



UNIVERSIDAD NACIONAL DE RIO CUARTO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
LICENCIATURA EN ADMINISTRACION



## **ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA**

**Director: Barovero, Luis.**

**Codirector: Barovero, Raul.**

**Alumno: Castro, Francisco.**

**Año: 2019.**

## INDICE

Introducción .....	1
Educación financiera. ....	2
<b>Concepto</b> .....	2
<b>Ventajas</b> .....	3
<b>Relación con la inclusión financiera</b> .....	4
<b>Contenidos básicos de un programa de educación financiera</b> .....	5
<b>Programas de educación financiera alrededor del mundo</b> .....	7
<b>Europa</b> .....	8
<b>Centro America</b> .....	14
<b>América del Sur</b> .....	15
<b>América del Norte</b> .....	33
<b>¿Cómo se encuentra la Argentina en relación a la educación financiera?</b> .....	34
<b>Conclusión</b> .....	38
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	41



## Introducción

En el siguiente trabajo se llevará a cabo una investigación en relación a como los distintos países del mundo han logrado combatir el desconocimiento de temas financieros por parte de su sociedad.

Se hará énfasis en los programas vigentes de las principales potencias mundiales en relación a este tema producto que se infiere que son quienes llevan una mejor política pública.

A su vez, interesa indagar como se encuentra Argentina actualmente en términos de conocimiento financiero por parte de su población y que políticas públicas se están desarrollando para reducir la brecha de desconocimiento en materia financiera.

Por último, se presentarán propuestas tomando como base los programas/políticas de éxito de otros países que permitan aumentar la educación e inclusión financiera en la República Argentina.

## Educación financiera.

### Concepto

A la hora de llevar a cabo una conceptualización de educación financiera podemos arribar a la misma mediante la participación en su definición de distintos organismos e instituciones financieras.

Para el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, esta terminología hace referencia a un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza, entre otras.

Por otro lado, la Organización para la cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) refieren a este tema como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

A su vez la Comisión de Educación Financiera de los Estados Unidos explica que encuadra a la educación financiera como el medio para proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.

Por su parte, la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido desarrolla que la educación financiera es la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimientos a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.

Por último, la UNICEF es tajante en determinar que la educación financiera es la que inculca la capacidad de tener conocimientos y aptitudes financieras. Además, en el reporte “Educación social y financiera para la infancia” deja en claro los puntos positivos de tener dichos conocimientos. Los mismos son:

- Conocimientos sobre administración de dinero, activo, banca, inversiones, crédito, seguro e impuestos.

- Comprensión de gestión básica del dinero y activos como ser el valor del tiempo del dinero.
- Permite la planificación e implementación de decisiones financieras.

## Ventajas

Por otra parte, dentro de las ventajas que presenta la educación financiera dentro de un país, el Ministerio de Educación en conjunto con el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores español estableció lo siguiente:

- Posibilita la administración de nuestro dinero.
- Posibilita la planificación del futuro económico.
- Permite tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria.
- Permite la elección y uso de productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar.
- Permite el acceso a información relativa a asuntos económicos y financieros.

A su vez Franz Gomez en “Proyecto Capital” para Colombia agrega los siguientes motivos que han alentado a la importancia de desarrollar educación financiera en las distintas regiones:

- La crisis financiera internacional ha despertado mucho interés de instituciones públicas y privadas, porque los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren.
- La crisis financiera también ha reavivado el interés por la movilización de depósitos debido a los problemas de liquidez que ha traído consigo. La educación financiera facilita la movilización de ahorro.
- Una mayor movilización de ahorros de los pobres permitiría lograr una mayor profundización financiera de un país, con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico (Levine, 2007).
- Una mayor inclusión financiera puede contribuir a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos financieros (Moury, 2007). Mientras más escasos son los recursos, mayor es la necesidad de administrarlos bien y acumularlos en forma segura.
- La falta de transparencia de las tasas de interés ha sido un factor que ha caracterizado al mercado de microcrédito. Un buen sistema de protección al consumidor necesita

no solo de un buen sistema de defensa al consumidor, sino también de un cliente educado financieramente que conozca sus derechos y obligaciones, y que además pueda comparar bajo iguales condiciones la creciente oferta en el mercado, tanto en número de oferentes como de instrumentos financieros.

- La provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de microfinanzas, de rápida expansión en el mundo, que va más allá del simple microcrédito, con instrumentos como microahorro, microseguros, microleasing y transferencias; a través de medios novedosos como son los corresponsales no bancarios y la banca vía celular, requieren de un consumidor mucho mejor informado para que pueda acceder a ellos.
- El sobreendeudamiento en microcrédito es un riesgo cada vez más presente y que en gran medida puede ser mitigado a través de un sistema de educación financiera que haga énfasis en la responsabilidad con la que se debe enfrentar una obligación de crédito y las consecuencias futuras que acarrea un mal comportamiento de pago.
- El desconocimiento que tiene la gente pobre sobre las ventajas del sistema financiero formal está relacionado en muchos casos a la percepción de un trato discriminatorio/distante de parte de la banca tradicional, en particular, esto es cierto en los países donde la población indígena, en su mayoría pobre, es representativa. La educación financiera puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de potenciales clientes hacia los intermediarios financieros.

