	4.5.	Interacción verbal, arte	2.5 Expresa claramente deseos y aspiraciones a corto y medio plazo y articula estrategias razonables para conseguirlo.	4.6.	Interacción verbal, planificar	2.5 Desarrolla, demuestra y defiende el respeto por normas y directrices, y puede proponer modificaciones a las mismas apropiadas para escenarios y circunstancias particulares.		
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de Aprendizaje	3.1 Desarrolla un entendimiento del tipo de persona que quiere llegar a ser e identifica y toma acciones concretas - aprendizaje, experiencias, e interacciones - para alcanzar este objetivo.	4.2.	Juego, arte	3.1 Desarrolla interés en clubes sociales o iniciativas de la comunidad y participa activamente en al menos una iniciativa.			3.1 Demuestra firmeza y claridad adecuadas al expresar opiniones para influenciar el pensamiento y las acciones de los demás, incluyendo sus compañeros de edad, jóvenes de más edad, y adultos.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal

ANEXO C. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN SOCIAL/DE DESTREZAS PARA LA VIDA									
NIVELES	APTITUDES COGNOSCITIVAS	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	APTITUDES PERSONALES	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	APTITUDES INTERPERSONALES	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
	3.2 Puede describir cómo factores externos (la comunidad, la escuela, la etnicidad y la religión) pueden influenciar la formación de valores sociales y actuar para usarlos e influenciarlos a su vez.			3.2 Desarrolla y emplea aptitudes personales - por ejemplo, control de ira, comunicación (verbal, escrita, otros tipos), negociación, reflexión ... - para satisfacer necesidades y deseos personales con otras personas, grupos e instituciones.	3.5.	Visita externa, arte, juego	3.2 Desarrolla y utiliza la capacidad de identificar y resistir presión inadecuada ya sea de sus compañeros de edad o de la sociedad.	4.5.	Interacción verbal
	3.3 Busca y obtiene información a través de numerosos medios - la lectura, la observación, la experiencia - y analiza y utiliza la misma estratégicamente para fines personales y sociales.	4.6.	Interacción verbal, planificar	3.3 Puede explicar la importancia de nuevas aptitudes y nuevas experiencias e identificar y emplear estrategias para lograrlas.	4.2.	Juego, arte	3.3 Demuestra, defiende y promueve activamente la inclusión y la no discriminación en su comunidad, mostrando respeto por las diferencias culturales.	4.5.	Interacción verbal
	3.4 Puede explicar qué tipo de información personal se debe y no se debe divulgar y se comporta de acuerdo a estos principios.			3.4 Puede analizar y explicar su lugar en la comunidad y en el mundo, y articular e implementar estrategias para mejorar su situación en estos.			3.4 Desarrolla y emplea aptitudes efectivas de cooperación y trabajo en equipo para elaborar, planear, ejecutar y evaluar tareas llevadas a cabo con otras personas, grupos y / o instituciones.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	3.5 Utiliza aptitudes cognoscitivas - la lectura, la observación, el análisis, el aprendizaje, etc - para tomar decisiones independientes y para planear y ejecutar acciones independientes.	4.6.	Interacción verbal, planificar	3.5 Explica y aprecia sus transformaciones físicas y psicológicas (pubertad) y obtiene información y aboga por sí mismo(a) para manejarlas emocional y prácticamente.			3.5 Desempeña un papel activo en la mediación / resolución de conflictos de forma pacífica.	3.3.	Arte
Nivel 4 (15 años y mayores) Resultados de Aprendizaje	4.1 Muestra aptitudes analíticas avanzadas demostrando su capacidad de articular y resumir perspectivas diversas.	4.5.	Interacción verbal	4.1 Hace frente de manera efectiva a las pérdidas personales y sociales, el abuso y el trauma, comunicandose y adoptando medidas positivas individualmente y en conjunto.			4.1 Establece y mantiene relaciones sanas y gratificantes con sus compañeros de edad y familiares, para beneficio tanto personal como colectivo.		
	4.2 Aprecia las dimensiones conceptuales y operacionales de los derechos humanos y las normas humanitarias para el desarrollo personal y social y utiliza aptitudes cognoscitivas para promoverlas y aplicarlas.			4.2 Desarrolla y utiliza estrategias efectivas para manejar el estrés.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.2 Reconoce la intimidación y el acoso en la comunidad y actúa para evitarlo.	4.4.	Visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	4.3 Demuestra conocimiento y apreciación de diferentes fenómenos locales y globales (igualdad de género, diversidad religiosa y cultural, cuidado del medio ambiente, etc), empleando aptitudes cognoscitivas para aprender sobre ellos, reaccionar de manera positiva y respetuosa, e influir en las reacciones y acciones de los demás.			4.3 Desarrolla y utiliza estrategias eficaces para mantener el optimismo y cultivar un sentido de iniciativa.	4.3.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.3 Demuestra aptitudes para la creación y participación en redes e instituciones sociales y las utiliza para beneficio personal, profesional y social.	4.6.	Interacción verbal, planificación
	4.4 Formula ideas sobre cómo se puede mejorar su comunidad, el país y el mundo y emplea aptitudes cognoscitivas para planear y actuar hacia este fin, individualmente y en conjunto.			4.4 Muestra pasión para lograr objetivos o intereses específicos - personales, sociales y profesionales - y planifica y toma medidas apropiadas para alcanzarlos.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.4 Utiliza aptitudes positivas de liderazgo y trabajo en equipo.	4.3.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	4.5 Puede articular, utilizar y explicar la importancia de estrategias para equilibrar objetivos y prioridades monetarias y no monetarias.	1.2., 1.3.	Interacción verbal, arte	4.5 Muestra habilidades efectivas para manejar el tiempo.	4,3,	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.5 Desarrolla y emplea habilidades efectivas para hablar en público, capaces de convencer, movilizar y entretener a los demás, según corresponda.	3.2.	Juego, arte, interacción verbal

