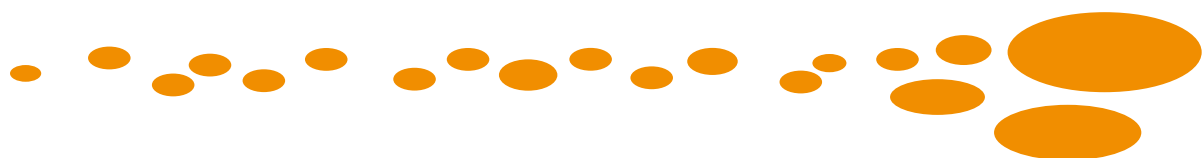


**Introducción a la Educación Child
and Youth Finance:
Desarrollo de Educación Financiera,
Social y en Medios de Vida de
Calidad Para Niños y Jóvenes**

Desarrollo De Educación Financiera, Social y En Medios de Vida De Calidad Para Niños y Jóvenes



Desarrollo de educación financiera, social y en medios de vida de calidad para niños y jóvenes – Primera edición

Child and Youth Finance International TM 2012 Jeroo Billimoria

Este trabajo puede ser reproducido y re-distribuido, por completo o parcialmente, sin alteraciones y sin previo permiso escrito, para propósitos educativos o administrativos sin fines de lucro siempre y cuando todas las copias contengan la siguiente declaración: Copyright 2012, Child and Youth Finance International. Este trabajo se reproduce y se distribuye con el permiso de Child and Youth Finance International. No se permite ningún otro uso sin el previo y expreso permiso de Child and Youth Finance International. Para solicitar permiso contacte con info@childfinance.org

Agradecimientos

Este documento ha sido preparado por medio de un proceso consultativo con las siguientes organizaciones, quienes han aportado sus experiencias y contribuciones de todo el mundo a través del Grupo de Trabajo del Movimiento Child and Youth Finance, se ha distribuido a 300 expertos/instituciones y se le ha realizado una consulta pública:



Child and Youth Finance también quisiera agradecer a las siguientes organizaciones e individuos por su contribución al desarrollo del Marco central de contenidos desde la fundación de Child and Youth Finance en junio de 2010:

Acting for Life	CGAP	Development Bank	Teacher's Union
Aiofe Rush	ChildFund International	Jilly Hillier	Taking IT Global
Albania Ministry of Education	Children International	Lew Mandell	World Economic Forum Entrepreneurship Action Group
Angela Cara	Day for Change	MasterCard Foundation	World Learning
BAIN	Edify	MelJol	YMCA
Canadian Center for Financial Literacy	Education International	Personal Finance Education Group	Youth Business International
CCF	GrassrootSoccer	Sahil	YouthSave Consortium
CFED	Gloria Almeyda	Sean Mundy	
	KinderNotHilfe	South African Democratic	
	Inter-American		





Principios centrales del Movimiento Child and Youth Finance

Los principios centrales del movimiento Child and Youth Finance están enfocados en su totalidad hacia el incremento de la protección financiera y el empoderamiento de todos los niños y jóvenes del mundo. El Movimiento trabaja para asegurar que los derechos humanos, y en particular los derechos económicos, de los niños y jóvenes se respeten en todo momento. Se basa en la Convención de las Naciones Unidas sobre los Derechos del Niño y en la Declaración universal de los derechos humanos.

Con este fin, el Movimiento fomenta la creación de sistemas en los que los intereses de los niños y jóvenes se sitúen al frente, en los que se reconozca a los niños y jóvenes como partes interesadas importantes cuya seguridad financiera quede asegurada, y en los que se minimicen los riesgos de explotación financiera.

Los participantes y colaboradores del Movimiento Child and Youth Finance se suman a los principios del Movimiento que se mencionan a continuación:

- 1) Todos los niños y jóvenes tienen derechos humanos y económicos inalienables que deben ser respetados por instituciones e individuos.
- 2) Las instituciones deben dirigir sus negocios de manera que protejan a los niños y jóvenes, los salvaguarden de toda forma posible de explotación, en especial la explotación financiera, y que estimulen los intereses de niños y jóvenes.
- 3) Todos los niños y jóvenes - independientemente de su nacionalidad, etnicidad, religión, entorno, capacidad, género o situación económica- merecen tener acceso a servicios financieros seguros y apropiados al igual que a una educación financiera, social y en medios de vida de calidad diseñada en su beneficio. Las instituciones y políticas deben esforzarse al máximo para asegurar la inclusión de todos los niños y jóvenes en tales medidas.
- 4) El movimiento se compromete a garantizar que la experiencia de los niños y jóvenes en iniciativas sociales y financieras serán una forma positiva, segura y éticamente responsable de generar ingresos, desarrollar habilidades valiosas y crear un impacto social. La posición del Movimiento está en sincronía con la de CDN que señala que "ningún niño o joven debe estar expuesto a trabajos que puedan ser peligrosos o interferir con la educación del niño, o que sean dañinos para el desarrollo saludable o físico, mental, espiritual, moral o social."¹
- 5) El Movimiento permanecerá abierto y cooperará con todos los interesados, incluidos niños y jóvenes. Los colaboradores del Movimiento se comprometen a compartir su experiencia y colaborar con otros colaboradores del Movimiento en la tarea de compartir innovación y reforzar actividades y el conocimiento dentro del Movimiento.

El Movimiento Child and Youth Finance está comprometido con la creación de políticas y la realización de actividades conforme a estos principios y que respeten los derechos humanos y los derechos económicos de los niños y jóvenes en todo momento. Guiados por estos principios, los participantes del Movimiento trabajarán conjuntamente para alcanzar los objetivos del Movimiento de facilitar la inclusión y la Educación Child and Youth Finance para **100 millones de niños y jóvenes en 100 países para el año 2015.**

1 CDN de la ONU (1990)





Introducción

El Movimiento Child and Youth Finance es un esfuerzo de múltiples partes interesadas para promover y expandir la inclusión financiera y la educación de niños y jóvenes de todo el mundo. El Movimiento tiene como objetivo llegar a 100 millones de niños en 100 países para el 2015, para lo cual reúne expertos y practicantes de varios sectores y países. Se basa en las innovaciones y en el liderazgo de pensamientos ya existentes para aprovechar el poder de los esfuerzos compartidos y llegar a los niños y jóvenes de todo el mundo.

El movimiento Child and Youth Finance promueve la inclusión financiera y la educación holística para reforzar la capacidad personal de los jóvenes, aumentar el desempeño económico de sus hogares y mejorar su situación dentro de la comunidad. Child and Youth Finance International (CYFI) define la Educación Child and Youth Finance como una educación que combina los aspectos financiero, social y en medios de vida, presentando esta visión en el borrador denominado “Marco de aprendizaje educativo Child and Youth Finance” que se encuentra en este documento. La Teoría del Cambio de Child and Youth Finance vincula esta educación con el acceso a servicios financieros adecuados para que los niños se conviertan en ciudadanos capaces financieramente. Por medio de un esfuerzo colaborativo global para atraer a educadores, legisladores y académicos, el Movimiento intenta construir un consenso sobre un marco de aprendizaje que brinde las bases de los estándares reconocidos internacionalmente para ONG y otras instituciones que implementen aspectos de la Educación Child and Youth Finance. Cuantas más organizaciones adopten la implementación y evaluación de actividades a través de la red CYFI, mayores avances e innovaciones podrán hacerse en el área de la inclusión y educación financiera para niños y jóvenes.

Este documento ofrece una introducción a las metas y objetivos del Movimiento Child and Youth Finance, especialmente en cuanto a sus esfuerzos para fomentar la inclusión y educación financiera para la juventud de todo el mundo. Además, presenta un argumento sobre por qué es necesario integrar las educaciones financiera, social y en medios de vida y vincularlas a la inclusión financiera de niños y jóvenes. También ofrece un borrador denominado “Marco de aprendizaje” y una serie de directrices que serán de particular ayuda para ONG pero también pueden servir a individuos, representantes gubernamentales, proveedores de servicios financieros y otras organizaciones para desarrollar programas de educación Child and Youth Finance de calidad.



Este documento se divide en tres secciones principales:

1.El Movimiento Child and Youth Finance

Esta sección ofrece una introducción a la visión y a la misión del Movimiento Child and Youth Finance y cómo éstas se han traducido en los focos estratégicos principales del Secretariado de Child and Youth Finance International (CYFI) y de la Red global CYFI.

2. Los componentes de la Educación Child and Youth Finance

Esta sección demuestra cómo la educación Child and Youth Finance se basa en el discurso actual de los derechos humanos, inclusión financiera y cambio de conductas financieras para niños y jóvenes. Describe la importancia de una educación social y en medios de vida en el desarrollo de la competencia financiera y la responsabilidad social dentro del más amplio Marco de Aprendizaje Educativo Child and Youth Finance.

3. Ampliar el alcance la Educación Child and Youth Finance

Esta sección brinda las directrices para todas las instituciones que deseen desarrollar o implementar programas y actividades de la educación Child and Youth Finance; en particular ONGs e instituciones financieras.

CYFI agradece las aportaciones de los representantes de todas las instituciones de Child and Youth Finance a este documento y al Marco de Aprendizaje. Es justamente por medio de los procesos colaborativos y los esfuerzos combinados que el Movimiento impulsará y facilitará la construcción de conocimiento, habilidades y oportunidades financieras para todos los niños y jóvenes.



Nota importante

Cualquier referencia relativa a proveedores de servicios financieros en este documento hace referencia a aquellos que están en armonía con los principios centrales del Movimiento Child and Youth Finance. Esto significa que tales instituciones, como mínimo,

- Sitúan los intereses de niños y jóvenes como prioridad.
- Dirigen sus negocios de tal manera que garantizan que los niños y jóvenes no son explotados, ya sea financieramente o de cualquier otra forma.
- Ofrecen productos que son apropiados y accesibles a niños y jóvenes.
- Están reguladas por supervisores financieros nacionales
- Están garantizadas por un fondo de garantía de los depósitos.

La adopción de estos principios es vital para el trabajo del Movimiento Child and Youth Finance. Es por esta razón que, paralela a la promoción de la Educación Child and Youth Finance, el Movimiento está trabajando con instituciones financieras y reguladores financieros para fomentar la adopción de estos principios por parte de las instituciones financieras, y por supuesto, de todas las instituciones.

La certificación de productos Child and Youth Friendly¹ se creó con el objetivo de reconocer a los proveedores de servicios financieros que siguen estos principios y cuyos productos cumplen los criterios de los productos Child and Youth Friendly. Se facilitará una lista de bancos certificados en la página web de Child and Youth Finance.

Disposiciones de los programas de Child and Youth Finance realizados por PSFs

El Movimiento Child and Youth Finance reconoce que los niños y jóvenes pertenecen a un grupo de edad especialmente vulnerable que debe protegerse y cuyos derechos deben defenderse en todo momento. El Movimiento pone especial hincapié en que las disposiciones de los programas educativos realizados por los Proveedores de Servicios Financieros deberían estar dirigidas a través de canales seguros y apropiados para disminuir el riesgo de posible explotación y/o acciones en las que se percibe un marketing directo. Entre los canales se incluyen ONG, escuelas y padres.

¹ El documento de certificación está disponible en línea en http://childfinanceinternational.org/images/Certification_Document.pdf





Contenido

Sección 1. El Movimiento Child and Youth Finance	14
1.1 Relevancia de Child and Youth Finance.....	14
1.2 La visión y la misión del Movimiento Child and Youth Finance.....	15
1.3 La Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance.....	17
1.4 Gestión de Child and Youth Finance International.....	17
1.5 Unirse al Movimiento Child and Youth Finance.....	18
Sección 2. La Educación Child and Youth Finance	19
2.1 Derechos y Educación para niños y jóvenes.....	19
2.2 La importancia de la educación financiera y la competencia financiera de los niños y los jóvenes.....	21
2.3 El vínculo con la inclusión financiera.....	23
2.4 Economía conductual y el aspecto psicológico de la educación financiera.....	26
2.5 La importancia de complementar la educación financiera con la educación social/en medios de vida.....	27
2.6 Trabajar hacia un estándar global para la Educación Child and Youth Finance.....	28
2.7 Los tres componentes de la Educación Child and Youth Finance.....	28
2.8 La evolución del Consejo de Expertos de la Educación Child and Youth Finance en el Marco de Aprendizaje.....	32
2.9 Marco central de contenidos para el currículo de la Educación Child and Youth Finance.....	33
Sección 3. Llevar la Educación Child and Youth Finance a los niños y los jóvenes	50
3.1 Implementar programas y actividades de Educación Child and Youth Finance.....	50
3.2 Educación Child and Youth Finance en la Práctica.....	52
3.3 Guías para la implementación de la Educación Child and Youth Finance.....	53
3.4 Guía de implementación para Proveedores de Servicios Financieros (PSFs).....	55
3.5 Asociaciones entre ONG y Proveedores de Servicios Financieros.....	56
3.7 Hacer que el Movimiento Child and Youth Finance avance.....	57
Glosario	58
Apéndice A. Bibliografía	62



Sección 1. El Movimiento Child and Youth Finance

- El Movimiento Child and Youth Finance promueve la inclusión financiera y la Educación Child and Youth Finance para la juventud de todo el mundo.
- El objetivo del Movimiento es llegar a 100 millones de niños y jóvenes en 100 países para el año 2015.
- Los niños y jóvenes son futuros actores económicos. Implementar las actividades de Child and Youth Finance conlleva beneficios psicológicos, sociales y económicos para la población, especialmente para los niños y jóvenes.
- El Secretariado de Child and Youth Finance, creado como una ONG en los Países Bajos, garantizará el crecimiento del Movimiento global a través de la creación de vínculos, compartir el conocimiento y la innovación entre los miembros de la red.

El Movimiento Child and Youth Finance es una iniciativa global de múltiples partes interesadas cuya misión es asegurar que los niños y jóvenes tengan acceso a servicios financieros seguros y de confianza y que posean las destrezas, conocimiento y oportunidades requeridos para utilizar dichos servicios de manera responsable y prudente. El Movimiento tiene como objetivo impulsar y coordinar enfoques de colaboración para alcanzar tales metas, y trabaja para la formación de un consenso acerca de un enfoque integrado que facilite la inclusión y educación financiera para los niños y jóvenes de todos los países del mundo.

El Movimiento considera que el impacto más fuerte será el resultado de compartir el conocimiento y la experiencia a través de diferentes países y sectores. Se basa en las innovaciones y el liderazgo de pensamientos ya existentes. Aprovecha el poder de los esfuerzos unificados para llegar a los niños y jóvenes de todo el mundo. Entre los socios del Movimiento se incluyen entidades reguladoras del sistema financiero, organizaciones bilaterales y multilaterales, instituciones y redes financieras, ONGs y proveedores de servicios educativos, fundaciones, académicos, proveedores de tecnología y otras organizaciones destacadas. Cada socio está comprometido con la ambiciosa meta de llegar conjuntamente a 100 millones de niños en 100 países para el año 2015.

1.1 Relevancia de Child and Youth Finance

Los niños y los jóvenes son los actores económicos del futuro y sus decisiones financieras determinarán el estado de las economías mundiales. Basados en la experiencia y la investigación¹, los expertos del

Movimiento subrayan que la promoción de una cultura financiera positiva en los niños y jóvenes es esencial para garantizar una población apta financieramente, capaz de tomar decisiones bien informadas. Las comunidades se beneficiarán, a medida que esta generación de niños y jóvenes alfabetizados financieramente se conviertan en inversores y empresarios responsables. Dichas habilidades y experiencias tan importantes relativas a la gestión de los recursos financieros a una edad temprana pueden disminuir su vulnerabilidad financiera con la consiguiente reducción del riesgo de pobreza debido a la deuda.

No hay mejor momento que ahora para incrementar la competencia financiera y el conocimiento de la gente. La crisis financiera reciente ha subrayado la necesidad de ahorrar y de tener una administración financiera prudente. Esto es particularmente cierto para los niños y jóvenes, quienes constituyen un grupo de edad especialmente vulnerable. Fomentar una cultura financiera positiva en los niños y jóvenes es esencial para garantizar una población alfabetizada financieramente, capaz de tomar decisiones bien informadas y de reducir su vulnerabilidad financiera.

La introducción de las actividades de Child and Youth Finance contribuye al conjunto de la inclusión y educación financiera. Promover un sistema holístico de educación financiera vinculado a un mejor acceso a los servicios financieros aumenta el conocimiento de - y la experiencia con- los servicios financieros de la juventud, inculcando buenos hábitos financieros en un momento de su desarrollo cognitivo y personal en el que tiende a traducirse en habilidades y conductas financieras permanentes. Estudios sugieren que la educación financiera y el acceso a los servicios financieros tienen una relación que resulta

1 Child and Youth Finance International 2012



en efectos económicos y sociales positivos, tales como un aumento del conocimiento financiero y del funcionamiento financiero. Entre los efectos positivos de tales intervenciones se encuentran un mejorado bienestar financiero y económico a través de un mayor nivel de ahorro, ingresos y activos entre los niños, mejora de la salud y salud mental, logros académicos y expectativas para el futuro².

1.2 La visión y la misión del Movimiento Child and Youth Finance

Los objetivos y actividades señaladas a continuación son el resultado de un proceso colaborativo y consultativo con expertos y socios de la red de numerosos sectores y países. Los objetivos expuestos se encuentran en un continuo estado de desarrollo, conforme a las necesidades y realidades de los socios de la red, el contexto en el que operan y la disponibilidad de recursos para realizar estas actividades.

1.2.1 Inclusión financiera

Objetivo: Garantizar que 100 millones de niños y jóvenes tengan acceso a productos financieros adecuados para el 2015.

Proporcionar acceso a servicios bancarios para niños y jóvenes constituye un componente crítico del proceso general de prepararlos para una seguridad financiera y social como adultos. Investigaciones demuestran que mediante la combinación de educación financiera y servicios financieros se llega a un mayor conocimiento financiero³. Por lo tanto, Child and Youth Finance International ha marcado la “inclusión” como una parte esencial de su programa. La inclusión engloba la creación de un entorno regulatorio y legal, al igual

2 Child and Youth Finance International 2012
3 Child and Youth Finance International 2012

que el desarrollo y la creación de productos bancarios apropiados para niños y jóvenes desde su nacimiento hasta su mayoría de edad. CYFI planea apoyar el uso que hagan los bancos de las nuevas tecnologías y de las ya existentes como la biometría o la banca telefónica.