Por su parte Lorena Klapper en “Financial Literacy Around the World” deja en claro que las personas que son financieramente alfabetizadas adquieren la capacidad de tomar decisiones financieras informadas con respecto a ahorro, inversión, préstamos y más. También permite mejorar la planificación de trabajo y ahorro para la jubilación mediante la diversificación del riesgo mediante la distribución de los fondos entre varias empresas.

### Relación con la inclusión financiera

Por otra parte, el concepto de educación financiera está ligado al marco de la inclusión financiera. A simple vista podría generarse una confusión entre uno y otro ya que parecen ser lo mismo. Sin embargo, existe una gran diferencia. En este sentido, el Banco Mundial conceptualiza a la inclusión financiera como el acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades y que son prestados de una manera responsable y sostenible.

Desde fines del 2016 hasta la actualidad, este último concepto, ha tomado gran importancia en los principales organismos reguladores e instituciones de desarrollo. A saber:

- Se encuentra dentro de los 17 objetivos de desarrollo sostenible dentro del Organismo de las Naciones Unidas.
- El G-20 reitero su compromiso con la inclusión financiera al renovar el “plan de acción para la inclusión financiera”.
- El Grupo Banco Mundial estima que es un factor clave en la reducción de la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. Estableció un objetivo de lograr el acceso universal a servicios financieros a más tardar en el 2020.

### Contenidos básicos de un programa de educación financiera

Por otra parte, la OECD en su informe de “Policy framework for investor education” establece los contenidos básicos que debe tener todo programa de educación a inversores. Entre ellos se establece:

1. Conciencia de invertir a largo plazo.
2. Establecimientos de objetivos realistas.
3. Gestionar inversiones de largo plazo.
4. Búsqueda de asesoramiento.
5. Exploración de sectores y productos para encontrar el nivel de diversificaron más apropiado.
6. Beneficios de la inversión a largo plazo.
7. Conocimiento de información sobre historial y confiabilidad de las finanzas respecto a intermediarios y proveedores diferenciando entre fraudes, estafas y legítimos intermediarios.
8. Comprender los niveles de protección y derechos de niveles actuales de regulación.
9. Evaluar el riesgo y diversificar el riesgo.
10. Saber divulgar las necesidades personales como saber preguntar a proveedores de servicios financieros.
11. Comprender la oferta de productos en términos financieros.
12. Elegir y comparar entre distintos productos financieros y distintos proveedores.
13. Concientizar a los consumidores sobre sus propios prejuicios.

Por su parte la UNICEF agrega los contenidos básicos que debería tener cualquier programa de educación financiera. Los mismos son:



1. Principios de administración del dinero.
2. Generación de ingresos.
3. Ahorro.
4. Generación de gastos.
5. Presupuesto.
6. Inversión y crédito.
7. Servicios financieros.
8. Riesgo.
9. Competencias básicas de matemática como ser:
  - a. Calculo de porcentajes
  - b. Capacidad de leer e interpretar textos publicitarios y contractuales.
  - c. Gestión de factores emocionales y psicológicos que incluyen en la decisión sobre temas de decisiones financieras.
10. Desarrollo de actitudes emprendedoras.

Por otra parte es interesante destacar los contenidos que contempla el “Proyecto Edufinet” aplicado en Malaga el cual es el más abarcador y representativo de la mayoría de los conceptos necesarios que se deberían manejar en cualquier programa relacionado a la educación financiera. A saber:

1. Toma de decisiones financieras:
  - a. En relación al ahorro:
    - i. Rentabilidad
    - ii. Riesgo
    - iii. Liquidez
  - b. Obtención de créditos:
    - i. Tipo de interés
    - ii. Comisión
    - iii. Plazo
  - c. Cobertura de riesgo:
    - i. Prima
    - ii. Cobertura
  - d. Otros servicios financieros.
2. Ciclo de vida de un producto financiero (Inversión inicial, rendimientos, recuperación de la inversión).
3. Sistema financiero.