The background of the entire page is a solid orange color. In the center-right, there is a large, semi-transparent silhouette of a woman standing with her hands on her hips, facing away from the viewer. To her left and further back, there is a smaller, solid dark orange silhouette of a child standing with arms crossed, also facing away from the viewer.

ANEXO D

MARCO DE APRENDIZAJE DE LA EDUCACIÓN CHILD AND YOUTH FINANCE EDUCACIÓN EN MEDIOS DE VIDA

ANEXO D. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN EN MEDIOS DE VIDA												
NIVELES	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	EMPRENDIMIENTO (Social y Financiero)	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	ASEGURAR EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RETENER EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
Definiciones de Trabajo	Asesoramiento Laboral Orientado al Mercado: consiste en informar a la juventud sobre oportunidades de trabajo realistas basadas en información sobre el mercado laboral. El Asesoramiento Laboral consiste en: 1. Ayudar a los jóvenes a evaluar sus aptitudes y aspiraciones personales para poder dirigir de la mejor manera posible su entrada al mercado laboral; 2. Dotarlos de las técnicas, estrategias y conductas necesarias para determinar y alcanzar las mejores oportunidades de empleo que se adapten a sus aptitudes y aspiraciones, y 3. Ayudarlos a identificar y participar en programas de entrenamiento y otros programas o trayectorias que los prepararán de la mejor manera para encontrar un empleo adecuado.			Emprendimiento Financiero: El conocimiento y la capacidad de movilizar y utilizar sus propias habilidades y conductas técnicas y de negocios para aprovechar las oportunidades que se presentan en el mercado, en un esfuerzo para producir y / o proveer productos y servicios que generen suficientes ganancias financieras y, tal vez, empleo para otros. Emprendimiento Social: El conocimiento y la capacidad de reconocer necesidades sociales, políticas o ambientales, y de utilizar sus propias habilidades técnicas y de negocios, conductas y contactos para tomar iniciativas mediante la creación o la adaptación y la adopción de soluciones innovadoras que satisfagan estas necesidades y que al mismo tiempo generen suficiente capital social y financiero para mantener y, si aplica, ampliar las operaciones.			Empleo: Trabajar para obtener ingresos. Un trabajo decente provee ingresos, condiciones de trabajo seguras y dignas, y la oportunidad para el desarrollo sin causar daño a otros o al medio ambiente. Asegurar el Empleo se refiere a: 1.La capacidad de buscar entrenamiento técnico apropiado,asesorías y servicios de orientación que le permitan alcanzar sus objetivos de empleo, desarrollar su capacidad de comercialización y explorar y asegurar opciones para un estilo de vida y actividades generadoras de ingresos, y 2. Las competencias y conductas necesarias para buscar y conseguir un puesto de trabajo.			Retener el Empleo se refiere a las estrategias de trabajo, hábitos y conductas que se requieren para funcionar y prosperar en el trabajo. Incluye el conocimiento y la capacidad de conocer sus derechos y trabajar con seguridad en su entorno laboral.		