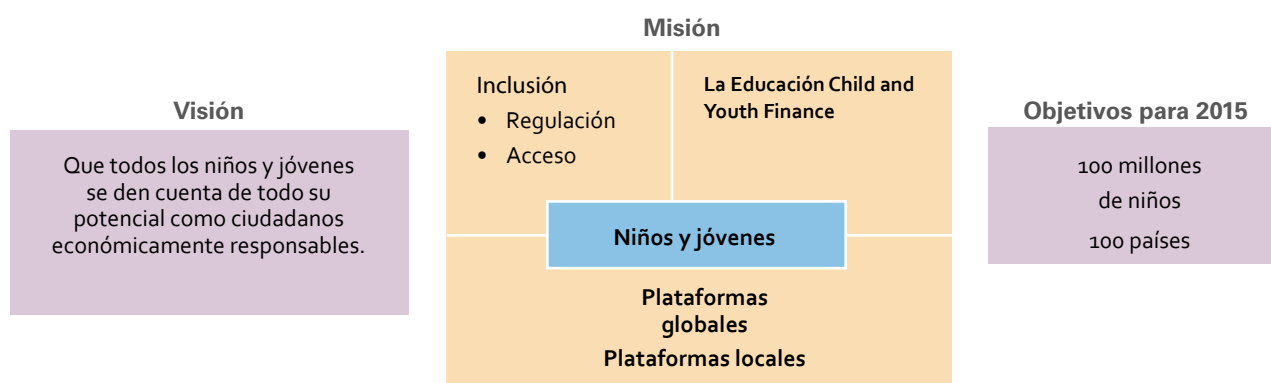
Los reguladores financieros e instituciones financieras del Movimiento Child and Youth Finance han creado conjuntamente el “Certificado de productos Child and Youth Finance” que es el primer criterio global para productos bancarios seguros y de confianza. Se concede a aquellos productos que cumplan un criterio mínimo diseñado por expertos financieros internacionales⁴

1.2.2 Educación Child and Youth Finance

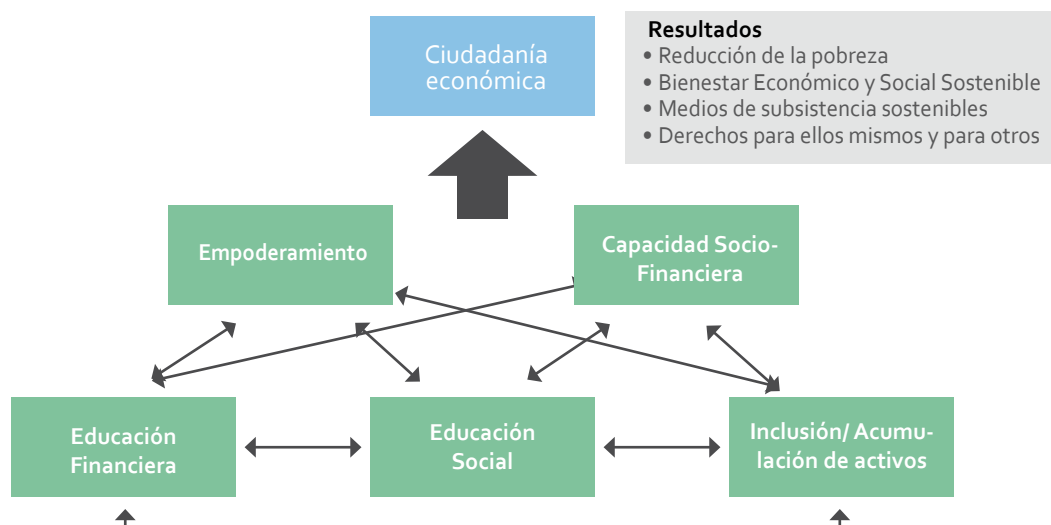
Objetivo: Garantizar que 100 millones de niños y jóvenes tengan acceso a una Educación Child and Youth Finance apropiada para el 2015.

Child and Youth Finance International coordina una red diversa y multidisciplinar de partes interesadas para crear consenso en torno al Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance para guiar la creación y desarrollo de currículos relacionados. Este Marco destaca el desarrollo del aprendizaje en medios de vida, financieros y sociales que garantizarán la educación holística para incrementar la capacidad financiera de niños y jóvenes.

4 El documento de certificación está disponible en línea en http://childfinanceinternational.org/images/Certification_Document.pdf



La Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance



1.2.3 Plataformas nacionales

Objetivo: Garantizar que 100 países tengan un plan de acción para las actividades de Child and Youth Finance y celebrar el día/semana Child and Youth Finance.

El Movimiento considera importante centrarse en actividades y políticas a nivel nacional. Las políticas sobre la regulación educativa y financiera se llevan a cabo a nivel nacional, muchas instituciones financieras están organizadas a nivel nacional y tienen productos específicos para el país en cuestión, y la mayoría de los socios ejecutivos tienen organizaciones nacionales. CYFI está desarrollando un marco para establecer plataformas apropiadas al propio país para la puesta en marcha de actividades de Child and Youth Finance. La implementación de este marco en cada país conllevará un esfuerzo coordinado para atraer a representantes de los ministerios gubernamentales relevantes (finanzas, educación etc.), proveedores de servicios financieros/reguladores/asociaciones/sector privado, corporaciones, organizaciones de la sociedad civil, asociaciones de profesores e instituciones académicas. Estas plataformas nacionales desarrollarán e implementarán programas específicos a cada país para conseguir así los objetivos generales. A través de vínculos con la Plataforma global y el

Secretariado del CYFI, la plataforma nacional también compartirá su conocimiento sobre las mejores prácticas para garantizar que el aprendizaje está equilibrado a través de toda la red global de CYFI. Para más información sobre las plataformas a nivel de país, consulte el documento de implementación del CYFI

1.2.4 Plataforma global

Objetivo: Garantizar que los derechos económicos y la ciudadanía económica de niños y jóvenes sean parte de las agendas globales.

A nivel internacional, CYFI sirve como una plataforma para crear alianzas entre legisladores internacionales y reguladores financieros para impulsar la educación financiera y su acceso a niños y jóvenes de cada uno de sus países. Esta plataforma global será la base para compartir el conocimiento y acelerar la implementación y la innovación. El objetivo es que Child and Youth Finance se vuelva un tema de discusión frecuente para los organismos globales como la ONU y el Comité de Basilea. La plataforma global prestará su ayuda en tareas relacionadas con la investigación, apoyo, comunicación y tecnología.

Investigación: Construcción del apoyo teórico para los objetivos, planes y el desempeño del Movimiento Child and Youth Finance.



Comunicación y apoyo: Se trata de incrementar la concienciación pública y el apoyo a la importancia de los temas y mensajes de Child and Youth Finance.

Tecnología: Consiste en la exploración de innovaciones tecnológicas para impulsar el alcance y el impacto de la educación e inclusión financiera para niños y jóvenes.

1.3 La Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance

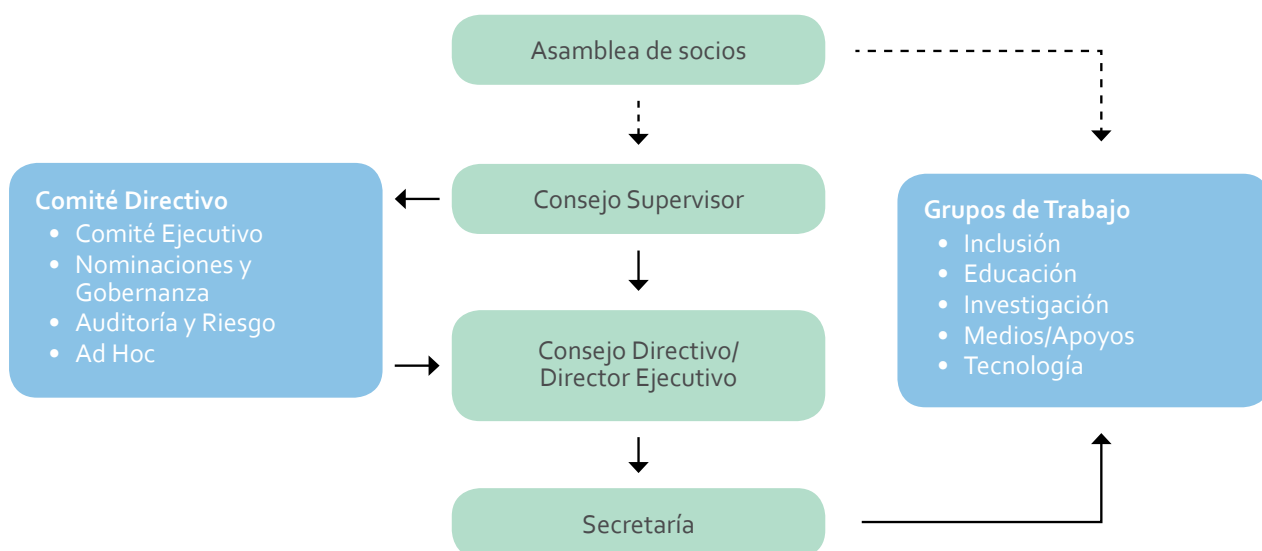
La Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance conforma la base teórica de la dirección estratégica del Movimiento a nivel mundial. La Teoría del Cambio se basa en la experiencia colectiva del

Consejo de Expertos académicos de Child and Youth Finance compuesto por académicos destacados en el campo. Éstos están investigando las relaciones entre los tres pilares estratégicos de la Teoría del Cambio, y si puede demostrarse que conducen a resultados positivos de desarrollo en niños y jóvenes. El Movimiento confía plenamente en ello.

1.4 Gestión de Child and Youth Finance International

Child and Youth Finance International (CYFI) coordina y promueve el Movimiento Child and Youth Finance. CYFI es una organización sin ánimo de lucro ubicada en los Países Bajos, creada en julio de 2011. Está

Gobernanza y Organización de Child and Youth Finance International



El papel de Child and Youth Finance y su Secretariado

- Promover y fomentar el Movimiento Child and Youth Finance mediante el incremento del número de miembros y contribuyentes de la red.
- Coordinar y reunir a los distintos colaboradores y partes interesadas dentro del Movimiento Child and Youth Finance para garantizar la difusión de las prácticas óptimas y compartir información. Esto se logra por medio de las reuniones del Consejo de Expertos, la Cumbre anual Child and Youth Finance y la ceremonia de premios, así como por medio de la página web de Child and Youth Finance (www.childfinanceinternational.org).
- Facilitar asistencia técnica a las partes que deseen implementar actividades de Child and Youth Finance.
- Abogar por productos de ahorro para niños con bancas comerciales, instituciones microfinancieras y bancas cooperativas, así como con Proveedores de Servicios Financieros.
- Ejecutar el proceso de certificación de productos ChildFriendly.
- Promover la Educación Child and Youth Finance en los distintos países y crear un marco global para los programas educativos.
- Promover la investigación en el ámbito de las finanzas de los niños y jóvenes.
- Generar impulso en los medios de comunicación globales para atraer más atención a la necesidad de contar con productos financieros seguros para los niños y la juventud.



dirigida por el Consejo de supervisión de partes interesadas. Su dirección estratégica se nutre con la pericia de miembros y contribuyentes, por medio de los diferentes Consejos especializados de Expertos.

1.4.1 Estructura

Child and Youth Finance International se ha establecido como una fundación holandesa sin ánimo de lucro con una estructura de gobierno de dos consejos (el Consejo de Supervisión y el Consejo de Dirección) y una Asamblea de socios independiente.

La asamblea de socios está comprendida por socios que cumplen con los requisitos fijados en la Guía de Asociación. La asamblea de socios proveerá un foro inclusivo para el encuentro de múltiples partes interesadas con el objetivo de aportar y asesorar el desarrollo del Movimiento Child and Youth Finance.

El Consejo de Supervisión está compuesto por representantes de redes bancarias, ONGs, fundaciones de desarrollo, instituciones multilaterales, instituciones académicas, gobiernos etc. El Consejo de Supervisión se encarga principalmente de la estrategia, la selección y supervisión del director ejecutivo y de los miembros del Consejo de Dirección.

El Consejo de Dirección es responsable de la realización de las actividades de Child and Youth Finance International con el apoyo del Secretariado.

1.5 Unirse al Movimiento Child and Youth Finance

CYFI invita a todas las personas y organizaciones interesadas en la educación financiera, social o en medios de vida de la juventud a unirse al Movimiento Child and Youth Finance e interactuar con una amplia red de educadores, legisladores y diseñadores de programas para llevar la Educación Child and Youth Finance de alta calidad a niños y jóvenes de todo el mundo.

Por medio de un esfuerzo inclusivo y colaborativo, el Movimiento Child and Youth Finance expande el alcance global de la banca Child and Youth Friendly y la Educación Child and Youth Finance y de una red cada vez más grande de organizaciones, gobiernos, proveedores de servicios financieros y académicos que comparten el sueño común de ver a niños y jóvenes convertirse en ciudadanos económicamente empoderados, capacitados financiera y socialmente.

1.5.1 Beneficios de ser un miembro del Movimiento Child and Youth Finance

- Ser un pionero en un Movimiento internacional junto con expertos y líderes intelectuales de varios sectores. Esto también brinda la oportunidad de establecer vínculos y colaboraciones con los sectores privado, corporativo y bancario para trabajar por llegar al alcance de niños y jóvenes.
- Obtener acceso a una serie continua de recursos que incluye marcos de aprendizaje, recursos educativos y herramientas de evaluación podría beneficiar las actividades de los miembros para el desarrollo de sus programas educativos.
- Tener la oportunidad de participar en los esfuerzos para ayudar y apoyar programas en otros países y/o recibir asistencia técnica de expertos de la industria por medio del directorio de consultores/facilitadores de CYFI.
- Acceder al portal en línea de CYFI, el cual brinda un acceso sencillo a la información, los recursos y los datos.



Sección 2. La Educación Child and Youth Finance

- La Educación Child and Youth Finance comprende un marco de aprendizaje que equilibra la educación social, financiera y en medios de vida. Esto puede conllevar el desarrollo y la actualización de la programación educativa relacionada.
- El Movimiento hace hincapié en la importancia de vincular esta educación con el acceso financiero para así crear productos financieros y servicios apropiados para niños y jóvenes a través de canales seguros de implementación
- El marco de aprendizaje hace uso de un enfoque basado en los derechos humanos de niños y jóvenes y pone énfasis en la construcción del conocimiento, las capacidades y habilidades del individuo a favor de su bienestar personal y económico.

La Educación Child and Youth Finance consta de un marco de aprendizaje que equilibra la educación en medios de vida, financiera y social. Remarca la importancia de incorporar la inclusión financiera a través del acceso a los productos y servicios financieros para niños y jóvenes mediante los canales adecuados.

Mediante la colaboración entre los diferentes miembros y partes interesadas del movimiento Child and Youth Finance, se ha comenzado a desarrollar un marco global para la Educación Child and Youth Finance donde la naturaleza holística e integrada de la educación financiera, social y en medios de vida sea la norma. En esta sección, exploraremos los principios, teorías y principios referentes que han ayudado a confeccionar la fundación de la Educación Child and Youth Finance.

2.1 Derechos y educación para Niños y Jóvenes

Antes de explorar las características de la Educación Child and Youth Finance, es importante ubicar al Movimiento Child and Youth Finance dentro del discurso contemporáneo de los derechos y la educación de la juventud.

Junto al Comité de los Derechos Humanos de la ONU, el Movimiento Child and Youth Finance considera que el objetivo de la educación debería de ser “promover, apoyar y proteger la dignidad humana innata de cada niño y sus derechos inalienables al tiempo que se toman en cuenta las necesidades de desarrollo del

niño y sus distintas capacidades de desarrollo.”¹

Al determinar el propósito de la educación, la teoría del desarrollo cognitivo señala que “el propósito de la educación es educar a cada niño de manera que se apoyen sus intereses y necesidades”²

Las metas educativas del Movimiento Child and Youth Finance se alinean con las seis metas de la Campaña por la Educación de la UNESCO, y en particular con aquellas que se refieren a la educación de la niñez temprana, el desarrollo de las habilidades de los jóvenes y la mejora de la calidad de la educación en el mundo. La UNESCO considera que la verdadera prueba de un sistema educativo es si “cumple su propósito esencial de equipar a la juventud con las habilidades que necesitan para desarrollar medios de vida seguros y para participar en la vida social, económica y política.”³ El Movimiento Child and Youth Finance considera que la educación Child and Youth Finance es la llave para desarrollar justamente dichas habilidades y resultados de desarrollo.

Los derechos de los niños son también un tema clave de la Educación Child and Youth Finance. El Movimiento reconoce que los niños y los jóvenes pueden ser un grupo demográfico vulnerable y que su protección es uno de los derechos fundamentales señalados en la Convención de los derechos del niño de la Organización de las Naciones Unidas (CDN de la ONU).⁴ El movimiento también reconoce que los

1 UNICEF 2007

2 Vandembocoeur 1997

3 UNESCO 2011

4 UNCRC 1990



niños y los jóvenes tienen derecho a una educación que les permita desarrollar su máximo potencial respetando los derechos preservados en la CDN de la ONU. Los artículos pertinentes de la CDN de la ONU se encuentran a continuación.

En sus comentarios al Artículo 29 de la CDN de la ONU, el Comité de los Derechos del Niño indica que “la educación en este contexto va más allá de la escolarización formal para abrazar un amplio rango de experiencias de vida y procesos de aprendizaje que permita a los niños desarrollar sus personalidades, talentos y habilidades, de manera individual y colectiva, para vivir una vida plena y satisfactoria dentro de la sociedad.”⁵ Esta teoría de la educación está en línea con el énfasis en el aprendizaje holístico y

experimental de la Educación Child and Youth Finance.

El Movimiento Child and Youth Finance también aprueba el marco conceptual basado en los derechos para la educación desarrollado por la UNICEF y utilizado por organizaciones internacionales como Save the Children en sus programas para niños y jóvenes basados en los derechos.⁶ Este marco de la UNICEF se describe más adelante:⁷

1. El derecho al acceso a la educación

- a. Educación a lo largo de todas las etapas de la infancia y más allá
- b. Disponibilidad de y accesibilidad a la educación
- c. Igualdad de oportunidades

5 UNCRD 1990

6 Save the Children 2005
7 UNICEF 2007

Artículos de la UNCRD relevantes para la educación Child and Youth Finance

Artículo 3

1. Los estados miembros se comprometen a garantizar al niño la protección y el cuidado necesarios para su bienestar, tomando en cuenta los derechos y obligaciones de sus padres, guardianes legales o de otros individuos legalmente responsables de él o ella y, para este fin, tomarán todas las medidas legislativas y administrativas necesarias.
2. Los estados miembros deberán garantizar que las instituciones, servicios y centros responsables del cuidado o la protección de los niños estén en conformidad con los estándares establecidos por las autoridades competentes, particularmente en los ámbitos de seguridad, salud, número e idoneidad de su personal, así como supervisión competente

Artículo 28

1. Los estados miembros reconocen el derecho de los niños a la educación, y el objetivo de alcanzar ese derecho de manera progresiva y sobre las bases de oportunidades iguales.

Artículo 29

1. Los estados miembros están de acuerdo en que la educación del niño debe estar encaminada a:
 - (a) El desarrollo de la personalidad, los talentos y las habilidades mentales y físicas del niño a su máximo potencial;
 - (b) El desarrollo del respeto de los derechos humanos y las libertades fundamentales, así como los principios de los estatutos de las Naciones Unidas;
 - (d) La preparación del niño para una vida responsable en una sociedad libre, en el espíritu de la comprensión, la paz, la tolerancia, la igualdad de sexos y la amistad entre todos los pueblos, grupos étnicos, nacionales y religiosos así como con las personas de origen indígena;

Artículo 36

Los estados miembros deberán proteger al niño contra todas las formas de explotación perjudicial para cualquier aspecto del bienestar del niño.



2. El derecho al acceso a la educación

- d. Un currículo amplio, pertinente e inclusivo
- e. Aprendizaje y valoración basados en los derechos
- f. Ambientes seguros, saludables y adaptados para los niños

3. El derecho a respetar el ambiente de aprendizaje

- g. Respeto a la identidad
- h. Respeto a los derechos de participación
- i. Respeto a la integridad

Estos son los derechos que guiarán el trabajo educativo del Movimiento Child and Youth Finance.