4. Intermediación financiera.
5. Estructura básica del sistema financiero.
6. Clasificación de los instrumentos financieros:
  - a. Ahorro:
    - i. Depósito
    - ii. Plazo fijo
    - iii. Renta variable
    - iv. Fondo común de inversión
    - v. Plan de pensiones
  - b. Crédito:
    - i. Préstamo personal
    - ii. Préstamo hipotecario
    - iii. Cuenta de crédito
    - iv. Descuento comercial
  - c. Riesgo:
    - i. Seguro
    - ii. Futuro
    - iii. Opción
  - d. Otros servicios financieros:
    - i. Leasing
    - ii. Factoring
    - iii. Tarjeta
    - iv. Cheque
    - v. Pagare
    - vi. Aval
7. Medios de pago:
  - a. Tarjeta de crédito
  - b. Tarjeta de débito

## Programas de educación financiera alrededor del mundo

Por otra parte, a medida que la educación financiera ha ido tomando importancia, distintos países del mundo han adoptado distintos programas o metodologías para poder educar financieramente a sus habitantes. A continuación, se detalla que ha realizado cada país para derramar los conocimientos financieros básicos en su región:

## Europa

- Alemania: El programa llevado a cabo por Sparkassen-Finanzgruppe (grupo de entidades crediticias) tiene por objetivo promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera que permitan crear el uso racional sobre el uso de los recursos financieros, la planificación y la previsión financiera. A su vez apunta a la concientización de los jóvenes y niños en el uso del dinero y la necesidad del ahorro.

Dentro de las acciones que llevan a cabo se pueden nombrar:

1. Desarrollo de estudio y análisis de casos.
2. Elaboración de material para la docencia de la educación financiera.
3. Organización de foros donde se debate sobre el futuro de la educación financiera y se plantean caminos a seguir.
4. Creación de programas específicos para la formación de emprendedores y empresarios.
5. Realización de actividades de formación sobre conceptos económico-financieros, así como funcionamiento, derechos y obligaciones y riesgos.
6. Ayuda a fomentar el consumo responsable evitando el sobreendeudamiento.

Aquí se podrá encontrar más información: <https://www.sparkassenstiftung.de/>

- Irlanda: El programa es llevado a cabo por un instituto creado por el Gobierno el cual tiene el objetivo de resguardar los derechos de los consumidores y dar apoyo en forma online a cualquier problema vinculado con las finanzas. Aquí hacen hincapié en la asistencia online mediante [www.nca.ie](http://www.nca.ie) a la vez que desarrollan programas y seminarios en las escuelas y adultos en relación al uso del dinero, ahorro, inversión, productos financieros, entre otros.

Dentro de las acciones que llevan a cabo se puede nombrar:

1. El regulador controla la información sobre finanzas personales en el que incluye un help-line y un centro de información en dublin.
2. Se llevan a cabo capacitaciones referidas a manejo de dinero, aseguramiento de activos, prestamos, ahorro e inversión, planeamiento de la jubilación, presentación de reclamos.
3. Desarrollo de programas para las escuelas y seminarios para adultos orientados a dotar de habilidades sobre el uso del dinero.

4. Se utiliza la televisión, prensa, internet y radio para la difusión de educación financiera.
- España: El programa es desarrollado por el BBVA cuya orientación está dirigida a la comunidad educativa y a las personas en riesgo de exclusión social y financiera. Particularmente el objetivo de dicho programa es capacitar a los usuarios para el uso de servicios financieros básicos.

Dentro de las acciones que llevan a cabo se pueden nombrar:

1. El plan “Banca para todos” que es el plan de educación financiera del BBVA. Este programa tiene los siguientes ítems:
    - a. Adelante con tu futuro: Destinado a personas bancarizadas o bancarizables. El objetivo es dar información sobre recomendaciones relacionadas a ahorro, jubilación, tarjetas de crédito, salud crediticia y préstamos hipotecarios en un lenguaje sencillo. Esto se lo suele realizar mediante videos y comics en [www.adelantecontufuturo.com](http://www.adelantecontufuturo.com)
    - b. Valores de futuro: Diseñado para niños de primaria y primer ciclo de educación secundaria. El objetivo de este punto es fomentar en el aula la reflexión, debate y dialogo sobre valores asociados al buen uso del dinero. Aquí se ofrece 56 talleres participativos, 4 talleres de teatro-accion y debate para que el propio docente opte por el que más se adecue a su programa.
    - c. Apoyo de iniciativas de educación financiera con programas de televisión.
    - d. Talleres presenciales de finanzas personales. El objetivo es dotar a personas mayores de 17 años de competencias financieras básicas.
    - e. Visitas voluntarias para la difusión en las aulas de las buenas prácticas de la educación financiera. Particularmente dura una hora y es impartida por profesionales de la banca privada. Aquí se realizan actividades relacionadas a la apertura de una cuenta bancaria, gestión de los pagos semanales y elaborar un presupuesto tras la salida de la Escuela.
- Francia: El programa es llevado a cabo por el Ministerio de Economía en cooperación con organismos públicos y privados. Este está destinado a jóvenes y también a emprendedores, jubilados y otros actores sociales. El objetivo de dicho programa es hacer saber y comprender al consumidor el mundo financiero.