Nivel 1 y 2 (12 años y menores)	1.1. Demuestra un interés personal por ciertas profesiones.	4.1.	Juego, interacción verbal, arte	1.1. Capaz de identificar empresas y empresarios en su propia comunidad y describir los productos y servicios que ofrecen.	4.3.	Interacción verbal, juego,	1.1. Toma la iniciativa pidiendo realizar tareas o actividades.	3.5.	Interacción verbal, arte	1.1. Capaz de trabajar como parte de un equipo en una tarea determinada.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	1.2. Comprende por qué las personas ejercen determinadas profesiones o aceptan ciertos trabajos.	4.2.	Juego	1.2. Capaz de identificar un objetivo y elaborar un plan para lograrlo.	4.2.	Juego	1.2. Comprende por qué la gente decide trabajar.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	1.2. Capaz de aceptar un consejo y hacer ajustes con el fin de realizar una tarea básica de manera segura y efectiva.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	1.3. Capaz de expresar lo que le gusta hacer y en lo que piensa que es bueno(a). También es capaz de expresar lo que no le interesa.	4.2.	Juego	1.3. Desarrolla un sentido de liderazgo para motivar a los demás y un entendimiento de la importancia del liderazgo democrático en un grupo.			1.3. Demuestra un sentido de responsabilidad realizando tareas.			1.3. Busca ayuda o información para hacer la tarea bien e, incluso, mejor.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	1.4. Capaz de expresar lo que le gustaría ser en el futuro.	4.2.	Juego	1.4. Comprende y está dispuesto(a) a tomar riesgos y muestra iniciativa para alcanzar sus objetivos.	4.3.	Interacción verbal, juego,	1.4. Demuestra capacidad para resolver problemas simples.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	1.4. Presta atención y utiliza estrategias para escuchar con atención y comprender.	3.2.	Interacción verbal, arte
	1.5. Capaz de asociar el esfuerzo personal con recompensa y / o satisfacción personal.	4.3., 4.4.	Interacción verbal, presentación, juego	1.5. Capaz de hacer el mejor uso de los recursos con que cuenta.	4.2.	Juego	1.5. Capaz de dar ejemplos de cómo su familia puede beneficiarse de los productos y servicios disponibles en su comunidad.	1.3.	Interacción verbal, arte	1.5. Comprende los riesgos o peligros implicados en la realización de ciertas tareas y la forma de evitarlos.	2.3., 2.4., 4.3., 4.4	Juego, interacción verbal, arte
Nivel 3 (12-15 años)	3.1. Identifica y considera una variedad de ocupaciones que proporcionan una oportunidad para ganar dinero y reflexiona sobre el valor que aportan a sí mismo(a), su familia y la sociedad.	4.1.	Juego, interacción verbal, arte	3.1 Capaz de aprovechar una oportunidad cuando la ve - en su clase, la escuela, el hogar, la comunidad - y comprende cómo estas iniciativas pueden satisfacer necesidades sociales y económicas de la comunidad.			3.1 Desarrolla y practica cualidades generales en el trabajo, tales como la autodisciplina, buena higiene personal, capacidad de trabajar en equipo, competencias básicas de comunicación, etc.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	3.1 Muestra las cualidades necesarias para tener éxito y evolucionar en el trabajo: perseverancia, respeto, detalle, disciplina, rigor, enfoque en resultados, servicio al cliente, etc.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal

ANEXO D. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN EN MEDIOS DE VIDA												
NIVELES	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	EMPRENDIMIENTO (Social y Financiero)	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	ASEGURAR EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RETENER EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
	3.2. Conocimiento acerca de las habilidades y competencias necesarias para tener éxito en el trabajo y dónde adquirirlas.	4.2.	Juego	3.2 Puede describir el papel que desempeñan los empresarios en la economía y en la sociedad y es capaz de reconocer emprendedores sociales y financieros exitosos a nivel local, nacional e internacional.	4.3.	Interacción verbal, juego	3.2 Conocimiento de las vías para el empleo y los planes básicos para obtener las competencias y los conocimientos necesarios para un deseado o anticipado campo de trabajo.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	3.2 Se desempeña con dedicación y éxito en el campo actual de actividad - educación, entrenamiento y aprendizaje.		
	3.3. Capacidad para evaluar las actitudes y aspiraciones personales en relación al trabajo y determinar qué oportunidades de trabajo coinciden con sus valores individuales.	4.2.	Juego	3.3 Capaz de desarrollar un plan de acción para un proyecto económico o para actividades sociales.	4.6.	Interacción verbal	3.3 Puede explicar el propósito de una hoja de vida / CV, carta de solicitud, formulario de solicitud y entrevista.			3.3 Conocimiento sobre las condiciones de trabajo para diversas ocupaciones y los derechos de los trabajadores en materia de seguridad y condiciones peligrosas. Identifica las prácticas seguras y peligrosas de salud y seguridad.	4.3, 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	3.4. Capaz de reconocer los riesgos y beneficios del emprendimiento en contraste con el salario de empleo para sostener sus medios de vida.	4.3.	Interacción verbal, juego	3.4 Describe las razones por las que las empresas pueden tener éxito o fracasar y es capaz de identificar acciones claves necesarias para el éxito empresarial.	4.3.	Interacción verbal, juego	3.4 Puede explicar cómo alguien que conoce consiguió su trabajo actual.	4.4	Juego, interacción verbal,	3.4 Capaz de manejar las responsabilidades y el tiempo, mientras sigue instrucciones y acepta orientación.	4.3, 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	3.5. Conocimiento de servicios de orientación profesional y buena disposición para utilizarlos.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	3.5 Demostrar las competencias y conductas básicas de emprendimiento - riesgo, iniciativa, organización, confianza, comunicación, y colaboración.	4.3.	Interacción verbal, juego	3.5 Puede describir diferentes maneras de enterarse de oportunidades de trabajo y cómo analizar estas oportunidades o anuncios de una manera efectiva.	4.6.	Interacción verbal	3.5 Distingue entre diferentes niveles de calidad de trabajo y es capaz de contribuir a la calidad del trabajo.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
Nivel 4 (15 años y mayores)	4.1 Establece objetivos profesionales y desarrolla un plan profesional, adoptando medidas (incluyendo la educación / formación) para alcanzar opciones profesionales que se ajusten a sus puntos fuertes e intereses personales.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.1. Capaz de desarrollar un plan de análisis y de negocios para que una empresa se aproveche de una oportunidad social o financiera.			4.1. Puede identificar y enumerar oportunidades reales que existen para trabajar - como empleado o trabajador autónomo - a nivel local, nacional, regional y global.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.1 Comprende, posee y muestra las competencias, conocimientos y actitudes / conductas requeridas de la profesión, vocación o trabajo elegido.	4.2.	Juego
	4.2 Describere cómo puede mejorar su capacidad para ganar dinero.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.2. Capaz de identificar, evaluar y optar por tomar riesgos y manejarlos al ocurrir cambios o resultados inesperados .	4.3.	Discutir, Juego de Cartas	4.2. Posee el conocimiento básico, las actitudes / coconductas y las competencias técnicas requeridas para los puestos de trabajo disponibles o sabe cómo proceder para obtener y desarrollar las competencias necesarias.	4.2., 4.6.	Juego, interacción verbal	4.2 Utiliza su capacidad de escuchar y estrategias de solución de problemas para proveer un servicio efectivo al cliente.	3.2.	Interacción verbal, arte
	4.3 Comprende cómo se les paga a las personas por su trabajo - por ejemplo, sueldos, salarios, contratos, diferencia entre salario bruto y neto, tipos de deducciones, etc.	4.3., 4.4	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.3. Explica cómo comercializar sus propios productos o servicios de una manera efectiva.			4.3. Posee el conocimiento, las conductas y las técnicas necesarias para evaluar el entorno laboral y para interactuar en el mismo, con el fin de identificar y cultivar mejores oportunidades de empleo.	4.6.	Interacción verbal	4.3 Demuestra capacidad para manejar las responsabilidades y el tiempo.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal

ANEXO D. Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance EDUCACIÓN EN MEDIOS DE VIDA												
NIVELES	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	EMPRENDIMIENTO (Social y Financiero)	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	ASEGURAR EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X	RETENER EL EMPLEO	Secciones de Aprendizaje Correspondientes a Org X	Actividades de Aprendizaje Correspondientes a Org X
	4.4 Comprende la diferencia entre los ingresos por empleo y ganar dinero como empresario (ganancias) y articula una preferencia basada en aspiraciones, aptitudes y preferencias personales.	4.4.	Juego, interacción verbal	4.4. Aplica conocimientos y conductas básicas de emprendimiento - riesgo, iniciativa, organización, confianza, comunicación y colaboración a sus proyectos de negocios.	4.3.	Interacción verbal, juego	4.4. Posee las competencias (incluyendo elaborar un CV, preparar una carta de presentación y un formulario de solicitud) necesarias para solicitar y conseguir un empleo (formal).			4.4 Toma medidas para mejorar la calidad y el desempeño laboral.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal
	4.5 Capaz de desarrollar y utilizar una red de contactos profesional para ayuda en la orientación y la búsqueda de oportunidades de empleo profesional.	4.6.	Interacción verbal	4.5. Puede describir la necesidad de capital y otros requisitos necesarios para iniciar y llevar a cabo un negocio y puede explicar cómo se pueden obtener y administrar los mismos, según corresponda.	4.3.	Interacción verbal, juego	4.5. Capaz de hacer frente a cambios inesperados.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal	4.5 Toma medidas para prevenir accidentes y mantener una buena salud mental y física de sí mismo(a) y de sus compañeros de trabajo.	4.3., 4.4.	Juego, visita externa, investigación y estudio, interacción verbal

Child and Youth Finance International

Child and Youth Finance International (CYFI) lidera la red de actores en temas de inclusión y educación financiera más extensa del mundo, formando el Movimiento Child and Youth Finance (Child and Youth Finance Movement). Tenemos como misión servir de punto de conexión a ministerios y gobiernos, CEOs, ONGs, instituciones financieras y niños. Alineando y coordinando los esfuerzos de organizaciones de todo el mundo, el Movimiento es capaz de compartir recursos, presentar las mejores prácticas y fortalecer las experiencias existentes para alcanzar la meta del Movimiento: Conseguir que 100 millones de niños en 100 países en 2015 disfruten de inclusión y educación financiera para así asegurar que cada uno de ellos tiene acceso a cuentas básicas de ahorro y al conocimiento financiero necesario para utilizarla adecuadamente. Así, nos proponemos dar a los adultos del futuro las herramientas que alejen sus vidas de la pobreza y la inestabilidad financiera.

Mantente conectado con nosotros

Website: www.childfinanceinternational.org
Facebook: **ChildFinance**
Twitter: **ChildFinance**
LinkedIn: **Child and Youth Finance International**

Para leer nuestras publicaciones, por favor visite: www.childfinanceinternational.org/movement/publications

Global Money Week

Global Money Week es una celebración global que se lleva a cabo en la segunda semana de marzo de cada año. La semana se dedica a que niños, niñas y jóvenes de todo el mundo puedan aprender cómo funciona el dinero y el ahorro, la creación de medios de vida, la obtención de empleo y cómo alimentar su espíritu emprendedor. Los países y las organizaciones de todo el mundo participan mediante la organización de actividades para niñas, niños y jóvenes, tales como chats mundiales web, visitas a bancos, abrir los mercados de valores, programas de radio, dibujos animados y mucho más.

Mantente conectado con nosotros

Website: www.globalmoneyweek.org
Facebook: **Global Money Week**
Twitter: **GlobalMoneyWeek**

Finance & Me

Finance and Me es una plataforma iniciada por Child and Youth Finance International para actuar en la remodelación del futuro de las finanzas. Permite a los jóvenes, niñas y niños mantenerse informados sobre las últimas actividades del Movimiento CYFI en todo el mundo para que puedan permanecer activos e involucrados en las iniciativas enfocadas a la juventud. Finanzas & Me también sirve como un puente entre los jóvenes y adultos, aquí se alienta a los niños, niñas y jóvenes a utilizar esta plataforma para compartir sus experiencias y expresar sus opiniones.

Mantente conectado con nosotros

Website: www.financeandme.org
Facebook: **Finance & Me**
Twitter: **FinanceandMe**

YouthTech

YouthTech es un blog donde Child and Youth Finance Internacional (CYFI) comparte las innovaciones tecnológicas en torno a los temas de inclusión financiera y la educación para niños, niñas y jóvenes. Proporciona una plataforma en la que los expertos de la red CYFI participan en discusiones sobre el potencial de la tecnología en la mejora de la capacidad financiera de los niños, niñas y jóvenes. Por otra parte, YouthTech también sirve para compartir las mejores prácticas y documentar cómo la tecnología está dando forma al Movimiento CYFI. Esperamos que esto contribuya a la comprensión de lo que se necesita para que la tecnología haga la diferencia en el panorama financiero actual y en la inclusión y la educación financiera de niños, niñas y jóvenes.

Mantente conectado a nuestro blog: www.youthtech.info