La posición del Movimiento está en armonía con la de la Red de Información de Derechos del Niño que determina que “un enfoque a la educación basado en los derechos debe centrar su atención en el acceso de los niños a la educación, la calidad de la educación recibida y la promoción por el respeto a los derechos del niño dentro del currículo y las políticas escolares.”⁸ Esta es la razón por la que el Movimiento apoya plenamente esfuerzos tales como el Compacto global de la ONU para unir los derechos de los niños con los principios de negocios, instando a los proveedores de servicios financieros y a otros jóvenes que trabajan en organizaciones a tomar una perspectiva basada en los derechos en relación a los programas educativos y financieros.⁹

Aunque son de vital importancia para el Movimiento, tales enfoques para la educación basados en los derechos no son muy frecuentes en el mundo. De acuerdo con una investigación reciente de Aoife Nolan en su libro *Children’s Socio-Economic Rights, Democracy and the Courts*, “a pesar del aumento en el interés académico tanto en derechos del niño como en derechos socio-económicos durante las últimas dos décadas, los derechos socio-económicos del niño siguen siendo un área comparativamente desatendida.”¹⁰ Esto refuerza la determinación del Movimiento a promover una agenda basada en los derechos para la Educación Child and Youth Finance para garantizar que más jóvenes se beneficien de programas educativos basados en los derechos.

8 CRIN

9 UN Global Compact

10 Nolan 2011

2.2 La importancia de la educación financiera y la competencia financiera de los niños y los jóvenes

En esencia, los programas de educación financiera tienen como objetivo desarrollar tanto la alfabetización, como la capacidad a nivel financiero. De acuerdo con el Centro de inclusión financiera, la competencia financiera permite “La combinación de conocimiento, destrezas, actitudes, y especialmente conductas que la gente necesita para tomar decisiones financieras personales sensatas, adecuadas a sus circunstancias sociales y financieras.”¹¹ De la misma manera, Hogarth define la competencia y la alfabetización financieras como:

- tener conocimientos, estar educado e informado sobre las cuestiones de administración del dinero y los bienes, de las operaciones bancarias, inversiones, créditos, seguros e impuestos;
- entender los conceptos básicos subyacentes a la administración del dinero y los bienes (por ejemplo, el valor temporal del dinero en las inversiones y el fondo común de riesgos de los seguros);
- usar el conocimiento y el entendimiento para planear, implementar y evaluar las decisiones financieras”¹²

La capacidad de los individuos de contar con una alfabetización y una competencia financieras es una cuestión que se vuelve cada vez más importante en el mundo en tanto las familias tienen que lidiar con más frecuencia con deudas y bienes insuficientes para enfrentar las necesidades económicas y las emergencias financieras.

La OCDE, en su publicación *Recomendaciones de principios y buenas prácticas para la educación financiera*, señala que, en el mundo moderno y globalizado, al faltar la educación financiera, los individuos y los hogares están más predispuestos a sobreendeudarse y a la bancarrota¹³. La OCDE, por lo tanto, ha definido la alfabetización financiera como “el proceso por el cual los individuos mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros; y por medio de la información, instrucción y/o asesoramiento objetivo desarrollan las competencias y

11 Center for Financial Inclusion 2008

12 Hogarth 2006

13 OECD Improving Financial Literacy 2005a



la seguridad para estar más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, para saber dónde dirigirse en caso de necesitar ayuda, y para tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y protección financieros.¹⁴ La competencia financiera se ha caracterizado de manera más amplia por incluir el conocimiento, actitudes, motivación, confianza y conductas financieras. Mientras que los términos pueden intercambiarse, el CYFI considera la competencia financiera una idea tanto estructural como individual, combinando la alfabetización financiera de uno mismo con el acceso a los productos y servicios que le proporcionan la oportunidad para actuar a favor de sus intereses financieros.¹⁵

Las secciones 2.7.2 y 2.9 incluyen un debate de mayor profundidad sobre la educación financiera y lo que conlleva en el marco educativo de Child and Youth Finance.

¿Por qué enfocarse en los niños y los jóvenes?

Puesto que la alfabetización financiera se considera cada vez más una destreza esencial para el bienestar social y económico, la creación de programas de educación financiera hechos a la medida para niños y jóvenes constituyen un componente importante para la transición de la infancia a la edad adulta y para el desarrollo de la siguiente generación de ciudadanos económicos responsables financieramente.

A partir del 2003, la OCDE ha dirigido la escena global de la promoción de la alfabetización financiera y creó en el 2008 la Red Internacional de Educación Financiera (INFE). Esta red de alrededor de 600 administrativos públicos y expertos de alto nivel en el área de la educación financiera de más de 90 economías se reúne dos veces al año para tratar el reciente desarrollo en el área de la educación financiera, desarrollar la recolección de datos sobre la alfabetización financiera; elaborar y aprobar estándares y principios e implementar orientación. Este trabajo, reconocido por el G20 en 2011, recientemente se ha enfocado en el desarrollo de estrategias nacionales para la educación financiera, la educación financiera en escuelas, y también en las necesidades de grupos particulares (mujeres, jóvenes, grupos desprotegidos) y temas claves de política (riesgo y seguros, pensiones, créditos, ahorros

14 OECD Recommendation 2005b
15 CYFI Financial Capability 2012

e inversiones) y áreas relevantes de investigación (economía conductual y herramientas sociales de marketing).

En el año 2005, basándose en la revisión de prácticas e investigación internacionales, la OCDE ya recomendaba que “la educación financiera debe empezar en la escuela. La gente debe de recibir educación acerca de cuestiones financieras tan pronto como sea posible en sus vidas.”¹⁶ Posteriormente la OCDE y su INFE han desarrollado un flujo de trabajo importante al proporcionar apoyo para la introducción eficiente de educación financiera en las escuelas. Esto claramente dio como resultado el desarrollo de directrices para la educación financiera en escuelas agregando como complemento la Guía para el marco de aprendizaje para la educación financiera.¹⁷

El Consejo de alfabetización financiera de Australia también señala que “los programas de educación financiera para la juventud pueden ser esenciales para crear conocimiento y conductas financieras sanas en los estudiantes a partir de una edad temprana, a las cuales ellos pueden recurrir en los años posteriores.”¹⁸

La deficiente competencia financiera en niños y jóvenes como un problema en muchas zonas del mundo. El famoso economista del desarrollo Amartya Sen ha indicado que las capacidades poco eficientes a nivel individual y comunitario son la esencia de la pobreza persistente en muchas áreas del mundo.¹⁹ Algunos estudios realizados en Estados Unidos confirman la baja calificación en alfabetización financiera de los jóvenes estadounidenses²⁰ La Coalición Jump\$tart para la alfabetización financiera personal realiza exámenes semestrales de alfabetización financiera a los estudiantes de último año de las escuelas secundarias superiores (15 a 18 años). En 2008, un 48.3 por ciento de los estudiantes respondieron correctamente, una disminución del 52.3 por ciento de 2004 y del 56.9 por ciento de 1997.²¹ Además, un estudio realizado por Tullio Japelli de la Universidad de Nápoles, que compara los niveles de alfabetización financiera en 55 países, mostró que niños y jóvenes en todo el mundo están llegando a la edad adulta con bajos niveles de competencia

16 OECD 2005b
17 OECD 2012a
18 Australian Financial Literacy Board 2009
19 Sen 2005
20 Beverly & Burkhalter, 2005.Jumpstart Coalition 2009
21 Jumpstart 2009



financiera.²² Otras investigaciones también han demostrado que las calificaciones en alfabetización financiera se relacionan directamente con el nivel de medios financieros del individuo.²³ Un estudio de Lusardi, Mitchel y Curto encontró que los entrevistados con calificaciones más altas de alfabetización financiera provenían, en una mayoría muy marcada, de familias educadas y sofisticadas financieramente.²⁴

Ha habido muchos estudios que intentan medir los impactos de los programas de educación financiera. Sus conclusiones y resultados varían. Hathaway y Khatiwada escriben que “no encuentran evidencia conclusiva de que, en general, los programas de educación financiera deriven en un mayor conocimiento financiero y, en última instancia, en mejores conductas financieras”;²⁵ Sin embargo, esta no es la conclusión presentada por McKormick y la New America Foundation en 2008 donde se citan tres estudios realizados entre 2005 y 2008, los cuales muestran un impacto positivo de los programas de educación financiera.²⁶ A pesar de la falta de consistencia en los procedimientos de evaluación y los indicadores del impacto en la industria, que han generado resultados opuestos y no permiten determinar un vínculo claro entre la educación financiera y el conocimiento, por un lado, y los resultados conductuales por el otro, muchos educadores, legisladores, e incluso niños y jóvenes, consideran que la alfabetización financiera es un componente importante en la educación de los jóvenes.

Muchos informes académicos concluyen que, a pesar de que haya dudas sobre si exponer o no a los niños a los conceptos financieros a una edad temprana, la introducción a la educación financiera mientras la juventud aún está en proceso de formación de sus conductas financieras personales, aporta importantes beneficios. Hace 25 años, Schug y Birkey ya señalaban que la educación financiera debería tener lugar en los primeros años de la educación primaria para que los niños tuvieran tiempo de internalizar el aprendizaje.²⁷ . Del mismo modo, Mundrake y Brown enfatizaron que los niños deberían decidir sobre sus gastos

y reflexionar sobre las consecuencias que éstos tienen, así como explorar distintas posibilidades profesionales y fuentes para generar ingresos, como parte de su educación temprana.²⁸ Adicionalmente, las investigaciones de Lew Mandell muestran una relación directa entre la edad del estudiante y sus cambios conductuales.²⁹ El Instituto Mundial de Cajas de Ahorro (WSBI) también aboga por la educación financiera de los niños como un medio para desarrollar ciudadanos financieramente responsables a largo plazo, prevenir la exclusión social y económica, y permitir a niños y jóvenes tomar decisiones financieras mejor informadas. El WSBI cree en la educación financiera para los niños, “no solamente para apoyar la construcción de sus hábitos, sino también porque los niños son actores clave del cambio para sus familias.”³⁰ Cuando el aprendizaje comienza a una edad temprana en la vida de un niño, éste retiene más conocimientos y conceptos, y por lo tanto, alcanza un nivel de alfabetización más alto. El Movimiento Child and Youth Finance comparte estas creencias y busca expandir la educación Child and Youth Finance de calidad, la cual incluye componentes importantes de educación financiera, presentados de manera adecuada para niños de incluso 3 o 4 años.

2.3 El vínculo con la inclusión financiera

2.3.1 Mayor inclusión de niños y jóvenes

El Movimiento Child and Youth Finance considera que aunque la educación financiera sea imperativa para el desarrollo de los jóvenes, la inclusión financiera y el acceso también son esenciales para crear adultos competentes financieramente que tomen decisiones financieras sanas. El Movimiento Child and Youth Finance define la inclusión financiera como la posibilidad de acceder a productos y servicios financieros asequibles, que se puedan emplear, seguros y de confianza.

Mientras que la industria del desarrollo internacional suele hacer hincapié en la expansión de servicios de créditos en un esfuerzo por estimular el crecimiento comercial y reducir la pobreza de los hogares, hay un movimiento creciente entre las ONG y los proveedores de servicios financieros que aboga por que los clientes de bajos ingresos, especialmente los niños y los

22 Japelli 2009

23 Jumpstart 2009

24 Lusardi, Mitchel and Curto 2010

25 Hathaway and Khatiwada 2008

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

27 Shuig & Birkey 1985

28 Mundrake and Brown 2001

29 Mandell, 2009

30 WSBI 2010



jóvenes, puedan beneficiarse de un acceso a cuentas de ahorros seguras antes de poder negociar cualquier servicio de crédito. Es por medio de la acumulación de bienes que se refuerza la competencia financiera y se alcanza el desarrollo económico de estas poblaciones vulnerables.

La exposición temprana a proveedores de servicios financieros que cuenten con una adecuada regulación y a través de canales adecuados, permite a los niños reconocer la importancia que dichas instituciones pueden tener en la sociedad y la seguridad financiera que pueden brindar al permitirles depositar su dinero en un lugar seguro. Por medio de la expansión de la banca Child and Youth Friendly, el Movimiento Child and Youth Finance tiene como objetivo incrementar las oportunidades de niños y jóvenes de llevar a la práctica el aprendizaje de la educación financiera y darles la oportunidad de acumular bienes.

En su informe sobre las cuentas de ahorros para niños para el Global Asset Project, Meyer, Zimmerman y Boshara señalan que los productos, políticas y programas de ahorros diseñados especialmente para facilitar la acumulación de bienes de los niños a una edad temprana se consideran, cada vez más, una

opción viable para motivar a la juventud a ingresar a los sistemas financieros formales y construir recursos para los jóvenes que les sirvan a lo largo de su vida adulta y, en última instancia, que conlleven a una mejoría económica y social para ellos y sus familias.³¹ Este tema es explorado más en detalle por Microfinance Opportunities y la Fundación Nike en el informe sobre la promoción del comportamiento ahorrrativo y la educación financiera entre chicas adolescentes.³²

31 Meyer, Zimmerman and Boshara. Child Savings Accounts, 2008

32 Sebstad 2012

Modelo de aprendizaje experiencial para la Educación Child and Youth Finance

Este modelo sigue las pautas de los elementos esenciales del diagrama de aprendizaje experiencial de Carver



2.3.2 Vincular la Educación Child and Youth Finance con la Inclusión

El Movimiento Child and Youth Finance hace hincapié en la importancia de vincular la Educación Child and Youth Finance con un acceso financiero adecuado. Una debe reforzar la otra.

Algunas investigaciones demuestran que los niños y los jóvenes retienen mejor el conocimiento cuando la educación se complementa con la práctica de lo aprendido.³³ De acuerdo con Johnson y Sherraden, el desarrollo de la competencia financiera requiere tanto de la educación financiera como del acceso a productos y servicios financieros. Si no se tiene acceso a servicios financieros adecuados, especialmente aquellos individuos que no tienen acceso a servicios bancarios formales, el conocimiento obtenido mediante la educación financiera no se traducirá necesariamente en un estilo de vida alfabetizado financieramente.³⁴ Por medio de la expansión de la banca ChildFriendly, el Movimiento Child and Youth Finance tiene como objetivo incrementar las oportunidades de niños y jóvenes de llevar a la práctica el aprendizaje que les ha proporcionado la educación financiera.

El deseo de combinar la educación financiera con la inclusión financiera también se justifica con la teoría del aprendizaje experiencial descrito por primera vez por el educador estadounidense John Dewey y expandido más tarde por teóricos como David Kolb y Paolo Freire. La teoría del aprendizaje experiencial considera que el conocimiento verdadero proviene de la capacidad de aplicar y reflexionar sobre ciertos resultados del aprendizaje y de las destrezas adquiridos en escenarios del mundo real. Las experiencias y reflexiones constantes son esenciales para que los niños y jóvenes puedan comprometerse en profundidad con sus alrededores y convertirse en agentes activos en la determinación de sus propios futuros³⁵ Este modelo de aprendizaje experiencial se utiliza en la Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance. Al conectar a los niños y jóvenes con los productos financieros se les permite llevar a la práctica el aprendizaje de la educación financiera y tener un mayor control del desarrollo de su competencia financiera.

El modelo del aprendizaje experiencial de la Educación Child and Youth Finance se basa en los elementos esenciales del aprendizaje experiencial descrito en el artículo de Carver sobre los fundamentos teóricos del aprendizaje de los servicios³⁶ A continuación presentamos este modelo.

Es esencial señalar que al igual que el acceso financiero debe reforzar la educación financiera, la educación financiera debe hacer lo mismo con el acceso financiero. Una investigación preliminar que se enfoca en adolescentes kenianas fuera de la escuela encontró que las chicas del grupo experimental aumentaron con más del doble sus ahorros iniciales después de haber recibido capacitación en destrezas para la vida importantes como ahorros, apoyo comercial y asesoría de destrezas.³⁷

Además, las seis directrices, emergentes de Making Cents International, las cuales vinculan a los jóvenes con los servicios financieros, incluyen 'servicios no financieros' complementarios como asesoría, alfabetización financiera y capacitación en destrezas para la vida, así como una de las guías para vincular a los jóvenes con los servicios financieros. Making Cents International considera que estos servicios esenciales garantizan que la juventud sea capaz de "navegar mejor a través de los retos relacionados con aprender a ahorrar, administrar su propio dinero, comenzar un negocio y administrar los riesgos que puedan evitar que logre sus metas."³⁸ El Movimiento Child and Youth Finance está de acuerdo con los teóricos de los bienes y los lineamientos emergentes de Making Cents International y trabaja en colaboración con ellos para seguir llevando a la práctica estos principios para la inclusión financiera y la educación de niños y jóvenes del mundo.

Un programa que ha podido mostrar los impactos positivos del acceso financiero y el aprendizaje experiencial es el proyecto YouthInvest implementado en Marruecos por los Mennonite Economic Development Associates (MEDA). YouthInvest se enfoca en la capacitación empresarial, la educación financiera y la introducción de servicios financieros para jóvenes marroquíes de entre 15 y 24 años.³⁹ El programa de YouthInvest de 100 horas para alcanzar el éxito usa un modelo de aprendizaje experiencial

33 Peters 2012

34 Johnson and Sherraden 2007

35 Glassman 2001

36 Carter 1997

37 Erulkar and Chong 2005

38 Storm, Porter and Macaulay 2010

39 Denomy 2009



para enseñar alfabetización financiera y destrezas empresariales por medio de discusiones grupales, visitas a instituciones financieras y prácticas laborales en comercios locales. La capacitación de YouthInvest se “sitúa deliberadamente en el nexo entre el aprendizaje y los servicios financieros. Su idea es complementar un sistema de educación que se enfoca en recordar hechos y cifras por medio del aprendizaje basado en la experiencia de los jóvenes.”⁴⁰ A pesar de que sus conclusiones sean preliminares, han podido presentar una imagen esperanzadora del desarrollo de conductas de ahorros mejoradas y la competencia financiera de los participantes.

Los informes de MEDA muestran los siguientes resultados en su estudio YouthInvest anual:

- 75 por ciento de los participantes que abrieron una cuenta de ahorros no lo hubieran hecho en un futuro cercano si no hubieran estado en el programa YouthInvest.
- 64 por ciento de aquellos que tenían ya una cuenta de ahorros incrementaron el dinero en sus cuentas a partir del depósito inicial.
- 90 por ciento de aquellos con cuentas de ahorro dijeron que el programa les había ayudado a dirigirse hacia sus metas.⁴¹

El programa YouthInvest ha demostrado que los modelos de aprendizaje experiencial, en este caso mediante la inclusión financiera, la educación financiera participativa y la iniciativa empresarial, muestran impactos en el desarrollo de la competencia financiera de la juventud. El Movimiento Child and Youth Finance se suma tanto a los contenidos del aprendizaje como a la metodología del modelo YouthInvest.

2.4 Economía conductual y el aspecto psicológico de la educación financiera

Como se ha demostrado en las secciones anteriores, el desarrollo de la competencia financiera de una persona requiere combinar la educación financiera con el acceso financiero y la oportunidad de insertarse directamente en las estructuras sociales y económicas. Sin embargo, la competencia financiera también exige que el individuo haga los cambios conductuales

necesarios para tomar decisiones financieras responsables. En una publicación de la New America Foundation, Pathak, Holmes y Zimmerman señalan que las investigaciones sobre competencia financiera indican que “los retos conductuales para alterar y establecer hábitos de ahorros suelen subestimarse e incluso, a veces, desatenderse del todo. Especialmente, la discusión en torno a los intentos de ahorrar y los resultados de los ahorros, raramente recibe la atención que merece”⁴² Uno no debe pasar por alto el componente psicológico de la educación financiera, particularmente cuando se trata de influenciar los resultados conductuales.