Dentro de las acciones que se llevan a cabo se pueden nombrar:

1. “Les clés de la banque” es un servicio puesto a disposición del público en general destinado a aportar información y consejos para comprender los mecanismos bancarios y usarlos lo mejor posible. Aquí se analiza los diversos productos financieros y se usa un lenguaje simple y pedagógico. Este programa está destinado a particulares, profesionales, jóvenes y resto de actores sociales. Por ejemplo, a los profesionales se les enseña a confeccionar un plan de negocios y a los jóvenes a cómo financiar sus estudios. El material es por medio de fichas técnicas y videos explicativos a la vez que se otorga un glosario de términos financieros en relación a preguntas frecuentes. La web destinada es [www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com)
  2. En el 2006 se creó el instituto de educación financiera pública con el objetivo de promover la alfabetización financiera de los franceses. Dicho instituto en 2009 creó el libro “Les finances personnelles pour les nuls” que traducido al español sería finanzas personales para ineptos el cual trata de orientar la toma de decisiones en el ámbito financiero y manejo prudente del dinero
  3. También el IEFP desarrolla el programa “Finance pour tous” que es un programa de educación financiera desarrollado en forma web o presencial por medio de [www.lafinancepourtous.com](http://www.lafinancepourtous.com)
  4. Por otra parte, las cajas de ahorro (Caisses d’Epargne) desarrollan una iniciativa denominada finanzas y pedagogía cuyo objetivo es sensibilizar y formar sobre el uso del dinero. Las actividades son desarrolladas por medio de asociaciones de consumidores, trabajadores, jóvenes, colegios, etc. Los objetivos básicos son asesorar para prevenir la exclusión y riesgos de las decisiones financieras. Aquí se puede encontrar más información [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)
- Italia: El promotor del programa es un organismo independiente con personería jurídica propia creado por un consorcio de bancos italianos. Este programa está destinado a ayudar a los consumidores de productos financieros a que puedan tomar decisiones en el ámbito de lo financiero.

Dentro de las acciones que se llevan a cabo se pueden nombrar:

1. Programa destinado adultos con el objetivo de mejorar la comprensión de productos financieros. Aquí se puede encontrar más información [www.pattichiari.it/home/pattichiari-e-gli-impegni/educazione-finanziaria](http://www.pattichiari.it/home/pattichiari-e-gli-impegni/educazione-finanziaria)
2. Creación de una página web con el objetivo de formar al público en general. Dicha página es [www.economiascuola.it](http://www.economiascuola.it)

3. El programa “impronta económica plus” destinado a parejas jóvenes, familias y mayores con el objetivo de familiarizarlas en el uso de presupuesto, gasto consciente, prevenir el sobreendeudamiento y evitar la usura. Aquí se puede encontrar más información [www.economiascuola.it/impronta-economica-plus](http://www.economiascuola.it/impronta-economica-plus)
  4. Programa para escuelas e institutos: Aquí se desarrolla la enseñanza de finanzas bajo la modalidad “aprender-haciendo” que permite a los alumnos aprender todo tipo de conceptos económicos.
  5. El programa “nuestra comunidad” integra las finanzas en situaciones de la vida cotidiana. Está orientado a estudiantes de 9 a 10 años. Aquí se puede encontrar más información [www.economiascuolas.it/programmi/elementari/imp-ec-kids](http://www.economiascuolas.it/programmi/elementari/imp-ec-kids)
  6. El programa “impronta económica” está destinado a introducir en finanzas básicas a niños de 12 a 13 años y destinar un estudio más avanzado en economía y finanzas para jóvenes de 17 a 18 años. La metodología es mediante simulación de experiencias reales. Aquí se puede encontrar más información [www.economiascuola.it/programmi/medie/imp-ec-junior](http://www.economiascuola.it/programmi/medie/imp-ec-junior)
  7. Semana de educación financiera: Esa es una iniciativa donde expertos de banca privada acuden a las aulas para transmitir lecciones reales de economía y enseñarle los conceptos básicos de gestión de dinero.
  8. Edición de CD multimedia que se entregan a los alumnos de forma gratuita.
- Hungría: El promotor de los programas aplicados en dicho país es el Banco Central de Hungría en compañía con la Asociación Hungara de Planificadores Financieros y el Ministerio de Educación y Finanzas. Este programa tiene por objetivo concientizar a la población en general sobre la importancia de adquirir conocimientos y habilidades financieras.

Dentro de las actividades que se llevan a cabo se pueden nombrar:

1. En 2004 se creó el Centro de Visitantes del Banco Central húngaro con el objetivo de introducir conceptos de educación financiera.
2. Desde el año 2005 el Banco Central húngaro da conferencias, seminarios y mesas redondas sobre educación financiera a profesores con el objetivo de coordinar iniciativas para que luego sean aplicadas en los centros escolares.
3. En el 2007 se introdujo dentro de los planes de estudio la educación financiera.

4. Se distribuyen cada año 230.000 folletos con conocimientos financieros en 1200 escuelas.
  5. Se realizan competencias entre centros escolares en base a conocimientos financieros para alumnos de 15 a 17 años.
- Austria: El promotor de los programas es el Banco Nacional austriaco en cooperación con organismos públicos y privados. El objetivo de los programas es dotar de conocimiento económico básico sobre finanzas tanto para jóvenes como para familias.

Dentro de las actividades que se llevan a cabo se pueden nombrar:

1. Creación del museo del dinero donde se cuenta el desarrollo del sistema monetario y su historia.
2. Programa de formación y difusión online sobre educación financiera. Este programa incluye:
  - a. Inflación.
  - b. Calculadora de monedas
  - c. Plataforma online que permite hacer consultas al Banco Nacional austriaco sobre conceptos financiero. Aquí la web [www.direktzu.at/oenb](http://www.direktzu.at/oenb)
  - d. Calculadora de prestamos
  - e. Risk and Return cuyo objetivo es tener conocimiento de su perfil de riesgo a la hora de tomar decisiones en materia financiera.
  - f. Linea de atención telefónica para hacer consultas sobre educación financiera.
  - g. Plan de formación "Euro Bus" destinado a instruir de aspectos básicos financieros a la ciudadanía.
  - h. Organización de seminarios de educación financiera para docentes.
  - i. Creación y difusión de material didáctico en materia de educación financiera para estudiantes y público en general. Se lo puede descargar en [www.wirtschaftsmuseum.at/oegwm.html](http://www.wirtschaftsmuseum.at/oegwm.html)
  - j. "Eurokids Tour" donde se informa a los niños sobre el uso del dinero.
  - k. Competencia en educación financiera.
  - l. Congreso GEWINN el cual dura un día sobre temas económicos destinados alumnos de 16 a 20 años.

- Eslovaquia: El promotor de los programas es desarrollado por el Banco Nacional eslovaco con el objetivo de que la población se familiarice con el manejo del dinero y adquieran conceptos básicos de finanzas.

Entre las acciones que se desarrollan son:

1. En la web del Banco Nacional de Eslovaquia se difunde información sobre formación en educación financiera.
  2. A su vez se destina material didáctico para niños como también cuentos para facilitar la comprensión de los conceptos. Aquí se puede encontrar más información [www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/deti](http://www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/deti)
  3. Para estudiantes hay presentaciones y películas en relación a materias financieras y uso de dinero. Pueden acceder por medio de [www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/studenti](http://www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/studenti)
  4. Para los profesores se pueden descargar contenidos y material docente en <https://www.nbs.sk/sk/vzdelavanie/ucitelia>
  5. El ministerio de Finanzas ha incluido la educación financiera en el plan de estudio como eje central.
  6. En el museo de moneda y billetes se desarrollan programas educativos orientados a escolares.
  7. En 2010 se llevó a cabo la creación de la Academia para la Educación Financiera la cual lleva actividades educativas para impartir alfabetización financiera al público en general por medio de [www.nbs.sk/sk/ibv](http://www.nbs.sk/sk/ibv)
- Suecia: El promotor de los programas es el Ministerio de Hacienda con el objetivo de lograr capacitación a todo el público en general sobre educación financiera.

Las principales acciones que llevan a cabo son:

1. En los colegios e institutos se imparte una asignatura denominada “hogar y economía” relacionada a la educación financiera.
  2. Los ayuntamientos suecos cuentan con asesores en deudas y presupuestos los cuales asesoran gratuitamente a la población ante cualquier duda financiera.
  3. Actuación frente al sobreendeudamiento. Aquí la hacienda brinda ayuda a las familias que pasen por este problema mediante asesoramiento gratuito y armado de presupuestos para ver la posibilidad de cancelar o no dicha deuda. Este servicio solo puede usarse una vez en la vida.
- Reino Unido: Los promotores de los programas son el Consumer Financial Education Body y The Money Advice Service. Siendo este último un asesor al consumo de



productos financieros. El objetivo principal del programa es que los jóvenes salgan de la escuela con los conocimientos financieros necesarios para enfrentarse a la vida cotidiana.

Las principales acciones que llevan a cabo son:

1. Inclusión de la educación financiera en la curricula escolar obligatoria.
2. Financial Capability Tools que incluye una guía para supervisar y evaluar los programas de educación financiera en [www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap\\_delibering.pdf](http://www.fsa.gov.uk/pubs/other/fincap_delibering.pdf)
3. Sitio web [www.moneymakesense.com.uk](http://www.moneymakesense.com.uk) está orientado a jóvenes con el objetivo de que adquieran conocimientos financieros.
4. Support 4 learning: Programa de formación de profesores en el que se les da la opción de descargar los materiales educativos para que sean ellos quienes realicen la difusión a niños y jóvenes. Información en [www.webarchive.nationalarchives.gov.uk/20060820083451/](http://www.webarchive.nationalarchives.gov.uk/20060820083451/) y [www.support4learning.org.uk/money/index.cfm](http://www.support4learning.org.uk/money/index.cfm)
5. Now Lets Talk Money es una campaña orientada a la lucha contra la exclusión financiera. También intenta que los estratos mas necesitados tengan acceso a cuentas bancarias, crédito a bajo coste, asesoramiento financiero, entre otras. Información en [www.dwp.gov.uk/other-specialist/now-lets-talk-money](http://www.dwp.gov.uk/other-specialist/now-lets-talk-money)
6. Financial Literacy Resource Centre es un centro de alfabetización financiera en [www.financialeducatorscouncil.org/](http://www.financialeducatorscouncil.org/)
7. Money Guidance es una guía para la toma de decisiones básicas en el ámbito financiero en [www.yourmoneyguide.com.uk](http://www.yourmoneyguide.com.uk)