Dentro del contexto del desarrollo económico y del cambio conductual, ha habido una considerable cantidad de discusiones en torno al papel de los “impulsos” para inducir acciones específicas o transformar las buenas intenciones en los cambios conductuales correspondientes. Thaler y Sunstein definen un impulso como “cualquier aspecto que altere las conductas de la gente de modo particular sin prohibir opciones o cambiar significativamente sus incentivos económicos.”⁴³ Cuando se aplican al desarrollo cognitivo de los niños y jóvenes, los impulsos pueden tener un efecto considerable en las aversiones psicológicas que la juventud pueda tener contra los ahorros formales.

El profesor Dilip Soman de la Universidad de Toronto describe el proceso de cambio conductual mediante estos tres pasos:

1. Reconocimiento del problema y deseo de actuar
2. Inicio de la acción
3. Mantenimiento y fomento

Soman opina que la educación tiene un papel importante en los pasos uno y tres pero se estrella contra las barreras psicológicas del paso dos que requieren impulsos adecuados para poderse superar.⁴⁴ Señala que en el caso de las conductas relacionadas al ahorro, la educación financiera puede permitirle a los jóvenes ver la importancia de ahorrar recursos y hacia dónde pueden dirigirse para obtener servicios y consejos, pero no puede obligarlos, en última instancia, a abrir una cuenta de ahorros y ahorrar

40 Harley et al. 2010

41 Harley et al. 2011

42 Pathak, Holmes, Zimmerman, 2011

43 Thaler and Sunstein 2008

44 Soman 2011



activamente para alcanzar una meta financiera. Este argumento percibe la educación como entrega de conocimiento en vez de entrenamiento para desarrollar competencias y comportamientos benéficos.

Pathak describe cuatro tipos de “impulsos” que han probado contar con un grado de éxito para superar las barreras psicológicas: los recordatorios, la presión de los compañeros, los ajustes automáticos y los incentivos.⁴⁵

Recordatorios: Van desde mensajes de texto enviados por la banca a los clientes jóvenes al final del mes para llamar su atención sobre el estado de sus metas de ahorro, hasta imágenes en las cartillas de depósito de los miembros de la familia.

Presión de los compañeros: Puede tomar forma en mentores para los jóvenes que desempeñan un papel positivo como modelo para niños y jóvenes vulnerables, o un club escolar de ahorros donde los niños puedan tener un sentido de pertenencia y que los aliente a ahorrar recursos adicionales.

Ajustes automáticos e incentivos: Un ejemplo de un ajuste automático es cuando se abre una cuenta de ahorros para un niño por medio de un programa de educación financiera con la posibilidad de hacer con ella lo que quiera una vez terminado el programa. Los incentivos pueden variar desde ofertas bancarias que igualen los ahorros, a regalos cuando el cliente alcance cierto balance en su cuenta.

Mientras los economistas conductuales han explorado la eficacia de estas formas de impulsos para influenciar cambios conductuales positivos, aún resta mucho trabajo para determinar cómo los educadores, legisladores y proveedores de servicios financieros pueden colaborar para crear las mejores estrategias para construir competencia financiera a largo plazo en niños y jóvenes por medio de una conducta que incremente los ahorros. El Movimiento Child and Youth Finance usará su red de académicos, profesionales y legisladores para examinar este emocionante campo de la economía conductual y la educación financiera para la juventud en diferentes partes del mundo

2.5 La importancia de complementar la educación financiera con la educación social/destrezas para la vida

A pesar de que se ha escrito mucho sobre la relación entre educación financiera, acceso financiero, cambio conductual y desarrollo de la competencia financiera de niños y jóvenes, no se ha escrito lo suficiente sobre la importancia de complementar la alfabetización financiera con discusiones de ciudadanía social. El Movimiento Child and Youth Finance considera que la educación social no sólo ayuda a incrementar la competencia financiera entre los niños sino que también inculca valores sociales que puedan ayudar a combatir los retos financieros y sociales que los niños pueden enfrentar cuando maduren.

Las organizaciones multilaterales más importantes como UNICEF también se refieren a la educación social como educación de destrezas para la vida y el Movimiento Child and Youth Finance usa estos términos de manera intercambiable.

La educación social tiene un papel importante en alejar a los niños de las conductas y actitudes financieras que afecten negativamente no sólo el bienestar personal de los niños y los jóvenes sino también el de su comunidad en general. Lucey escribe: “la educación financiera contextualmente pertinente debe facilitar las oportunidades para que los estudiantes entiendan cómo adquirir, administrar y desarrollar recursos, así como fomentar su conciencia y permitir respuestas a los efectos humanos de sus decisiones financieras.”⁴⁶ Los niños y jóvenes pueden beneficiarse significativamente de examinar las cuestiones sociales relacionadas con la educación financiera mientras van madurando lo suficiente como para ver las disparidades entre ricos y pobres que los rodean, los conflictos por los recursos limitados, el papel de la publicidad y el consumismo en la sociedad moderna, los daños humanos y ambientales de la irresponsabilidad corporativa y la realidad de que la conducta moral y el éxito económico no están directamente relacionados. Cuando la educación financiera se combina con la educación social, pueden combatir las presiones sociales derivadas de la idea de que el consumismo es un medio que mejora el sentido de valor personal por medio de la adquisición de bienes y servicios.⁴⁷

45 Pathak et al. 2011

46 Lucey 2007

47 Lucey and Giannigello 2006



La educación social de niños y jóvenes puede usarse como una base sobre la que construir la comprensión de los derechos humanos y una conducta ética. La educación social beneficia y empodera a los individuos no sólo en el modo en que se ven a sí mismos sino en el modo en que ven a los otros dentro de su comunidad. Al tener conocimiento de sus propios derechos individuales, los niños y jóvenes pueden entender que los otros también tienen derechos y que pueden trabajar juntos para hacer del mundo un mejor lugar. Por lo tanto, la educación financiera no debería limitarse simplemente a enseñar a niños y jóvenes a manejar con éxito los sistemas financieros, ganar altos intereses en sus inversiones o crear negocios exitosos. Aunque el bienestar económico y un modo de vida sostenible sean resultados importantes de la competencia financiera, no deberían lograrse a expensas del bienestar social y ambiental. La educación financiera debería incluir y abarcar la consideración del bienestar colectivo a corto y largo plazo.

El Movimiento Child and Youth Finance se compromete a expandir por el mundo el alcance de la educación integrada financiera, social y de modos de vida, de modo que todos los niños y jóvenes puedan sacar provecho del conocimiento, las competencias y las actitudes desarrolladas a través de la Educación Child and Youth Finance holística.

2.6 Trabajar hacia un estándar global para la Educación Child and Youth Finance

La importancia de la educación financiera, social y en medios de vida se ha convertido cada vez más en un tema de discusión de los gobiernos nacionales, multilaterales, ONG y proveedores de servicios financieros, aunque no siempre como parte integral del paquete educativo. Como resultado, no existen prácticas óptimas universales aceptadas en cuanto a la provisión de una educación financiera, social y de medios de vida integrada para los niños y los jóvenes, denominada Educación Child and Youth Finance por aquellos que forman parte del Movimiento Child and Youth Finance. El CYFI se ha dado cuenta de que los programas que ofrecen este tipo de educación integrada en distintas áreas del mundo varían en cuanto a contenido y metodología de la enseñanza. Para poder alcanzar un cambio sistemático eficaz con los principios comunes de la Educación Child and Youth Finance, el Movimiento Child and Youth Finance intenta construir un consenso global de los contenidos

del currículo central de la educación financiera, social y en medios de vida para niños y jóvenes.

CYFI promueve una red global de donadores, proveedores de servicios educativos y legisladores para poder mantener los estándares dentro de un marco reconocido globalmente para la Educación Child and Youth Finance. Al unir fuerzas con otras redes de fomento multiorganizacionales, como son la OCDE, el YFSLink y el YouthSave Consortium, y otras iniciativas multilaterales como la Campaña por la educación de la UNESCO, el CYFI estará en mejor posición de promover el concepto de Educación Child and Youth Finance con organizaciones, proveedores de servicios financieros y reguladores bancarios internacionales. Incrementar esta red educativa permitirá al movimiento Child and Youth Finance seguir creando inercia e influenciar conductas reales y cambios prácticos de inclusión financiera, empoderamiento social y medios de vida sostenibles para niños y jóvenes en todo el mundo. " Además, la 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."

2.7 Los tres componentes de la Educación Child and Youth Finance

Para hacer cambios positivos en la conducta financiera, estimular la actividad comercial e incrementar la alfabetización y competencia financiera de los adultos del futuro, Child and Youth Finance propone los siguientes componentes como factores cruciales en el éxito de la Educación Child and Youth Finance:

- Educación social/destrezas para la vida
- Educación financiera
- Educación en medios de vida

Por medio de una combinación de estos tres componentes, el movimiento Child and Youth Finance espera ofrecer a los estudiantes de la Educación Child and Youth Finance programas con una base sólida para un futuro seguro de bienestar social y económico. Al incrementar su alfabetización financiera, los niños 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 las percepciones que los niños tienen de sí mismos y hacerlos socialmente más conscientes de su papel, único e importante, en la sociedad. Finalmente, al incrementar el conocimiento financiero y comercial de los niños y los jóvenes, se les brinda la oportunidad de obtener medios de vida sostenibles, estimular la actividad empresarial, mejorar su nivel de empleo y empezar el ascenso desde la pobreza.

Un ejemplo de organización que ha integrado de manera efectiva los diferentes componentes del marco de aprendizaje educativo de Child and Youth Finance 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 y jóvenes (CSFE en inglés). Los materiales de aprendizaje de Aflatoun se fundamentan en 5 elementos centrales:

“Comprensión y exploración personal: Aflatoun aumenta la estima y la comprensión de los niños ayudándolos a explorar su propia identidad desde una temprana edad.

Derechos y responsabilidades: El programa de Aflatoun se sustenta en la Convención de la ONU sobre los derechos del niño. Los niños aumentan la comprensión y el conocimiento de sus propios derechos al igual que los de los demás.

Ahorro y gasto: A los niños les interesan y coleccionan objetos que ellos consideran valiosos. Aflatoun fomenta una definición de ahorro amplia y positiva. Los niños ahorran dinero y objetos de valor personal y aprenden cómo gastarlos de manera responsable.

Planificación y presupuesto: Aflatoun permite que los niños se fijen metas tanto financieras como personales para el futuro. El concepto de ser previsor y planificar es una destreza para la vida, y es la clave para el desarrollo individual. Los niños aprenden cómo tomar medidas específicas hacia una meta que ellos mismos se han fijado.

Iniciativa financiera y social: Las iniciativas financieras y sociales permiten que los niños lleven a cabo cambios sociales o ganen dinero para aprender cómo funciona el mundo y darse cuenta de que son capaces

de realizar cosas juntos.”⁴⁸

Otra organización que integra de manera efectiva educación financiera y en medios de vida es Junior Achievement (JA) Worldwide. JA Worldwide se centra en el desarrollo económico de niños y jóvenes que combina la educación financiera con experiencias reales de la vida relacionadas con la creación y dirección de un negocio. Sus programas impulsados por voluntarios para adolescentes fomentan la disposición para trabajar, el emprendimiento y las habilidades de alfabetización financiera.⁴⁹ Asimismo, la Red para la enseñanza del emprendimiento (Network for Teaching Entrepreneurship, NFTE) es también otra organización líder en este campo, que combina la educación financiera práctica con la oportunidad de desarrollar habilidades emprendedoras. Lecciones sobre negocios tales como identificar oportunidades de negocios, marketing, planificación financiera y desarrollo de productos están vinculados con las matemáticas esenciales y las habilidades de alfabetización ya que la NFTE acerca la experiencia del emprendimiento a las clases.⁵⁰

Los tres componentes de la Educación Child and Youth Finance se describen a continuación a mayor detalle.

2.7.1 Educación social/de destrezas para la vida (Empoderamiento y derechos de los niños)

Los niños y jóvenes adquieren poder cuando pueden ejercer un control adecuado para su edad y decidir y participar en cuestiones que los atañen y que atañen sus recursos y su sociedad. La educación social contribuye al empoderamiento de los jóvenes al ayudarles a entender las muchas oportunidades que existen para mejorar sus vidas y vincularlos al mundo que los rodea. Por medio de la educación social, los niños y los jóvenes aprenden que los derechos y las responsabilidades van de la mano y que explorar el significado de los derechos humanos también requiere un esfuerzo para reconocer las responsabilidades que tienen consigo mismos, su familia, el medio ambiente y su comunidad.

Al promover la educación social, los educadores intentan inculcar en los niños un mayor sentido de pertenencia y confianza en su capacidad de tomar decisiones importantes y emprender acciones

48 Aflatoun 2012

49 JA Worldwide 2011

50 NFTE 2012



positivas en sus vidas. La 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”⁵¹ I” Además, la 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”⁵² La educación de las destrezas para la vida tiene la intención de brindar un contexto social para la educación financiera y empresarial dirigida a los niños. Es un complemento importante para las habilidades sociales básicas que los niños necesitan para ganarse la vida e incrementar su competencia financiera. Además de brindar una base social para la capacitación financiera, social y de modos de vida y la iniciativa empresarial, estimula la creatividad y las habilidades de los niños y los ayuda a visualizar nuevas ideas que puedan hacer una diferencia en su comunidad.

Al integrar la educación de 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 educación social y de destrezas para la vida es particularmente pertinente en temas como salud y nutrición, salud sexual, derechos humanos, resolución de conflictos y sostenibilidad ambiental. La UNICEF ha hecho una lista de destrezas para la vida como comunicación interpersonal, el apoyo, la toma de decisiones, la negociación, la cooperación, la administración del estrés y el pensamiento crítico.⁵³ El Movimiento Child and Youth Finance ha 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 central de contenidos de la Educación Child and Youth Finance.

2.7.2 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 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.”⁵⁴

El Marco PISA para la alfabetización financiera de la OCDE señala que, aunque uno no puede esperar que un adolescente tenga un conocimiento sofisticado de los conceptos financieros complejos, muchos jóvenes ya están expuestos a una plétora de servicios financieros y productos de consumo y deberían, por consiguiente, poder comprender conceptos básicos como interés, inflación, el valor del dinero y la diversificación de los riesgos.⁵⁵ También deberían poder usar sus destrezas cognitivas para comparar y analizar la información y reflexionar dentro de un contexto financiero y un panorama financiero más amplio. Las destrezas de alfabetización financiera, de acuerdo con la OCDE, 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.”⁵⁶

Microfinance Opportunities (MFO) y Freedom from Hunger (FFH) son dos ONG que han creado un currículo de educación financiera diseñado para las necesidades específicas de niños y jóvenes. 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 la juventud para los papeles sociales y económicos que tendrá de adulta.”⁵⁷

El Movimiento afirma que para aprender acerca del sistema financiero, los niños y jóvenes deben también aprender acerca de los distintos papeles que tienen los diferentes tipos de proveedores de

51 UNICEF 2011 Definitions
52 UNICEF 2011 Life Skills Education
53 UNICEF 2011 Life Skills Education

54 OECD PISA 2012b
55 OECD PISA 2012b
56 OECD PISA 2012b
57 Microfinance Opportunities 2009



servicios financieros, cómo interactuar con ellos de manera segura y eficaz y sus respectivos derechos y responsabilidades. También es importante que los niños y los jóvenes estén expuestos, dentro de un entorno seguro, a la gran variedad de canales de servicios financieros como son los servicios bancarios por internet y telefonía móvil.

Del mismo modo en el que se ha introducido contenido creado por UNICEF al currículo de Child and Youth Finance, el Movimiento espera incorporar contribuciones de organizaciones como la OCDE, MFO y FFH al currículo del programa de educación financiera. De hecho, el Movimiento Child and Youth Finance ha adaptado las categorías temáticas generales de la educación financiera de la OCDE en el marco PISA de alfabetización financiera y ha cambiado los títulos a usos, planificación y presupuesto, riesgos y recompensas y panorama financiero. No obstante, como se mencionó previamente, es importante que los niños y los jóvenes no sólo aprendan el aspecto financiero de la administración del dinero sino que también tengan la posibilidad de examinar el significado social del dinero y las consideraciones morales de la toma de decisiones financiera. Este principio es esencial para el Movimiento Child and Youth Finance y las bases teóricas del marco para la educación Child and Youth Finance.

2.7.3 Educación en medios de vida (Emprendimiento y desarrollo de fuerza laboral)

El tercer componente de la Educación Child and Youth Finance comprende un esfuerzo para incrementar las destrezas para el empleo y las destrezas empresariales de niños y jóvenes para que logren alcanzar medios de vida sostenibles. Esto se facilita al alentar a los niños a tener más recursos y ser más creativos cuando se dan cuenta de su potencial económico pleno. Las destrezas en medios de vida se relacionan con las destrezas para la vida pero le brindan al individuo la capacidad, los recursos y las oportunidades necesarias para perseguir metas económicas más específicas para el individuo y su hogar. 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.”⁵⁸ Los niños y los jóvenes pueden aprender a planear y desarrollar sus propias ideas comerciales y cómo mantener independiente y financieramente sus propias empresas. También pueden aprender destrezas técnicas adecuadas y recibir capacitación laboral práctica, la cual reforzará su nivel de empleabilidad, haciéndolos más atractivos ante los empleadores potenciales.

Es importante que los niños tengan una comprensión sólida de las destrezas empresariales prácticas y su modo de empleo para sacar provecho de las oportunidades económicas dentro de sus propias comunidades. La educación de iniciativa empresarial se define como “una colección de enseñanzas formales que informa, capacita y educa a cualquier persona interesada en participar en el desarrollo socio-económico por medio de un proyecto para promover la conciencia empresarial, la creación comercial o el desarrollo de pequeños comercios.”⁵⁹ La educación empresarial, por otro lado, suele concebirse de manera más general pues “fomenta la autoestima y confianza al apelar a los talentos y la creatividad del individuo, al tiempo que genera las destrezas y valores pertinentes para ayudarle a expandir sus perspectivas sobre la escolarización y las oportunidades posteriores.”⁶⁰ La meta no es simplemente desarrollar un conjunto de jóvenes empresarios que sepan cómo montar y dirigir un pequeño negocio, sino desarrollar una juventud empresarial que pueda capitalizar las oportunidades locales para generar ingresos y cambios sociales.

En este sentido, la educación empresarial no debería enfocarse en las herramientas definidas de manera tradicional como la preparación de planes de negocio, el desarrollo de producto, la administración financiera, los recursos humanos y la publicidad, sino en destrezas más amplias como el trabajo en equipo, la toma de riesgos, la solución de problemas y la conciencia de uno mismo. El resultado de este tipo de educación empresarial puede incluir:

- Mayor confianza en el trabajo autónomo o en la operación en un ambiente organizacional
- Empleabilidad mejorada

58 UNICEF 2011

59 Bechard and Toulouse 1998 in ILO 2006

60 Bechard and Toulouse 1998 in ILO 2006



- Incrementos en la creación de negocios

Es importante recalcar que, aunque todos los niños puedan beneficiarse de la educación empresarial, no todos se convertirán en empresarios exitosos. La vasta mayoría de ellos necesita destrezas de empleabilidad que les faciliten conseguir un trabajo a corto plazo o una 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 que les brinda la corriente económica y social.”⁶¹ La educación en medios de vida permite a la juventud explorar las posibilidades profesionales que se ajusten a sus intereses personales mientras desarrolla una serie de 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, a los programas Child and Youth Finance para niños interesados en aprender un oficio. 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.”⁶² Los lugares de trabajo seguros donde no se explote a los niños pueden brindar un ambiente de calidad para el aprendizaje donde niños y jóvenes puedan adquirir valiosas destrezas técnicas, comerciales y para la vida, las cuales los harán más atractivos ante los empleadores potenciales.