## Centro America

- Mexico: El promotor es el Comité de Educación Financiera quien deberá coordinar la correcta implementación y consecución de los objetivos de los programas financieros. Además, se estableció un grupo de seguimiento, desarrollo e investigación que tendrá por objetivo el análisis de los programas existentes y de diseños de nuevos programas que a su vez llevara a cabo los procesos de evaluación de los programas.

Los objetivos principales del programa son:

- Comprender y aplicar los conceptos económico-financieros básicos que le permitan al usuario entender y aprovechar los beneficios del sistema financiero formal.
- Concientizar sobre la importancia de la planificación financiera de corto, mediano y largo plazo.
- Entender el beneficio, riesgo, derechos y obligaciones del uso de productos y servicios ofrecidos en el sistema financiero.
- Contar con una herramienta que promueva y mejore la toma de decisiones financiera.
- Que el usuario se beneficie de programas de educación financiera de instituciones públicas y privadas.

Dentro de las acciones que se llevan a cabo son:

1. Fomentar el desarrollo de competencias financieras de educación obligatoria desde edades tempranas en base a capacitación de docentes para que estos últimos capaciten a los niños y jóvenes.
2. Desarrollar programas de educación financiera para cada segmento de la población y de las empresas.
3. Acompañar los esfuerzos de protección al consumidor con acciones de educación financiera que promuevan una cultura de consumo financiero.
4. Introducción de nuevos canales de acercamiento y difusión para lograr que la población se familiarice con el uso de productos financieros.
5. Explotar el uso de las Fintech para identificar sinergias que promuevan la educación financiera en la población.
6. Generar datos, información y mediciones para evaluar los esfuerzos de educación financiera.

## América del Sur

- Brasil: Este país estableció oficialmente su estrategia nacional para la educación financiera en el año 2010 luego de haber observado que la clase media del país contaba con bajos niveles de conocimiento financiero y que las relaciones consumo/ahorro no eran sostenibles en los hogares.

Con el objetivo de empoderar a la clase baja y media de conocimientos financieros básicos, por medio de la Comisión Nacional de Valores Mobiliarios de Brasil, se llevó a

cabo el programa TMC o Bolsa Familia. A su vez la Comisión coordina un Grupo de Trabajo conformado por el Banco Central, la Secretaría de Previdencia Complementar y la Superintendencia de Seguros Privados.

Además, la creación de la Asociación Brasileña de Educación Financiera jugó un papel importante a la hora de acompañar a las instituciones públicas en la implementación nacional de la educación financiera en la curricular formal de los colegios.

Por otra parte, se lleva a cabo proyectos de inclusión financiera enfocada en los beneficiarios de cuentas bancarias a los cuales les llega por correo las ventajas de recibir dinero por dicho medio. A su vez se realizan charlas informativas con el objetivo de aumentar la comprensión en el sistema financiero formal e incentivar a la apertura de una cuenta bancaria.

Por último en el año 2009 se divulgó una cartilla sobre la importancia del buen manejo de los recursos financieros en el hogar. Los temas que incluía son:

1. Balance de ingresos y egresos.
2. Presupuesto.
3. Ahorro.
4. Compras inteligentes.
5. Préstamos bancarios.
6. Cuentas de ahorro.

- Chile: Durante el Gobierno de Sebastián Piñera, en el año 2010, se creó un organismo que permitía educar en términos financieros a los ciudadanos. Dicho organismo se llamó “Senarc Financiero”. La ley que creó la Senarc estableció nuevos derechos a los consumidores y nuevas obligaciones para los bancos, multitiendas, cajas de compensación, cooperativas, seguros y demás proveedores de servicios financieros. Dicho organismo permitió que cualquier ciudadano pueda tener apoyo profesional sobre abusos o malas prácticas que hayan incurrido dichas entidades financieras. Además, esta entidad creó un comparador de créditos que permite optar por el préstamo a menor costo. Dicho comparador se encuentra bajo la denominación “Carga Anual Equivalente”.