Otro elemento indispensable de un medio de vida sostenible es la iniciativa empresarial social. Aunque la iniciativa empresarial y la educación empresarial suelen enfocarse en el desarrollo de las destrezas comerciales prácticas de la juventud, muchas de esas destrezas pueden usarse para crear empresas sociales que lidien directamente con cuestiones importantes dentro de su comunidad. Las empresas sociales son aquellas que abarcan impactos sociales relacionados con misiones más allá de la simple creación de riqueza. Los niños pueden obtener inspiración y volverse 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 Child and Youth Finance trata de inculcar en niños y jóvenes las destrezas que necesitan para volverse empresarios sociales inspirados y empoderados dentro de sus comunidades.

2.8 Evolución del Marco de Aprendizaje

La Educación Child and Youth Finance la han llevado a cabo expertos internacionales que representan a ONG y proveedores de servicios educativos y financieros. Todos han vertido su conocimiento en la creación del actual marco de aprendizaje y han contribuido con su experiencia profesional en los diferentes componentes que forman el marco.

Después de la reunión inaugural del Grupo de Trabajo de la Educación Child and Youth Finance en octubre de 2010, se desarrolló un primer borrador del marco de aprendizaje de Child and Youth Finance y se invitó a que los miembros de los grupos de trabajo proporcionaran información sobre las diferentes actitudes, competencias y conductas presentadas. El marco se diseñó como un documento claro de una página que le permitiría al lector ver los temas ideales y los puntos de referencia de aprendizaje de los tres componentes de la Educación Child and Youth Finance.

En la segunda reunión del Grupo de Trabajo de Educación en marzo de 2011, los miembros de Child and Youth Finance desarrollaron un plan de acción para la elaboración del marco de aprendizaje para proporcionar una descripción más detallada de las actitudes esenciales, competencias y conductas 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

61 ILO, 2006

62 Miller 1990 in Harley et al 2010



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.

El marco de aprendizaje se presentó al público después de un proceso de consultación pública de un mes de duración. Es un documento orgánico que seguirá evolucionando en sincronía con la Educación Child and Youth Finance. El Movimiento continuará fomentando una programación educativa que implique un enfoque integral combinando los tres componentes de la Educación Child and Youth Finance.

La capacidad para satisfacer las necesidades de los niños y jóvenes participantes es esencial para los valores de Child and Youth Finance. Child and Youth Finance promoverá la participación y colaboración de niños y jóvenes en los varios niveles del marco central de contenidos y en el proceso de desarrollo del currículo (por ejemplo, realizando estudios de mercado con niños en diferentes programas educativos favorables para niños de todo el mundo). Además, este proceso de descubrimiento individualizado ayudará

a desarrollar a medida los materiales educativos y asegurar que el marco de aprendizaje satisfaga íntegramente las necesidades de la juventud.

Los programas educativos que están contenidos en el diseño progresivo de Educación Child and Youth Finance se vincularán al marco de aprendizaje para demostrar qué materiales son especialmente fuertes en qué componentes del marco. Esto también les permitirá a los profesionales que deseen desarrollar un aspecto particular de su programación educativa en respuesta al marco central de contenidos la oportunidad de conectarse con otras organizaciones que han desarrollado materiales sólidos en este campo.

2.9 Marco Central de Contenidos para el Currículo de la Educación Child and Youth Finance

La versión más reciente de los resultados de aprendizaje del marco central de contenidos de Child and Youth Finance se puede encontrar en las páginas siguientes. Una vez más, el CYFI querría agradecer a todos los miembros de Child and Youth Finance, así como a todos los que han contribuido hasta ahora al desarrollo del marco de aprendizaje.



Marco de aprendizaje de Child and Youth Finance International (CYFI): Educación Social/de destrezas para la vida

	APTITUDES COGNITIVAS Resultados de aprendizaje	APTITUDES PERSONALES Resultados de aprendizaje	APTITUDES INTERPERSONALES Resultados de aprendizaje
Definiciones de trabajo	Las aptitudes cognitivas se refieren a la serie de competencias que una persona emplea para obtener, analizar y utilizar la información adquirida por medio del pensamiento, la experiencia, y los sentidos para elaborar conocimiento, hacer decisiones y dirigir sus acciones.	Las aptitudes personales se refieren a la serie de competencias necesarias para organizar, planear, y realizar asuntos, circunstancias y ambiciones personales.	Las aptitudes interpersonales se refieren a la serie de competencias necesarias para que las personas se relacionen efectivamente con los otros, directamente y dentro de las instituciones, por medio de la comunicación, la comprensión auditiva, el trabajo en equipo y el liderazgo.
Resultados generales por tema	<ol style="list-style-type: none"> 1. Obtiene y retiene aptitudes cognitivas básicas (incluyendo la lectura, la escritura, el cálculo, la resolución de problemas, pensamiento crítico, aprendizaje) para recoger, analizar y usar la información y las experiencias para el conocer, decidir y actuar. 2. Describe y aplica derechos y responsabilidades fundamentales para asegurar o mejorar las circunstancias de uno mismo y de los otros. 3. Analiza y responde al contexto social, ambiental y físico con particular interés en asuntos de beneficio personal y social. 4. Desarrolla conocimiento de uno/a mismo/a y confianza en sí mismo/a para pensar y expresar ideas clara e independientemente. 5. Desarrolla comprensión sobre la importancia de inclusión social e igualdad social. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Desarrolla aptitudes organizativas y las usa para manejar sus recursos personales. 2. Demuestra conciencia de sí mismo/a, autoestima, confianza en sí mismo/a, y una perspectiva de su futuro. 3. Usa las aptitudes personales – confianza, comunicación, respeto, perspectiva, etc. – para controlar sus emociones para responder efectivamente a diferentes situaciones de la vida. 4. Adapta sus capacidades e intereses para definir, planear y lograr sus aspiraciones personales. 5. Desarrolla y emplea estrategias para tratar con situaciones difíciles o inesperadas. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Demuestra confianza en su capacidad para interactuar efectiva y positivamente con individuos e instituciones, incluyendo compañeros de clase, maestros, administradores, adultos y empleadores, etc. 2. Desarrolla y emplea aptitudes efectivas de liderazgo y de trabajo en equipo para articular, planear, lograr y valorar una variedad de objetivos y tareas con personas diferentes y en situaciones diversas. 3. Desarrolla y utiliza una red de contactos de calidad entre amigos, mentores, colegas y otros individuos que le pueden ayudar a lograr sus aspiraciones personales, sociales y profesionales. 4. Capaz de describir y apreciar las características de un buen amigo, compañero de clase, colega, etc. y mantiene amistades positivas y relaciones con compañeros. 5. Desarrolla y despliega aptitudes efectivas para resolver conflictos en situaciones personales, y con criterio, como actor exterior.



	APTITUDES COGNITIVAS Resultados de aprendizaje	APTITUDES PERSONALES Resultados de aprendizaje	APTITUDES INTERPERSONALES Resultados de aprendizaje
Nivel 1 (5 años y menores) Resultados de aprendizaje	<p>1.1 Capaz de identificar actitudes y emociones de compañeros.</p> <p>1.2 Comprende y puede explicar las consecuencias de las acciones para él/ella mismo/a y para otros.</p> <p>1.3 Comprende y puede explicar qué le hace único/a y especial.</p> <p>1.4 Desarrolla interés en canciones, poemas, historias, actividades físicas, etc.</p> <p>1.5 Adquiere una facilidad e interés inicial en los números y letras/ palabras para divertirse y trabajar.</p>	<p>1.1 Demuestra conocimiento de sus propias emociones y de las emociones de los otros y puede describir emociones básicas.</p> <p>1.2 Posee una autoestima apropiada y puede actuar con seguridad.</p> <p>1.3 Formula y expresa ideas sobre sí mismo/a y su entorno, incluyendo intereses y deseos.</p> <p>1.4 Capaz de identificar y cuidar objetos queridos.</p> <p>1.5 Describe y emplea los principios elementales de salud y seguridad.</p>	<p>1.1 Se comunica verbalmente y sin palabras para expresar sentimientos y reacciona en situaciones apropiadamente.</p> <p>1.2 Contribuye activa, verbalmente y actuando con otros en situaciones de grupo.</p> <p>1.3 Puede describir la importancia de mostrar compasión con personas que están enfermas y/o en problemas y actuar/ reaccionar apropiadamente.</p> <p>1.4 Busca ayuda cuando la necesita y ofrece ayuda cuando se la piden, apropiada a las series de aptitudes personales.</p> <p>1.5 Puede explicar los efectos que la conducta de un individuo tiene en otros y articula alternativas positivas apropiadas.</p>
Nivel 2 (de 6 a 9 años) Resultados de aprendizaje	<p>2.1 Reconoce similitudes y diferencias entre los compañeros y aprecia la diversidad.</p> <p>2.2 Puede describir los derechos y las responsabilidades básicas de los niños y comunicar y actuar para “defenderlos” en su favor.</p> <p>2.3 Es capaz de identificar, comprender y procesar la información relevante adquirida por medios diferentes – leyendo, escuchando, observando, experimentando– y utilizarla de manera apropiada.</p>	<p>2.1 Reconoce cómo sus propias acciones/ emociones pueden impactar e impactan a los demás y las maneja de una manera positiva.</p> <p>2.2 Se adhiere a un plan diario (y a largo plazo), incluyendo elementos definidos por él/ella mismo/a o por otra persona en la que confía– por ejemplo, padres, maestros o hermanos mayores.</p> <p>2.3 Expresa las emociones de manera positiva, oralmente, por escrito, actuando, gráficamente o a través de otros medios, según sea apropiado en el entorno circundante.</p>	<p>2.1 Puede describir las causas y las consecuencias de los conflictos personales y proponer y emprender acciones razonables para resolverlas.</p> <p>2.2 Desarrolla y emplea una aptitud de escuchar activamente, lo que incluye hacer preguntas para validar y expandir la comprensión y las reacciones pertinentes.</p> <p>2.3 Demuestra respeto hacia las necesidades de las otras personas, es capaz de anticipar y reaccionar ante éstas positivamente.</p>



	APTITUDES COGNITIVAS Resultados de aprendizaje	APTITUDES PERSONALES Resultados de aprendizaje	APTITUDES INTERPERSONALES Resultados de aprendizaje
Nivel 2 (de 6 a 9 años) Resultados de aprendizaje	<p>2.4 2.4 Reconoce los riesgos y la vulnerabilidad así como los factores y las oportunidades de protección.</p> <p>2.5 2.5 Comprende y puede describir el daño de los estereotipos, los estigmas y la discriminación que se relaciona con el género, la clase y el estilo de vida.</p>	<p>2.6 2.4 Desarrolla y despliega una actitud positiva hacia las tareas domésticas o de la escuela.</p> <p>2.7 2.5 Expresa claramente deseos y aspiraciones para realizarlos a corto y a medio plazo y articula estrategias razonables para lograrlos.</p>	<p>2.4 Puede describir sus derechos y las responsabilidades con los otros en la comunidad y emplear éstos para beneficio personal y beneficio de los demás.</p> <p>2.5 Desarrolla, demuestra y defiende un respeto por reglas y pautas y puede proponer modificaciones que sean apropiadas a circunstancias y escenarios particulares.</p>
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de aprendizaje	<p>3.1 Desarrolla una comprensión del tipo de persona que quieren llegar a ser e identifica y realiza acciones concretas – aprendizaje, experiencias, e interacciones – para alcanzar este objetivo.</p> <p>3.2 Puede describir cómo los factores externos (la comunidad, la escuela, la etnia y la religión) pueden influir en la formación de valores sociales y actuar para usar éstos y para influirlos a la vez.</p> <p>3.3 Busca y adquiere información a través de una diversidad de medios – la lectura, la observación, la experiencia – y la analiza y utiliza estratégicamente para propósitos personales y sociales.</p>	<p>3.1 Desarrolla interés en clubes sociales o en iniciativas de la comunidad y participa activamente al menos en una iniciativa.</p> <p>3.2 Desarrolla y emplea aptitudes personales – por ejemplo, control de ira, comunicación (verbal, escrita, otro tipo), negociación, reflexión... – para satisfacer necesidades personales y deseos con otras personas, grupos e instituciones.</p> <p>3.3 Puede explicar la importancia de nuevas aptitudes y nuevas experiencias e identificar y emplear estrategias para lograrlas.</p>	<p>3.1 Demuestra la firmeza y claridad adecuadas al expresar opiniones para influir el pensamiento y las acciones de los otros, incluyendo compañeros de la misma edad, jóvenes de más edad, y adultos.</p> <p>3.2 Desarrolla y emplea la capacidad de identificar y resistir la inadecuada presión de compañeros de la misma edad y la social.</p> <p>3.3 Demuestra, defiende y promueve activamente la inclusión y la no discriminación dentro de su comunidad, demostrando respeto por las diferencias culturales.</p>



	APTITUDES COGNITIVAS Resultados de aprendizaje	APTITUDES PERSONALES Resultados de aprendizaje	APTITUDES INTERPERSONALES Resultados de aprendizaje
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de aprendizaje	<p>3.4 Puede explicar qué tipo de información personal se debe y no se debe revelar a los otros y se comporta siguiendo estos principios.</p> <p>3.5 Usa aptitudes cognitivas – la lectura, la observación, el análisis, el aprendizaje, etc. – para tomar decisiones independientes y para planear y realizar acciones independientes.</p>	<p>3.4 Puede analizar y explicar su lugar en la comunidad más amplia y en el mundo, y articular y ejercitar estrategias para mejorar su situación.</p> <p>3.5 Explica y aprecia sus transformaciones físicas y psicológicas (pubertad) y obtiene información y se anima a sí mismo/a para manejarlas emocional y prácticamente.</p>	<p>3.4 Desarrolla y emplea aptitudes efectivas de cooperación y trabajo en equipo para elaborar, planear, lograr y evaluar tareas realizadas con otras personas, grupos y/o instituciones.</p> <p>3.5 Realiza un papel activo mediando/resolviendo conflictos pacíficamente.</p>
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de aprendizaje Nivel 4 (15 años y mayores) Resultados de aprendizaje	<p>4.1 Muestra aptitudes analíticas avanzadas demostrando capacidad para articular y resumir perspectivas diversas.</p> <p>4.2 Aprecia las dimensiones conceptuales y operacionales de los derechos humanos y las normas humanitarias para el desarrollo personal y social y emplea aptitudes cognitivas para promoverlas y aplicarlas.</p>	<p>4.1 Sabe afrontar de manera efectiva el maltrato, el trauma y las pérdidas personales y sociales, comunicándose y actuando positivamente individualmente y con otros.</p> <p>4.2 Desarrolla y emplea estrategias efectivas para manejar el estrés.</p> <p>4.3 Desarrolla y emplea estrategias efectivas para mantener el optimismo y cultivar un sentido de iniciativa.</p>	<p>4.1 Establece y mantiene relaciones sanas y gratificantes con compañeros de la misma edad y familiares, para el beneficio personal y colectivo.</p> <p>4.2 Reconoce la intimidación y el acoso en la comunidad y actúa para prevenirlos.</p> <p>4.3 Demuestra aptitudes para crear y participar en las redes e instituciones sociales y las usa para el beneficio personal, profesional y social.</p>



	APTITUDES COGNITIVAS Resultados de aprendizaje	APTITUDES PERSONALES Resultados de aprendizaje	APTITUDES INTERPERSONALES Resultados de aprendizaje
Nivel 4 (15 años y mayores) Resultados de aprendizaje	<p>4.3 Demuestra conocimiento y apreciación de diferentes fenómenos locales y globales (igualdad de género, diversidad religiosa y cultural, gestiones ambientales, etc.), empleando aptitudes cognitivas para aprender sobre estos asuntos, reaccionar de manera positiva y respetuosa e influir en las reacciones y acciones de los demás.</p> <p>4.4 Formula ideas en cuanto a cómo se puede mejorar su comunidad, el país y el mundo, y emplea aptitudes cognitivas para planear y actuar hacia este fin, individualmente y con otros.</p> <p>4.5 Puede articular, emplear y explicar la importancia de estrategias para equilibrar objetivos y prioridades monetarias y no monetarias</p>	<p>4.4 Demuestra pasión para alcanzar objetivos o intereses específicos – personales, sociales y profesionales – y planifica y actúa apropiadamente para poder conseguirlos</p> <p>4.5 Demuestras dotes para administrar efectivamente el tiempo.</p>	<p>4.4 Usa aptitudes positivas de liderazgo y trabajo en equipo.</p> <p>4.5 Desarrolla y emplea aptitudes efectivas para hablar en público, es capaz de convencer, motivar y entretener a los otros, cuando es apropiado.</p>



Marco de aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance: Educación Financiera

Nota: CYFI ha adaptado las categorías temáticas educativas generales de la OCDE en el marco PISA de alfabetización financiera y ha cambiado los encabezamientos a recursos y usos, planificación y presupuesto, riesgo y recompensación y panorama financiero. Además, los resultados de aprendizaje descritos del nivel 1 al 4 del marco de aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance para la educación financiera reflejan una reinterpretación del Marco PISA, basados en las contribuciones de los miembros de la red CYFI.

	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Definiciones de trabajo	Se centra en una amplia gama de temas financieros personales como pagos diarios, gastos, valor del dinero, tarjetas bancarias, cheques, cuentas bancarias y divisas.	Planificación y administración de ingresos y riquezas a corto y a largo plazo.	Integra una comprensión de las posibilidades para ganancias o pérdidas financieras a través de una serie de contextos financieros, y la capacidad de identificar oportunidades para lograr recompensaciones y beneficios así como maneras de manejar, equilibrar y cubrir riesgos. Dos riesgos son importantes: las pérdidas financieras que un individuo quizás tenga que enfrentar (pérdida de ingresos, acontecimientos catastróficos), y el riesgo inherente de los productos financieros.	Se relaciona con el carácter y las características del mundo financiero y económico. Cubre el conocimiento de los derechos y las responsabilidades de consumidores en el mercado financiero y dentro del ambiente financiero general, y las principales implicaciones de los contratos financieros. También incluye una comprensión básica del entorno y las realidades económicas donde se realizan las decisiones financieras.
Resultados generales por tema	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capaz de apreciar el valor de los recursos, servicios y productos y como los precios reflejan un valor relativo. 2. Reconoce los servicios financieros más apropiados para la situación y determina la mejor opción de entre otras opciones. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Planea y usa recursos aprendidos para obtener productos y servicios que necesita y quiere – hoy y en el futuro. 2. Diferencia entre necesidades y deseos que requieren de ahorros para satisfacerlos. Establece prioridades y reconoce la necesidad de una compensación. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Compara costes, beneficios y compensaciones antes de decidir cómo usar el dinero y los recursos. 2. Evalúa información sobre productos y servicios para tomar decisiones con conocimiento sobre los gastos, ahorros, préstamos e inversiones. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capaz de reconocer a los proveedores de servicios financieros apropiados. 2. Comprende los símbolos básicos y terminología de proveedores de servicios financieros líderes al igual que maneras en las que terceros podrían intentar e influir en sus decisiones financieras.



	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Resultados generales por tema	<p>3. Capaz de acceder y usar los servicios financieros de manera responsable para atender las necesidades y deseos a la vez que comprende los símbolos básicos y la terminología de proveedores de servicios financieros líderes.</p> <p>4. Reconoce en qué medida sus decisiones de gasto conllevan un impacto en su vida, en su hogar, en las vidas de los demás y en su comunidad</p> <p>5. Demuestra confianza al hacer preguntas antes de la toma de decisiones, en su habilidad para comprometerse en negociaciones financieras, y en su habilidad para tomar decisiones inteligentes como consumidor</p>	<p>3. Capaz de fijar objetivos financieros claros y establecer un plan para alcanzarlos.</p> <p>4. Comprende cómo localizar ingresos y gastos y por qué esto es una parte tan importante de ser responsable financieramente.</p> <p>5. Comprende cómo hacer ajustes en el presupuesto personal en respuesta a retos financieros, oportunidades o gastos imprevistos.</p>	<p>3. Invierte ahorros de manera apropiada (considerando necesidades, afrontando riesgos, habilidad para lidiar con las pérdidas) para alcanzar objetivos a largo plazo.</p> <p>4. Comprende los riesgos y las oportunidades relacionadas con los diferentes métodos de adquirir dinero y cómo las diferentes tasas de interés, impuestos e intercambio tienen un impacto en la toma de decisiones financieras.</p> <p>5. Comprende el valor de diversificar el riesgo y las opciones para obrar así</p>	<p>3. Aprecia las funciones básicas de los mercados internacionales y las cadenas de materias primas.</p> <p>4. Reconoce el papel de los gobiernos en la regulación de la industria de los servicios financieros.</p> <p>5. Capaz de identificar productos y servicios apropiados, acreditados y de confianza. Capaz de compararlos, tomar decisiones y saber cuándo buscar información sobre servicios financieros, presupuestos personales y consumismo inteligente.</p>



	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Nivel 1 (5 años y menores) Resultados de aprendizaje	<p>1.1 Comprende el concepto y el valor del dinero.</p> <p>1.2 Capaz de reunir y guardar cosas que encuentra de valor/utilidad.</p> <p>1.3 Comprende de dónde proviene el dinero y para qué lo necesita.</p> <p>1.4 Aprecia la importancia de compartir los recursos con los otros.</p> <p>1.5 Comprende las cosas que puede comprar y las cosas que necesitará que sus padres o sus cuidadores compren.</p>	<p>1.1 Comprende la diferencia entre gastar, ahorrar, prestar, y compartir dinero.</p> <p>1.2 Comprende las maneras diferentes en las que puede conseguir dinero.</p> <p>1.3 Sabe y compara los precios de las cosas que quiere comprar.</p> <p>1.4 Comprende que hay que tomar decisiones con respecto a cosas que puede utilizar ahora y las que quiere utilizar, o adquirir, más tarde.</p> <p>1.5 Cómo contar su dinero, para comprar un artículo que desea y contar el cambio que pueda recibir.</p>	<p>1.1 Tiene la costumbre de guardar cosas especiales.</p> <p>1.2 Comprende las consecuencias de ser descuidado/a con las posesiones.</p> <p>1.3 Comprende los beneficios del ahorro.</p> <p>1.4 Comprende los beneficios de compartir. 1.5 Demuestra gratitud al recibir dinero u otros regalos.</p>	<p>1.1 Comprende cómo las personas utilizan el dinero en su comunidad.</p> <p>1.2 Reconoce que algunas personas tienen más dinero y posesiones que otras.</p> <p>1.3 Capaz de diferenciar entre lo que le pertenece, lo que pertenece a otros y lo que pertenece al grupo/ comunidad.</p> <p>1.4 Comprende dónde se venden ciertos artículos en su comunidad.</p> <p>1.5 Capaz y está dispuesto/a a hablar con su familia sobre dinero.</p>



	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Nivel 2 (de 6 a 9 años) Resultados de aprendizaje	<p>2.1 Comprende el valor relativo de sus posesiones y las utiliza ponsablemente.</p> <p>2.2 Comprende cómo los precios reflejan el valor de los productos en el mercado.</p> <p>2.3 Capaz de utilizar sus conocimientos de cálculo de una manera práctica con el dinero.</p> <p>2.4 Ve la importancia de dar/donar dinero a los necesitados.</p> <p>2.5 Capaz de reconocer símbolos y terminología elementales que se relacionan con el dinero y los bancos.</p>	<p>2.1 Aprecia el valor de los recursos y los utiliza ponsablemente.</p> <p>2.2 Comprende la importancia de los ahorros y de establecer un plan de ahorros.</p> <p>2.3 Comprende la diferencia entre lo que necesita y lo que desea.</p> <p>2.4 Capaz de clasificar sus prioridades de gasto.</p> <p>2.5 Comprende los desafíos de ahorrar dinero.</p>	<p>2.1 Comprende el concepto de vivir dentro de sus posibilidades.</p> <p>2.2 Comprende cómo ahorrar para algo y por qué ahorrar puede ser necesario.</p> <p>2.3 Aprecia la importancia de ahorrar dinero y otros recursos.</p> <p>2.4 Comprende que las personas pueden experimentar dificultades si no cuentan con ningún ahorro.</p> <p>2.5 Aprecia la gratificación de compartir recursos con los otros y de poder ofrecérselos.</p>	<p>2.1 Comprende que los individuos tienen opciones en cuanto a cómo utilizar su dinero.</p> <p>2.2 Capaz de reconocer e identificar diferentes instituciones financieras en su comunidad y los productos y servicios que ofrecen.</p> <p>2.3 Comprende las "señales" de un producto y las cadenas de mercancía/valor.</p> <p>2.4 Comprende los diferentes papeles del dinero.</p> <p>2.5 Comprende por qué las personas trabajan para ganar dinero.</p>



	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Nivel 3 (de 10 a 14 años) Resultados de aprendizaje	<p>3.1 Capaz de reconocer el valor del dinero y el valor de las diferentes divisas.</p> <p>3.2 Comprende la importancia de ser un consumidor informado.</p> <p>3.3 Capaz de evaluar los resultados de una decisión financiera.</p> <p>3.4 Comprende cómo los propios recursos y decisiones de gasto pueden afectar en su estilo de vida y viceversa.</p> <p>3.5 Conocimiento de cómo el dinero puede emplearse para ayudar a los demás.</p>	<p>3.1 Capaz de organizar un presupuesto personal con ingresos y gastos personales/del hogar.</p> <p>3.2 Comprende cómo hacer un presupuesto puede ayudar tomar mejores decisiones de gasto y ahorro.</p> <p>3.3 Comprensión de por qué uno podría decidir comprar un producto en lugar de otro.</p> <p>3.4 Reconocimiento de que los presupuestos domésticos de las familias cambian a medida que cambian las circunstancias y de que deberían revisarse de cuando en cuando.</p> <p>3.5 Comprende que cada decisión relacionada con el dinero que tomamos conlleva a una compensación – dejar algo para ganar otra cosa – que tendrá un impacto a corto y largo plazo.</p>	<p>3.1 Capaz de identificar los diferentes productos financieros y reconocer los riesgos y recompensas de cada uno: crédito, ahorros, seguros etc.</p> <p>3.2 Aprecia cómo la familia y la comunidad lidian o se preparan para las posibles emergencias financieras.</p> <p>3.3 Comprende las consecuencias positivas y negativas de las decisiones de gasto.</p> <p>3.4 Comprende las recompensas de la responsabilidad financiera y los riesgos del analfabetismo financiero.</p> <p>3.5 Comprende los efectos de sus decisiones de gasto en los demás y el entorno.</p>	<p>3.1 Comprende los diferentes factores que pueden influenciar a sus decisiones de gasto.</p> <p>3.2 Comprende que los países tienen diferentes tipos, cantidades y calidades de recursos.</p> <p>3.3 Comprende que la producción y el envío de productos y servicios tienen que cumplir con las regulaciones y leyes que protegen a los consumidores.</p> <p>3.4 Conoce dónde conseguir información adecuada para asesorar se sobre decisiones financieras.</p> <p>3.5 Comprende cómo la publicidad intenta influenciar en cómo gastar el dinero.</p>



	RECURSOS y USOS	PLANIFICACIÓN y PRESUPUESTO	RIESGO y RECOMPENSACIÓN	PANORAMA FINANCIERO
Nivel 4 (15 años y mayores) Resultados de aprendizaje	<p>4.1 Es capaz de realizar negociaciones financieras con confianza.</p> <p>4.2 Comprende los factores que afectan el poder adquisitivo del dinero.</p> <p>4.3 Capaz de presentar una queja sobre productos y servicios particulares.</p> <p>4.4 Comprende cómo calcular los costos “ después de una adquisición ” en el precio de un artículo deseado.</p> <p>4.5 Descubre maneras de llevar un estilo de vida económica y ecológicamente responsable.</p>	<p>4.1 Sabe cómo manejar una deuda y presupuestos efectivamente.</p> <p>4.2 Sabe cómo calcular su capacidad de gasto.</p> <p>4.3 Puede comparar los ingresos con los costos de vida necesarios.</p> <p>4.4 Comprende cuando sería apropiado pedir prestado dinero o invertirlo.</p> <p>4.5 Capaz de considerar objetivos financieros a corto, a medio, y a largo plazo y de reconocer cómo pueden cambiar con el tiempo.</p>	<p>4.1 Conoce los riesgos de dejar de pagar los compromisos de pagos/crédito.</p> <p>4.2 Comprende el impacto de las tasas de interés, las tasas de cambio, la inestabilidad de los mercados, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.</p> <p>4.3 Comprende formas de modificar los presupuestos para tratar necesidades, circunstancias o problemas que hayan cambiado.</p> <p>4.4 Capaz de distinguir inversiones con niveles diferentes de riesgo.</p> <p>4.5 Comprende los riesgos de incurrir en juegos de apuestas o cualquier actividad ilícita para tratar de conseguir más dinero</p>	<p>4.1 Es consciente de crímenes financieros como el robo de identidad, fraudes y estafas, y sabe cómo tomar las precauciones apropiadas.</p> <p>4.2 Capaz de identificar los proveedores de servicios financieros en los que puede confiar y los productos y servicios que protegen las leyes de regulación o de protección al consumidor.</p> <p>4.3 Capaz de reconocer los factores que generan las condiciones de desigualdad económica y pobreza.</p> <p>4.4 Capaces de realizar tareas financieras básicas a través de la banca por Internet o telefonía celular de manera segura.</p> <p>4.5 Comprende cómo los gobiernos obtienen ingresos para proporcionar bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos.</p>



Marco de aprendizaje CYFI: Educación en medios de vida

Nota: La sección de Educación en medios de vida del Marco de Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance es única, ya que combina el nivel 1 y 2 específicamente para niños de 12 años y menores. Los niveles 3 y 4 siguen los parámetros sugeridos para las edades de 12 a 15 y mayores de 15 años respectivamente, siendo coherente con la educación financiera y social/en medios de vida. Su intención es demostrar que CYFI no aprueba el aprendizaje basado en el trabajo para niños menores de 12 años. Para más información sobre la posición de CYFI en cuanto a los niños que trabajan, por favor consulte la declaración de los principios centrales al inicio de este documento.

	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	EMPRENDIMIENTO (social y financiero)	ASEGURAR EL EMPLEO	RETENER EL EMPLEO
Definiciones de trabajo	<p><u>Asesoramiento laboral orientado al mercado:</u> Implica informar a la juventud de oportunidades de trabajo realistas basadas en información sobre el mercado laboral Career Counseling involucres:</p> <p>El asesoramiento laboral implica:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ayudar a los jóvenes a evaluar sus aptitudes y aspiraciones personales para optimizar al máximo su ingreso al mercado laboral. 2. Equiparlos con las técnicas, estrategias y conductas requeridas para que determinen y alcancen las mejores oportunidades de empleo que se ajustan a sus aptitudes y aspiraciones. 3. Ayudarlos a identificar y a participar en programas de entrenamiento y otros programas o procedimientos que los preparen mejor para encontrar un trabajo conveniente. 	<p><u>Emprendimiento financiero</u> El conocimiento y la capacidad de movilizar y utilizar las propias competencias y conductas técnicas y de negocio para aprovecharse de oportunidades comerciales en un esfuerzo por producir y/o entregar productos y servicios que generan ganancias financieras suficientes, y quizás empleo para otros.</p> <p><u>Emprendimiento social:</u> El conocimiento y la capacidad de reconocer necesidades sociales, políticas o ambientales y utilizar las propias competencias y conductas técnicas y de negocio y conexiones para tomar iniciativas creando o adaptando y adoptando soluciones innovadoras que satisfagan estas necesidades a la vez que generen suficiente capital social y financiero para sostener y, si es aplicable, expandir las operaciones.</p>	<p><u>Empleo:</u> Trabajar para obtener ingresos. Un trabajo decente proporciona ingresos, condiciones de trabajo seguras y dignas y oportunidad para el desarrollo sin hacer daño ni a otros ni al medio ambiente.</p> <p><u>Asegurar el empleo se refiere a:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La capacidad de buscar entrenamiento técnico apropiado, servicios de asesoramiento y guía que le permitan a uno lograr sus objetivos de empleo, desarrollar sus potenciales y explorar y asegurar opciones para un estilo de vida e ingresos generados por esas actividades. 2. Las competencias y conductas necesarias para buscar y conseguir trabajo. 	<p><u>Retaining employment</u> se refiere a las estrategias de trabajo, los hábitos y conductas que se requieren para funcionar y prosperar en el trabajo. Incluye el conocimiento y la capacidad de los propios derechos y trabajar de manera segura en su ámbito laboral.</p>



	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	EMPRENDIMIENTO (social y financiero)	ASEGURAR EL EMPLEO	RETENER EL EMPLEO
Resultados generales por tema	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conocimiento de intereses, capacidades/ puntos fuertes y aspiraciones personales. 2. Conocimiento de oportunidades de empleo y tendencias. 3. Conocimiento de factores claves para encontrar y asegurar empleo – estrategias, mecanismos, desafíos y limitaciones. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conocimiento de la serie completa de competencias - aptitudes, actitudes y conductas - necesarias para tener éxito como empresario. 2. Desarrollo de técnicas, conocimiento y conductas empresariales efectivas. 3. Conocimiento de las oportunidades financieras y sociales de iniciativa empresarial, de lo que uno desea con respecto a éstas y de las rutas para participar activamente. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Conocimiento del mercado laboral – tipos y predominio de trabajos, ubicación, competencias y el conocimiento que se requieren. 2. Conocimiento de las propias aptitudes y aspiraciones profesionales y cómo ajustarlas al mercado laboral actual. 3. Capacidad de utilizar estrategias y conductas para identificar y asegurar oportunidades convenientes de empleo. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Posesión de competencias, conocimiento y actitudes que se requieren para un trabajo, incluyendo dimensiones técnicas, administrativas e interpersonales relevantes. 2. Es capaz de demostrar motivación y aptitudes para continuar desarrollando las competencias y el conocimiento requerido para realizar y evolucionar en un trabajo, o en una carrera profesional. 3. Es capaz de trabajar efectivamente en un ambiente de equipo.



	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	EMPRENDIMIENTO (social y financiero)	ASEGURAR EL EMPLEO	RETENER EL EMPLEO
Nivel 1 y 2 (12 años y menores) Resultados de aprendizaje	<ol style="list-style-type: none"> 1. Demuestra un interés personal por ciertas profesiones. 2. Comprende por qué las personas ejercen ciertas profesiones o aceptan ciertos trabajos. 3. Capaz de expresar lo que le gusta hacer y en lo que cree que es bueno/a. También es capaz de expresar lo que no le causa interés. 4. Capaz de expresar lo que le gustaría ser en el futuro. 5. Capaz de asociar el esfuerzo personal con la gratificación y/o satisfacción personal. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capaz de identificar los negocios y empresas de la propia comunidad y describir los productos y servicios que ofrecen. 2. Capaz de identificar un objetivo, y hacer un plan para alcanzarlo. 3. Desarrolla un sentido de liderazgo para motivar a otros y una comprensión de la importancia del liderazgo democrático de un grupo. 4. Comprende y demuestra voluntad para arriesgarse y mostrar iniciativa para alcanzar los objetivos. 5. Capaz de aprovechar al máximo los recursos con los que cuenta. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Toma la iniciativa pidiendo permiso para realizar tareas o actividades. 2. Comprende por qué las personas deciden trabajar. 3. Demuestra un sentido de responsabilidad realizando tareas. 4. Demuestra habilidad para resolver problemas elementales. 5. Capaz de proporcionar ejemplos sobre la manera en que su familia se puede beneficiar de los productos y servicios disponibles en su comunidad. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Capaz de trabajar como una parte de un equipo en una tarea dada. 2. Capaz de aceptar consejos y hacer ajustes para realizar una tarea básica de una manera segura y efectiva. 3. Busca ayuda o información para hacer la tarea bien, e incluso mejor. 4. Presta atención y utiliza estrategias para escuchar con cuidado y comprender. 5. Comprende los riesgos o los peligros implicados al realizar ciertas tareas, y cómo evitarlos



	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	EMPRENDIMIENTO (social y financiero)	ASEGURAR EL EMPLEO	RETENER EL EMPLEO
<p>Nivel 3 (de 12 a 16 años)</p> <p>Resultados de aprendizaje</p>	<p>3.1. Identifica y considera una variedad de ocupaciones que proporcionan una oportunidad de ganar dinero y reflexiona sobre el valor que le brindan a él/ella mismo/a, su familia y la sociedad.</p> <p>3.2. Conocimiento de las aptitudes y competencias que se requieren para conseguir trabajo y dónde adquirirlas.</p> <p>3.3. Capaz de valorar actitudes y aspiraciones personales en relación al trabajo y determinar qué oportunidades de trabajo se ajustan a sus valores individuales.</p> <p>3.4. Capaz de reconocer los riesgos y las gratificaciones del emprendimiento en contraste con el salario de empleo para mantener los medios de vida.</p> <p>3.5. Conocimiento de servicios de orientación laboral y voluntad para utilizarlos.</p>	<p>3.1 Capaz de aprovecharse de una oportunidad cuando la ve – en sus clases, la escuela, la casa, la comunidad - y comprende cómo estas iniciativas pueden satisfacer las necesidades sociales y económicas de la comunidad.</p> <p>3.2 Puede describir el papel que los empresarios desempeñan en la economía y en la sociedad y reconocer a los empresarios con éxito social y financiero a nivel local, nacional e internacional.</p> <p>3.3 Capaz de desarrollar un plan de acción para un proyecto económico o para actividades sociales.</p> <p>3.4 Describe las razones por las que los negocios pueden tener éxito o fracasar y puede identificar las acciones claves necesarias para el éxito de un emprendimiento.</p> <p>3.5 Demuestra las aptitudes y conductas básicas del emprendimiento – riesgo, iniciativa, organización, confianza, comunicación, y colaboración.</p>	<p>3.1 Desarrolla y practica cualidades generales para el trabajo como autodisciplina, buena higiene personal, capacidad de trabajar en equipo, aptitudes básicas para comunicarse, etc.</p> <p>3.2 Conocimiento de las trayectorias para el empleo y de los planes básicos para adquirir las competencias y el conocimiento requerido para un deseado o anticipado campo de empleo.</p> <p>3.3 Puede explicar el propósito de la hoja de vida/CV, carta de solicitud, formulario de solicitud y entrevista.</p> <p>3.4 Puede explicar cómo alguien a quien conoce consiguió su trabajo actual.</p> <p>3.5 Puede describir diferentes maneras de enterarse de oportunidades de trabajo y cómo analizar estas oportunidades o los anuncios efectivamente.</p>	<p>3.1 Demuestra las cualidades necesarias para tener éxito y evolucionar en un trabajo: perseverancia, respeto, detalle, disciplina, rigor, enfoque, resultados, servicio al cliente, etc.</p> <p>3.2 Trabaja con dedicación y éxito en el campo actual de actividad – educación, instrucción, y aprendizaje.</p> <p>3.3 Conocimiento sobre las condiciones de trabajo para varias ocupaciones y sobre los derechos de los trabajadores con respecto a la seguridad y las condiciones peligrosas. Identifica las prácticas seguras y peligrosas para la salud y seguridad.</p> <p>3.4 Capaz de manejar las responsabilidades y el tiempo al seguir las direcciones y aceptar los consejos.</p> <p>3.5 Distingue entre niveles diferentes de calidad de trabajo y es capaz de contribuir a la calidad del trabajo.</p>