Por otra parte las iniciativas han surgido tanto del sector público como el sector privado. A continuación, se detallan cada uno de los programas que se han dictado/dictan con el objetivo de fomentar el conocimiento financiero en la sociedad chilena:

- Iniciativa originada por Organismos Públicos:

1. Nombre del programa: Economía más cerca.  
Institución Responsable: Banco Central de Chile.  
Público Objetivo: (a) Concurso: Alumnos de tercer y cuarto año medio; (b)  
Seminarios de difusión: Alumnos y Profesores. Alcance: Nacional.  
Vigencia: 2005 – Actualidad.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Concurso creado por el Banco Central de Chile y patrocinado por el Ministerio de Educación, que tiene por finalidad incentivar al estudio económico. Además del concurso, también se realizan seminarios de difusión del Banco Central.
  
2. Nombre del programa: Cliente bancario.  
Institución Responsable: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).  
Público Objetivo: Público general. Alcance: Al ser un sitio web su alcance es a nivel mundial. Sin embargo, el contenido y la orientación dada lo limitan a un público nacional.  
Vigencia: 2009 – Actualidad.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Sitio web orientado a informar acerca de los diversos productos financieros que se ofrecen en el mercado, normativas vigentes, conceptos financieros, simuladores de créditos, entre otros.
  
3. Nombre del programa: Banca fácil.  
Institución Responsable: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).  
Público Objetivo: Estudiantes de 7mo básico a 4to medio y también a segmentos de la población que estén siendo bancarizados recientemente.  
Alcance: Al ser un sitio web su alcance es a nivel mundial.  
Vigencia: Vigente.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Sitio web educativo acerca de productos financieros, instituciones financieras, con test online y simuladores de operaciones bancarias.

4. Nombre del programa: SVS Educa.  
Institución Responsable: Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).  
Público Objetivo: Público general.  
Alcance: Sitio web con alcance mundial. Pero el enfoque es para Chile.  
Vigencia: 27 de Septiembre de 2012 – Actualidad.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Sitio web interactivo de educación financiera.
  
5. Nombre del programa: Educación para el consumo.  
Institución Responsable: Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).  
Público Objetivo: Docentes, niños, jóvenes, adultos y familias completas.  
Alcance: Dado que es un sitio web, el alcance es mundial, pero el material es creado para Chile.  
Vigencia: Vigente.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Sitio web con material educativo acerca del consumo.
  
6. Nombre del programa: Concurso “Tu colegio decide”.  
Institución Responsable: FOSIS.  
Público Objetivo: Colegios municipales, particulares subvencionados y de Administración Delegada del país. (El juego es para ser utilizado por alumnos que cursen 7mo y 8vo básico).  
Alcance: Nivel nacional. Priorizando la vulnerabilidad del establecimiento, la motivación, capacidad, entre otros factores.  
Vigencia: Postulaciones desde el 11 de marzo de 2013 al 31 de mayo de 2013.  
Costo para el usuario: Gratis  
Descripción de la iniciativa: Iniciativa que contribuye en la implementación de la política pública de Educación Financiera, a través de la entrega de 200 ejemplares del juego “Tú decides” (Juego de mesa que enseña acerca de Finanzas Personales).
  
7. Nombre del programa: Conoce tu seguro.  
Institución Responsable: Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).

Público Objetivo: Personas que posean un seguro o tengan relación directa con algún asegurado.

Alcance: Nacional.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Sitio web que ayuda a las personas que no conocen los seguros que poseen y a los familiares de asegurados fallecidos o con incapacidad judicialmente declarada.

8. Nombre del programa: Chile Cuenta.

Institución Responsable: MIDEPLAN - Ministerio de Desarrollo Social.

Público Objetivo: Personas que posean alguno de los siguientes beneficios: Ingreso Ético Familiar Programa Puente, Subsidio Único Familiar, Subsidio de Discapacidad Mental y Pensión Básica Solidaria.

Alcance: No señalan.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Programa que promueve el pago de los beneficios sociales que entrega el Estado a través de una cuenta bancaria. Entre algunos de sus alcances se encuentra integrar a las familias más vulnerables al sistema financiero.

9. Nombre del programa: Plaza ciudadana de atención y educación financiera.

Institución Responsable: Comité de Superintendentes del Sector Financiero (CSSF).

Público Objetivo: Personas pertenecientes a las comunas de la Capital.

Alcance: Santiago de Chile.

Vigencia: 10 y 11 de Marzo, 19 de Julio y 24 de Agosto de 2011.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: El objetivo es difundir contenidos y entregar información y orientación a los ciudadanos en relación a materias de su interés que les permitan tomar decisiones financieras apropiadas e informadas.

10. Nombre del programa: Comics de educación financiera – “El condoro financiero de hoy”.

Institución Responsable: Iniciativa del FOSIS con apoyo de Chile Atiende y el INJUV.

Público Objetivo: Público en general con énfasis en las familias más vulnerables.

Alcance: Lugares más concurridos de Tarapacá.

Vigencia: agosto 2013.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Entrega de comics que cuentan 6 historias sobre ahorro, endeudamiento, créditos y uso de tarjetas. La idea es apoyar a las familias más vulnerables del país para que la celebración del Día del Niño no se vuelva en un problema al futuro.