	ASESORAMIENTO LABORAL ORIENTADO AL MERCADO	EMPRENDIMIENTO (social y financiero)	ASEGURAR EL EMPLEO	RETENER EL EMPLEO
<p>Nivel 4 (15 años y mayores)</p> <p>Resultados de aprendizaje</p>	<p>4.1 Establece objetivos profesionales y desarrolla un plan profesional, siguiendo pasos (incluyendo la educación/instrucción) para alcanzar opciones profesionales que se ajustan a sus puntos fuertes e intereses personales.</p> <p>4.2 Describe cómo pueden mejorar su capacidad para ganar dinero.</p> <p>4.3 Comprende cómo se les paga a las personas por el trabajo – por ejemplo sueldos, salarios, contratos, diferencia entre sueldo bruto y neto, tipos de deducciones, etc.</p> <p>4.4 Comprende la diferencia entre los ingresos de empleo y ganar dinero como empresario (ganancia) y articula una preferencia basada en aspiraciones, aptitudes y preferencias personales.</p> <p>4.5 Es capaz de desarrollar y utilizar una red de conexiones profesionales para la orientación laboral y para buscar oportunidades de empleo.</p>	<p>4.1. Es capaz de desarrollar un plan de análisis y de negocios para que una empresa se aproveche de una oportunidad social o financiera</p> <p>4.2. Es capaz de identificar, evaluar y decidir para arriesgarse y para manejar los riesgos, como cambios o resultados inesperados.</p> <p>4.3. Explica cómo comercializar los propios productos o servicios efectivamente.</p> <p>4.4. Aplica aptitudes y conductas básicas de emprendimiento – riesgo, iniciativa, organización, confianza, comunicación, y colaboración a sus proyectos de negocios.</p> <p>4.5. Puede describir la necesidad de capital y de otros requisitos necesarios para lanzar y realizar un negocio y puede explicar cómo puede ganar el capital y manejar los requisitos, según sea apropiado.</p>	<p>4.1. Puede identificar y enumerar oportunidades verdaderas que existen para el trabajo – como empleado u obrero autónomo – a nivel local, nacional, regional y global.</p> <p>4.2. Posee el conocimiento básico, las actitudes/conductas y competencias técnicas necesarias para los trabajos disponibles o sabe cómo proceder para obtener y desarrollar las competencias necesarias.</p> <p>4.3. Posee el conocimiento, conductas y técnicas requeridas para evaluar el ambiente de empleo y para interactuar en él con el fin de identificar y cultivar mejores oportunidades de empleo.</p> <p>4.4. Posee las competencias (incluyendo desarrollar un CV, preparar una carta de presentación y un formulario de solicitud) requeridas para buscar y conseguir un empleo (formal).</p> <p>4.5. Capaz de enfrentarse con un cambio inesperado.</p>	<p>4.1 Comprende, posee y demuestra competencias, conocimiento y conductas/actitudes requeridas de la profesión, vocación o trabajo que ha escogido.</p> <p>4.2 Usa la capacidad de escuchar y la estrategia de resolver problemas para proporcionar un servicio efectivo al cliente.</p> <p>4.3 Demuestra capacidad para manejar las responsabilidades y el tiempo.</p> <p>4.4 Sigue pasos para mejorar la calidad y la ejecución del trabajo.</p> <p>4.5 Sigue pasos para prevenir accidentes y mantener la buena salud mental y física de sí mismo/a y de sus compañeros de trabajo.</p>



Sección 3 – Llevar la Educación Child and Youth Finance a los Niños y Jóvenes

- El Movimiento Child and Youth Finance pone especial énfasis en los materiales educativos que tratan los componentes de aprendizaje dispuestos por el marco de aprendizaje de Child and Youth Finance.
- Las instituciones interesadas pueden utilizar este marco como guía para implementar el programa educativo de Child and Youth Finance. El movimiento reconoce que con frecuencia serán las ONGs y proveedores educativos los que lo usarán. Se insta a que las partes interesadas creen lazos de unión para la puesta en marcha de estos programas.
- Se insta a que los proveedores de servicios financieros se asocien con las ONGs para la puesta en marcha del programa educativo de Child and Youth Finance.

Existen en la actualidad muchas iniciativas, innovaciones y prácticas óptimas que se esfuerzan en aumentar la capacitación y alfabetización financiera de los niños y jóvenes. Gracias al inmenso trabajo desde ONGs internacionales hasta esfuerzos locales de menor envergadura, niños y jóvenes de todo el mundo se están beneficiando de la educación financiera, de la educación de destrezas para la vida y de la educación de emprendimiento. Mientras más organizaciones, agencias gubernamentales y de donación se interesan en el tema de la alfabetización financiera de niños y jóvenes, se vuelve más importante asegurar la coordinación y racionalización de los esfuerzos. De esta manera se puede garantizar una cobertura mayor de la juventud.

Es precisamente el poder del trabajo cooperativo lo que guía al Movimiento Child and Youth Finance. Es un Movimiento que busca reunir a grupos interesados y activos para desarrollar conjuntamente el campo de la capacitación y alfabetización financiera de niños y jóvenes. Los miembros del movimiento ponen en común y comparten el conocimiento y las mejores prácticas para minimizar la duplicación de esfuerzos, y así aprovechar al máximo los recursos existentes y fomentar la innovación.

A través del movimiento Child and Youth Finance, las ONG, los proveedores de servicios educativos, los gobiernos, los legisladores, las instituciones financieras, los académicos y muchos otros, podemos ofrecer importantes contribuciones, experiencias, y conocimientos para crear un enfoque holístico asumiendo los esfuerzos de la Educación Child and Youth Finance. De este modo, se garantiza que el Movimiento logre sus objetivos sirviendo a 100

millones de niños en 100 países para el 2015.

En esta sección, las organizaciones y los individuos pueden encontrar lineamientos para implementar los programas de educación Child and Youth Finance.

3.1 Implementar Programas y Actividades Educativos Child and Youth Finance

3.1.1 Escoger el Currículo o Programa Educativo Correcto de Child and Youth Finance

Refiriéndose al marco de aprendizaje

Basándose en los principios de acción cooperativa y esfuerzos coordinados, el Movimiento Child and Youth Finance ha creado un marco de aprendizaje Child and Youth Finance, (como se presentó anteriormente en la sección 2.9) para ayudar a guiar el proceso del desarrollo curricular y evaluativo.

Este marco se centra en la educación social/ de destrezas para la vida, educación financiera y educación de emprendimiento. Se ciñe a la Teoría de Cambio del Movimiento Child and Youth Finance (véase sección 1.4). Esta última propone que estos componentes de la educación financiera, cuando se combinen con la inclusión financiera, conllevarán a una mejor capacitación financiera y una mayor comprensión de la ciudadanía económica para niños y jóvenes.

El Movimiento Child and Youth Finance prepara el terreno para crear un consenso global y desarrollar aún más un marco concreto, comprobado teóricamente, para la Educación Child and Youth Finance. La habilidad del Movimiento Child and Youth Finance para evaluar y demostrar su Teoría del Cambio



indicará el desarrollo y crecimiento del ecosistema global de la educación hacia la expansión de la capacitación financiera. Tales esfuerzos, cuando los realizan organizaciones en colaboración y al unísono, pueden reforzar este Movimiento global y producir los cambios necesarios en la política global.

El Movimiento Child and Youth Finance, por lo tanto, pone gran énfasis en los materiales educativos que siguen los resultados de aprendizaje dispuestos por el marco de aprendizaje de Child and Youth Finance.

Database of Curricula

El CYFI está creando una base de datos de currículos existentes que proporcionan la programación educativa basada en el marco de aprendizaje. Además de la investigación que el CYFI realiza sobre un amplio repertorio de materiales educativos de todo el mundo, se les invita a los miembros del Movimiento a aportar sus propias referencias a los recursos curriculares, materiales de formación, herramientas de evaluación y guías de actividad que se relacionen con cualquiera o con todos los aspectos de la educación financiera, social o en medios de vida para los niños y jóvenes.

La base de datos de los currículos contiene información organizativa que está siendo compilada y está disponible en www.childfinanceinternational.org. Como esta base de datos es por su naturaleza un recurso orgánico, se insta a los miembros del CYFI a aportar sus propias referencias a los materiales así como otras que estén dentro de su red de conexiones profesionales o académicas.

3.1.2 Herramientas de Recolección de Datos Educativos de Child and Youth Finance

El Movimiento Child and Youth Finance desea coordinar y hacer más eficientes los procesos de recolección de datos y presentación de informes para asegurar la consistencia al medir el progreso considerando la Teoría del Cambio del CYFI. Esto asegurará el desarrollo y el progreso del campo y impulsará en gran medida al Movimiento Child and Youth Finance.

El Movimiento Child and Youth Finance cooperará con los miembros de sus grupos de trabajo académicos y de educación al igual que con otros miembros de la red para formular estas herramientas.

Información organizacional, contenidos de material educativo y cifras de expansión están disponibles para las organizaciones pertenecientes a la red CYFI en la página web del

CYFI (www.childfinanceinternational.org).

3.1.3 Recursos adicionales para Ayudar a la Selección del Currículo y a la Implementación del Programa

a) Guía para Facilitar el Aprendizaje de la Educación Child and Youth Finance

El Movimiento Child and Youth Finance está reuniendo una guía para el aprendizaje práctico de la Educación Child and Youth Finance. Siguiendo el mismo proceso cooperativo como el del marco de aprendizaje, la guía proporcionará ejemplos de toda la red CYFI en cuanto a metodologías sugeridas para enseñar y facilitar varios componentes de la educación en medios de vida, social o financiera para niños y jóvenes.

Los educadores y los directores del programa pueden utilizar la guía para familiarizarse con las nuevas actividades, ejercicios de aprendizaje y filosofías docentes de todo el mundo, así como con enfoques pedagógicos de probada eficiencia del ambiente cultural, regional y demográfico en los que se están llevando a cabo. Es una guía que evolucionará constantemente mientras los miembros del Movimiento continúen compartiendo sus experiencias ofreciendo lecciones de educación financiera, social y en medios de vida para los niños y jóvenes de todo el mundo.

b) Directorio de Asesores/ Facilitadores

CYFI propone que se establezca en la página web del CYFI un directorio en línea de asesores de desarrollo curricular, formadores de maestros y facilitadores de aprendizaje que demuestren experiencia en varios componentes de la Educación Child and Youth Finance. Esto les permitiría a las organizaciones con interés en desarrollar un cierto aspecto de la programación de la Educación Child and Youth Finance recibir ayuda técnica de calidad de los expertos dentro de la red de Child and Youth Finance. Estos expertos tienen experiencia en el desarrollo curricular y en la pedagogía relacionada con los principios y componentes esenciales de la Educación Child and Youth Finance. El directorio de asesores/facilitadores puede establecer conexiones con asesores o formadores con verdadero dominio del idioma, contextualización y comunicación cultural apropiada.



3.2 Educación Child and Youth Finance en la Práctica

Guía para la implementación

Las estrategias para implementar las actividades de Child and Youth Finance variarán de un país a otro. El Movimiento Child and Youth Finance promueve la colaboración entre interesados nacionales que deseen expandir la inclusión financiera y la Educación Child and Youth Finance para los niños y jóvenes del país.

Para consultar recursos adicionales sobre la guía para la implementación, contacte con el Secretariado de CYFI.

3.2.1 Aunando esfuerzos

Aunque el papel de iniciar los programas reales para niños y jóvenes quedará en manos de ONG y proveedores de servicios educativos, a continuación se exponen una serie de ejemplos de instituciones que pueden colaborar, realizar actividades y planificar los temas de Child and Youth Finance.

Ejemplos de instituciones que pueden colaborar, realizar actividades y planificar los temas de Child and Youth Finance

Autoridades de regulación financiera/otras autoridades gubernamentales pertinentes. Éstas desempeñan un papel clave en la creación de políticas que faciliten un incremento de los programas de Child and Youth Finance.

Organismos gubernamentales tales como el Ministerio de finanzas y el Ministerio de educación, que impulsan los esfuerzos locales en la promoción de la inclusión financiera y la Educación Child and Youth Finance.

ONG y proveedores educativos, que desempeñan un papel clave en la administración del programa, el contenido, y el apoyo técnico, y pueden estrechar vínculos con los niños y jóvenes.

Instituciones financieras, que pueden facilitarles mayor acceso financiero a los niños aumentando ofertas apropiadas y certificadas de productos y vinculándolas a la programación de la educación Child and Youth Finance.

Agencias bilaterales y multilaterales pertinentes (Con un enfoque en los temas sobre el desarrollo de los niños al nivel de cada país), que pueden proporcionar apoyo financiero y técnico a las iniciativas nacionales de Child and Youth Finance.

Instituciones de servicios profesionales, que pueden contribuir a los esfuerzos nacionales de Child and Youth Finance por medio del apoyo técnico y financiero y experiencia en su sector.

Instituciones académicas, que pueden contribuir a la supervisión y evaluación de las actividades de la Educación Child and Youth Finance y llevar a cabo la investigación necesaria para complementar estos esfuerzos.

Escuelas/Centros no formales (NFCs por sus siglas en inglés): Estos desempeñan un papel relevante facilitando el espacio y la infraestructura para que los programas de Educación Child and Youth Finance puedan realizarse.

Niños y jóvenes: Child and Youth Finance es un Movimiento que se centra en los niños y jóvenes. Los niños participan en el desarrollo del programa de Child and Youth Finance y se les debe animar a que den sus opiniones durante las diferentes etapas de implementación del programa.

Maestros y sindicatos de maestros y formadores: Al estar en contacto directo con los niños y jóvenes, los maestros y los sindicatos de maestros podrán contribuir con valiosos conocimientos y puntos de vista en cuanto a las realidades de la implementación de la Educación Child and Youth Finance.

Padres y asociaciones de maestros y padres: La participación y la aceptación de los padres es crucial para que tengan éxito los esfuerzos de la Educación Child and Youth Finance. La comunicación constante con los padres en las diferentes etapas de implementación es esencial.



3.3 Guías para la implementación la Educación Child and Youth Finance

Se recomienda a las instituciones que desean implementar las actividades educativas de Child and Youth Finance que constituyan colaboraciones a nivel nacional para ampliar el alcance de los proveedores de la Educación Child and Youth Finance. De esta manera, las ONG se unirán a interesados claves, concretamente instituciones gubernamentales que trabajan codo a

codo para facilitar e incrementar dichas actividades.

El CYFI sugiere los siguientes pasos para las instituciones interesadas como ONG y proveedores de servicios que deseen implementar la Educación Child and Youth Finance a nivel nacional:

(Las directrices para las instituciones financieras pueden encontrarse en la siguiente sección)



Paso 1: Preparación y planificación

Una parte esencial de la preparación y planificación es el desarrollo de un modelo operativo. Éste es el marco de implementación que la institución seguirá para implementar los programas de Educación Child and Youth Finance. El modelo dependerá de si la organización estará trabajando en escuelas de formación académica formal o en centros no formales de educación, y de la modalidad en la que las actividades del programa de Educación Child and Youth Finance se lleven a cabo. Este modelo operativo debe considerar el alcance del mayor número posible de niños beneficiándose de los programas con el presupuesto asignado más bajo posible.

Como los programas de educación Child and Youth Finance pueden producir un cambio mayor a medida que el programa escala, el modelo operativo más efectivo para lograr el escalamiento consiste en que los programas de Educación Child and Youth Finance se implementen a través de un sistema de educación formal. Ya que todos los niños y jóvenes son importantes, los programas de Educación Child and Youth Finance también se pueden administrar en centros no formales de educación para llegar a los niños que no asisten a la escuela.

Para las ONG Internacionales más grandes, este paso quizás incluya encontrar colaboradores locales con quienes unirse y colaborar con ellos para administrar los programas.

Trabajar con Proveedores de Servicios Financieros (PSFs): Las ONG pueden crear estrategias para colaborar con Proveedores de Servicios Financieros. El CYFI recomienda asociaciones entre las ONG y los PSFs que participan en el Movimiento Child and Youth Finance y que han certificado sus productos o están en el proceso de certificarlos. Estos PSFs se pueden encontrar en la página web de Child and Youth Finance.



Paso 2: Desarrollo del material y formación de maestros y formadores

- Las instituciones tal vez deseen desarrollar nuevo material o actualizar el existente para captar el elemento holístico de la Educación Child and Youth Finance. Para guiar este proceso, se les anima a las instituciones a recurrir al marco de aprendizaje global desarrollado por miembros del Movimiento Child and Youth Finance (tal como se planteó anteriormente en la sección 2.9).
- Las instituciones también tienen la opción de escoger currículos existentes que se adhieran al marco de aprendizaje. Dentro del Movimiento Child and Youth Finance hay organizaciones que han desarrollado y han evaluado tales currículos, con las que las ONG pueden optar colaborar.
- Las instituciones deberían valorar el nivel de educación financiera y conductas financieras de la juventud a la que van a atender. Incluso una pequeña muestra puede decirle a la organización bastantes cosas sobre las necesidades financieras y educativas de su grupo meta, pudiendo usar los resultados para determinar el contenido, canal de disseminación y duración de la educación financiera.
- La formación es esencial para el éxito de cualquier programa de Educación Child and Youth Finance. El objetivo es formar a maestros que sean capaces de proporcionar la Educación Child and Youth Finance directamente a los niños.
- Las ONGI pueden trabajar estrechamente con las instituciones gubernamentales para desarrollar y compartir materiales así como incluir metodologías docentes de formación para la Educación Child and Youth Finance en las instituciones y programas de formación nacionales.

Paso 3: Alcance directo a niños y jóvenes

Se les invita a todas las organizaciones a compartir currículos y metodologías de formación con el Secretariado del CYFI, para contribuir al fondo común de recursos globales de conocimiento e información de los que el movimiento se puede beneficiar y expandir.

a) Emprender programas de Educación Child and Youth Finance en las escuelas.

Partiendo del plan operativo, la institución puede comenzar a realizar la programación de Educación Child and Youth Finance en las escuelas y en ámbitos no formales.

b) Coordinar eventos para el Día/Semana Child and Youth Finance.

CYFI está trabajando con reguladores financieros para establecer el 16 de marzo el Día Internacional de Child and Youth Finance, y del 15 de marzo al 21 la Semana Internacional de Child and Youth Finance. Durante esta semana, se celebrarán campañas nacionales de concienciación y acercamiento, para las cuales la participación de las escuelas es esencial. Durante el Día, las escuelas pueden realizar actividades especiales relacionadas con Child and Youth Finance. Ejemplos de éstas son:

- Excursiones de la escuela al banco central/ bancos.
- Visitas de banqueros, ministros, legisladores a las escuelas.
- Campañas de ahorro para ahorros colectivos, en la escuela o en un banco.
- Iniciativas financieras o sociales especiales de niños y jóvenes.
- Eventos entre las escuelas donde se representen juegos y actividades relacionadas con educación de Child and Youth Finance.



Paso 4: Supervisión y evaluación

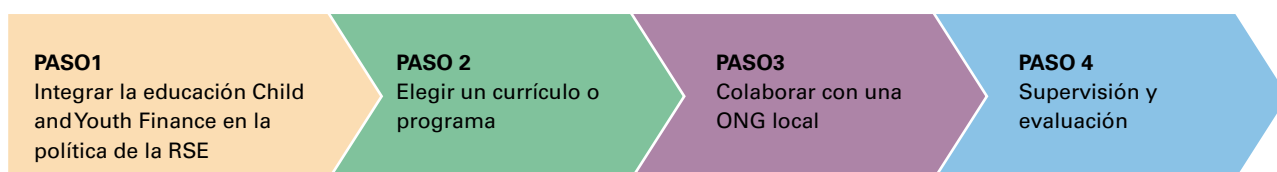
La supervisión y evaluación del programa es crucial para determinar su impacto y éxito, y se incorporará a la evaluación y el crecimiento del Movimiento más amplio de Child and Youth Finance. Para más recursos contacte con el Secretariado.

3.4 Guía de implementación para Proveedores de Servicios Financieros (PSF)

El Movimiento Child and Youth Finance se basa en la creencia que la Educación Child and Youth Finance y la inclusión financiera deben ir entrelazadas para que los niños y jóvenes consigan una completa capacitación financiera. Estas se ven como complementos necesarios para asegurar que los niños y jóvenes reciban un conocimiento exhaustivo y las competencias necesarias para poder hacerse financieramente capaces. El movimiento acentúa la importancia de administrar de forma segura ambos

elementos a niños y jóvenes. El CYFI, por lo tanto, promueve las colaboraciones entre los Proveedores de Servicios Financieros y los proveedores de servicios de las ONG/educativos que tengan experiencia en la Educación Child and Youth Finance. Para más información sobre las ventajas y desventajas de los enfoques internos, paralelos y vinculados a la administración de servicios financieros y no financieros, consulte el conocido trabajo de Dunford, *Building Better Lives*.¹

¹ Dunford 2001



Paso 1: Integrar la Educación Child and Youth Finance en la política a largo plazo de la RSE

A los Proveedores de Servicios Financieros que se comprometen a proporcionar la Educación Child and Youth Finance se les anima plenamente a garantizar que la disposición de la Educación Child and Youth Finance se convierta en un mandato en el marco de la propia política de responsabilidad social empresarial de su institución. Esto creará un esfuerzo enfocado y a largo plazo para la iniciativa y asegurará que el público general no lo considere como una actividad ad hoc de propaganda publicitaria. Los esfuerzos continuos a largo plazo ayudarán a desarrollar el campo y asegurar que los niños reciban la Educación Child and Youth Finance de alto impacto e ininterrumpida.

Paso 2: Elegir un currículo o programa

Los PSFs tal vez desean desarrollar nuevo material o actualizar el existente para captar el elemento holístico de la Educación Child and Youth Finance. Para guiar este proceso, se les anima a los PSFs a recurrir al marco central de contenidos del currículo global desarrollado por miembros del Movimiento Child and Youth Finance.

Los PSFs también tienen la opción de escoger currículos existentes que se adhieran al marco de aprendizaje. Dentro del Movimiento Child and Youth Finance hay organizaciones que han desarrollado y evaluado tales currículos, con las que los PSFs pueden optar colaborar.



Paso 3: Colaborar con una ONG local

ECYFI recomienda plenamente una asociación entre el PSF y un proveedor de servicio de la ONG/ educativo que tenga conocimiento y experiencia administrando programas de Educación Child and Youth Finance para los niños y jóvenes. Esto asegurará que los puntos fuertes de ambas instituciones, y verdaderamente de ambos sectores, se compaginen al máximo, y que no se dupliquen esfuerzos. Además, eliminará cualquier riesgo de explotación percibida por el PSF si interactúa directamente con los niños y jóvenes en la administración del programa educativo.

Asegurarse de que los niños y jóvenes estén involucrados en los diferentes pasos del proceso de implementación

Trabajar con niños y jóvenes en la Educación Financiera Child and Youth, especialmente en colaboración con ONGs, proporciona la oportunidad única de involucrar a niños y jóvenes. Este tipo de atención al cliente puede ayudar a evaluar las necesidades reales, realidades y experiencias de niños y jóvenes en términos de educación financiera y acceso financiero. Además, puede ayudar a las instituciones financieras a ofrecer y desarrollar los productos ChildFriendly deseados apropiados.

El interés del niño debe permanecer al frente de todas las actividades en todo momento.

Paso 4: Supervisión y evaluación

La supervisión y evaluación del programa es crucial para determinar su impacto y éxito, y se incorporará a la evaluación y al crecimiento del Movimiento más amplio de Child and Youth Finance. Vaya a la sección 3.1.2 de este documento para ver más información sobre las herramientas y recursos para el proceso de supervisión y evaluación.

3.5 Asociaciones entre ONGs y Proveedores de Servicios Financieros

Los PSFs y las ONGs pueden colaborar de varias formas para asegurar que los niños reciban educación financiera y tengan la oportunidad de involucrarse dentro del sistema financiero formal.

Entre las diferentes colaboraciones posibles se incluyen:

- 1. Establecer cuentas individuales para los niños:** A los niños y jóvenes que participan en el programa educativo se les dará la opción de abrir una cuenta en un banco donde pueden ahorrar dinero.
- 2. Establecer cuentas de grupo para una clase/grupo:** Se puede abrir una cuenta de grupo al nombre del maestro o de la escuela en la que se mantienen los ahorros colectivos de la clase.

3. Visitas a las escuelas:

- **Recoger dinero:** El PSF puede planear ir a la escuela a recoger el dinero ahorrado y transferirlo al banco.
- **Bancos en las escuelas:** El PSF proporciona voluntarios del banco para que visiten las aulas de clase y enseñarles a los niños sobre asuntos bancarios y también de manejo/fondo en visitas de los niños al banco.
- **Banca móvil y en línea:** Los PSFs pueden trabajar con las ONG y los servicios de comunicación para que los niños en las escuelas tengan más oportunidades de usar la banca por Internet o por telefonía celular.
- 4. "Excursiones al banco":** La institución financiera puede planear visitas especiales de los niños de la escuela en la que los niños puedan aprender más sobre el modo de operar de una institución.



5 Patrocinio: La institución financiera puede proporcionar fondos a la ONG para realizar programas de Educación Child and Youth Finance o eventos especiales.

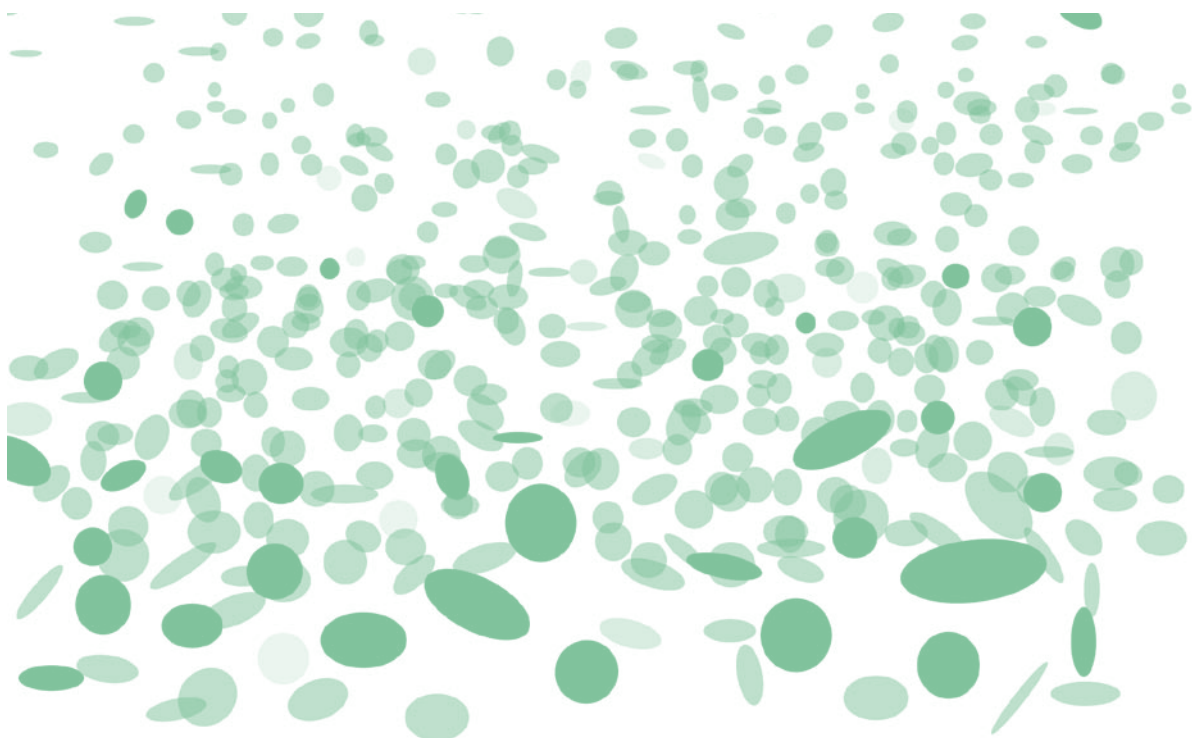
Los PSFs y las ONG también pueden realizar eventos e iniciativas especiales durante el Día/Semana Child and Youth Finance. A continuación se encuentran algunas sugerencias:

- Eventos de clase que expliquen sobre los ahorros y las cuentas de ahorros
- Visitas a los bancos para abrir cuentas de ahorros para niños
- Iniciación al ahorro mediante la telefonía celular
- Charlas especiales de banqueros en las escuelas
- Excursiones de los niños a la institución financiera

3.6 Hacer que el Movimiento Child and Youth Finance avance

El Movimiento Child and Youth Finance está en constante crecimiento y evolución hasta que alcance finalmente su momento culminante.

En ese momento, el impacto y alcance habrán adquirido un vigor que producirá cambios globales en la política y los sistemas. Para lograr esto, todos los miembros que participan en el Movimiento deben coordinar sus esfuerzos y optimizar sus actividades. Al escoger currículos que se basan en el marco de aprendizaje y al evaluar su impacto de una manera uniforme y transparente, las organizaciones están contribuyendo a construir la base del conocimiento y la Teoría de Cambio para el Movimiento. Las experiencias globales, el rendimiento y los datos que se comparten con el Secretariado del CYFI se usarán para evaluar el impacto del Movimiento en su conjunto. Se recogerán y se utilizarán en el informe anual del Movimiento, figurarán en la publicación distintiva del Movimiento y se mostrarán en la página web del CYFI. Las organizaciones que contribuyen a este proceso serán las que lleven las riendas confirmando la Teoría de Cambio del Movimiento, dándole ímpetu y fomentado el apoyo para incrementar la inclusión financiera y la Educación Child and Youth Finance para los niños y jóvenes de todo el mundo en los años venideros.



Glosario

Nota: A menos que se indique lo contrario, los términos contenidos en este glosario proceden del Secretariado de CYFI en colaboración con el Consejo de Expertos académicos de CYFI

Término	Definición
Acceso financiero	Medios para acumular, controlar y gastar activos de manera segura.
Actividades Child and Youth Finance	Todas las actividades relativas a la promoción e implementación de actividades para un mayor acceso y educación financieros como se describe en la estrategia de Child and Youth Finance.
Alfabetización financiera	El CYFI sigue la definición de la OCDE de alfabetización financiera: “Conceptos financieros, y las habilidades, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y entendimiento con el objetivo de tomar decisiones eficaces a lo largo de variados contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de las personas y la sociedad; y permitir la participación en la vida económica,” OCDE (2012). Marco PISA de alfabetización financiera 2012, http://www.pisa.oecd.org/dataoecd/8/43/46962580.pdf
Banca Child and Youth Friendly	Sistema bancario que promueve la creación y provisión de productos financieros seguros para niños que están diseñados para promover el acceso financiero, la seguridad financiera y la capacidad financiera para todos los niños que estén por debajo de la mayoría de edad.
Capacidad financiera	Combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y conductas que aumentan la propia alfabetización financiera junto con el acceso a productos y servicios financieros que ofrecen la oportunidad de actuar en el mejor interés financiero de la persona.
Capacitación	Incremento de la confianza del individuo y la eficacia para controlar su vida, reclamar sus derechos y crear empatía con los demás.
Capacitación socio-financiera	Capacidad para tomar decisiones financieras bien informadas que benefician al individuo y a la comunidad.
Certificado de productos Child and Youth Friendly	Certificado concedido a los productos bancarios de instituciones financieras autorizadas para niños y jóvenes que cumplen los controles de los productos Child and Youth Friendly.
Child and Youth Finance International (CYFI)	Organización legal responsable de promover el programa Child and Youth Finance que emplea al Secretariado.
Ciudadanía económica	Compromiso económico y cívico para promover la reducción de la pobreza, medios de vida sostenibles, el bienestar económico y financiero y los derechos de uno mismo y de los demás.
Consejo de Supervisión de Child and Youth Finance (El Consejo de Supervisión CYFI)	El consejo de supervisión de Child and Youth Finance International, responsable de su dirección estratégica y dirección supervisora.
Consejos de Expertos	Grupo de expertos de diferentes sectores que contribuye al movimiento global en los varios enfoques estratégicos del Movimiento Child and Youth Finance.
Coordinador del Comité Nacional Asesor Child and Youth Finance	Entidad responsable de la coordinación del Comité Nacional Asesor Child and Youth Finance. Generalmente suele ser un regulador financiero dentro del país.



Term	Definition
Criterios mínimos para los productos ChildFriendly	Criterios que un producto bancario debe cumplir para que se le otorgue el Certificado de productos ChildFriendly creado por los reguladores financieros internacionales del Consejo de Expertos de Regulación del Movimiento.
Cumbre y premio anual Child and Youth Finance	Reunión anual de los miembros del CYFI y partes interesadas. El objetivo de esta cumbre es difundir mejores prácticas y compartir innovación y experiencia entre los miembros.
Día/Semana Child and Youth Finance	El Día/Semana dedicado a promover las actividades de Child and Youth Finance en el mundo.
Educación Child and Youth Finance	Marco de aprendizaje educativo que integra componentes de educación financiera, social y en medios de vida para niños y jóvenes.
Educación en medios de vida	Programa o producto destinado al desarrollo de habilidades laborales y conductas emprendedoras y que al mismo tiempo permiten a uno mismo evaluar sus habilidades personales, aspiraciones y trayectoria personal.
Educación financiera	El CYFI sigue la definición de la OCDE: “el proceso por el cual los individuos mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros; y por medio de la información, instrucción y/o asesoramiento objetivo desarrollan las competencias y la seguridad para estar más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, para saber dónde dirigirse en caso de necesitar ayuda, y para tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y protección financieros”. OCDE (2005). Principios y buenas prácticas para la concienciación y educación financieras, http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf
Educación social	Programa o producto destinado a acercar el conocimiento sobre los derechos humanos, fomentar la autoreflexión, concienciación y respeto por los demás y uno mismo.
Emprendimiento financiero	Capacidad de usar las propias habilidades técnicas y de negocios para aprovechar las oportunidades del mercado en un esfuerzo por administrar servicios y productos innovadores que generen suficiente rendimiento financiero.
Emprendimiento social	Capacidad para reconocer las necesidades sociales, políticas o medioambientales y para usar las propias habilidades técnicas y de negocios con el objetivo de crear soluciones innovadoras que cumplan con dichas necesidades mientras que al mismo tiempo generen suficiente capital social y financiero.



Term	Definition
Habilidades en medios de vida	<p>“Capacidades, recursos y oportunidades para perseguir los objetivos económicos individuales y del hogar. Las habilidades en medios de vida está en directa relación con la generación de ingresos y pueden incluir habilidades técnicas/vocacionales, habilidades de búsqueda de empleo, de gestión de negocios, emprendedoras y de administración del dinero”</p> <p>(UNICEF (2011) Life skills Definition of Terms.</p> <p>http://www.unicef.org/lifeskills/index_7308.html)</p>
Inclusión financiera	Acceso a los servicios y productos financieros que sean asequibles, que se puedan emplear, seguros y de confianza.
Institución financiera	Institución depositaria que ofrece servicios financieros a sus clientes o miembros, con licencia obtenida de la pertinente autoridad reguladora financiera a nivel nacional.
Jóvenes	Individuos cuyas edades comprenden entre los 15 y 24 años (United Nations, http://www.un.org/esa/socdev/unyin/qanda.htm)
Juventud	Individuos cuyas edades comprenden entre 10 y 24 años.
Movimiento Child and Youth Finance (el Movimiento)	Movimiento internacional, inclusivo, de múltiples partes interesadas que apoya la creación y refuerzo de sistemas, estructuras y políticas que proporcionen a los niños oportunidades, que les informen de sus derechos, les inculquen valores, los capaciten para tomar decisiones financieras sensatas, creen bienes e inviertan en su propio futuro.
Niño	Individuo menor de 18 años o por debajo de la mayoría de edad dictada por la ley nacional (UNCRC, http://www2.ohchr.org/english/law/crc.htm).
Plataformas Globales/Nacionales	Esfuerzos nacionales y globales para impulsar el Movimiento Child and Youth Finance a nivel nacional y mundial. El objetivo de estas plataformas es congrega a expertos y profesionales que realizarán actividades para promover el acceso y la educación financiera a nivel internacional y nacional.
Producto bancario	Producto que oferta una institución financiera. El Movimiento solo considera las cuentas de ahorros y cuentas corrientes en las que no puede haber sobregiros.
Producto Child and Youth Friendly	Actualmente se definen como cuentas de ahorros y cuentas corrientes básicas que cumplen una serie de criterios mínimos predefinidos fijados por el Consejo de Expertos de reguladores financieros del Movimiento de todo el mundo. Estos criterios aseguran que los productos engloban, son apropiados y están diseñados para cumplir con los intereses del niño.
Proveedores de Servicios Financieros (PSFs)	Instituciones financieras que proporcionan productos financieros entre los que se incluyen los depósitos.



Term**Definition**

Red Child and Youth Finance

Grupo de expertos, educadores, ONG e instituciones y expertos financieros de numerosos y relevantes sectores que contribuyen e impulsan los esfuerzos del Movimiento Child and Youth Finance.

Teoría del Cambio del Movimiento Child and Youth Finance

La base teórica en la que se apoya el Movimiento que señala cómo las diferentes intervenciones del Movimiento Child and Youth Finance conducen a los resultados deseados del Movimiento Child and Youth Finance.



Apéndice 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.

Bourdillion, Michael with Deborah Levison, Ben White, and Wiliam 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>

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 Child Friendly Product Certificate – A Guide, http://childfinanceinternational.org/images/Certification_Document.pdf

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/esrreview/view_archive.cfm?id=45&issue=fall01

Erukhar, 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"



- Global Financial Education Program. (2003). Global Financial Education Program. Retrieved July 27, 2010, from Global Financial Education Program: <http://www.globalfinancialed.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 Fedederal 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 Jumpstart 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
Mirriam-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>
- 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.



Notas

Notas

Notas