11. Nombre del programa: Encuesta “En búsqueda de estrategias pertinentes de inclusión financiera para familias en condición de extrema pobreza”.

Institución Responsable: FOSIS.

Público Objetivo: Participantes del Programa Puente.

Alcance: Nacional.

Vigencia: Abril 2012.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Estudio realizado con el fin de constatar la situación actual de las personas en situación de pobreza y/o vulnerabilidad social, para posteriormente establecer políticas de educación financiera, bancarización integral y eficiente.

12. Nombre del programa: Sitio web y actividades.

Institución Responsable: Superintendencia de Pensiones.

Público Objetivo: (a) Nivel Nacional e Internacional. (b) Participantes Feria SERNAC 2013. (c) Seminarios.

Alcance: No señalan.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Sitio web de la Superintendencia de Pensiones que facilita conceptos y herramientas sobre temas previsionales. Por ejemplo, se encuentra el Simulador de Pensiones, Cálculo de costo previsional, Compare AFPs, entre otros. Además de iniciativas como seminarios de difusión y la instalación de un Stand orientado a temas previsionales en el marco central de la feria SERNAC 2013 cuyo tema principal fue la educación financiera.

13. Nombre del programa: Guía de educación financiera.

Institución Responsable: Ministerio de Desarrollo Social – FOSIS.

Público Objetivo: Familias vulnerables.

Alcance: Nacional.

Vigencia: Septiembre 2012.

Costo para el usuario: Gratis

Descripción de la iniciativa: Guía que busca enseñar a las personas más vulnerables a utilizar adecuadamente sus recursos, cuáles son los riesgos de endeudarse y en qué deben fijarse antes de pedir un crédito.

14. Nombre del programa: SERNAC Financiero.

Institución Responsable: SERNAC Financiero, Ley N° 20.555.

Público Objetivo: Consumidores de productos y servicios financieros.

Alcance: Nacional.

Vigencia: 05 de Marzo del 2012 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: El SERNAC Financiero es un marco legal que fortalece los derechos de los consumidores de productos y servicios financieros, impone nuevas obligaciones a empresas y da más facultades al SERNAC.

En síntesis el SERNAC Financiero transparenta la información y coopera con la educación de los consumidores al informar los derechos que tienen y de esta manera fomenta la educación financiera.

Además cuenta con una página web donde se destacan herramientas como el Diccionario Del Deudor, Indicadores Económicos y Trivia SERNAC Financiero.



- Iniciativas originadas en Organismos Públicos con cooperación del Sector Privado:

1. Nombre del programa: Curso “Introducción a la Educación Financiera”.  
Institución Responsable: Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) y, el Centro de Investigación en Psicología Económica y Consumo de la Universidad de La Frontera (UFRO).  
Público Objetivo: Relatores, capacitadores, profesionales que se desempeñan en las áreas de RR.HH. y Departamentos de Bienestar de empresas públicas, privadas y en el ámbito de la educación superior.  
Alcance: Nacional, dado que las capacitaciones son a distancia en un formato de aula virtual.  
Vigencia: (a) Inscripciones: Desde el 7 de mayo al 3 de junio de 2013. (b)  
Clases: Desde el 4 de junio hasta finales de agosto de 2013.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Curso a distancia que busca contribuir a la formación de relatores con conocimiento sobre manejo de los diversos instrumentos financieros y los nuevos derechos del consumidor en esa materia.
2. Nombre del programa: Curso “Educación para el consumo en la Escuela”.  
Institución Responsable: Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) y el Centro de Perfeccionamiento Experimentación e Investigaciones Pedagógicas (CPEIP) del Ministerio de Educación.  
Público Objetivo: Docentes de aula de educación parvularia, básica, media y de adultos.  
Alcance: Nacional, dado que las capacitaciones son a distancia en un formato de aula virtual.  
Vigencia: Inscripciones hasta el 31 de mayo de 2013 pero el inicio de clases es el 22 de mayo y se extenderá hasta finales de agosto de 2013.  
Costo para el usuario: \$2.420 por concepto de inscripción.  
Descripción de la iniciativa: Curso a distancia de perfeccionamiento docente que busca desarrollar competencias de consumo y las traspasen a sus estudiantes con la finalidad de contribuir en la formación de ciudadanos responsables e informados respecto de sus derechos como

consumidores, de los instrumentos financieros del país y desarrollen hábitos para prevenir el sobreendeudamiento, aumentar su capacidad de ahorro y mejorar su calidad de vida.

3. Nombre del programa: Programa Piloto Educación Financiera.

Institución Responsable: Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC). Se cuenta con el apoyo de la Universidad de la Frontera (UFRO), la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y el Banco Central.

Público Objetivo: Estudiantes, apoderados y profesores de colegios municipales y particulares subvencionados de todo el país. Aunque para el año 2013 se espera que sean 60 establecimientos partícipes de la iniciativa (30 en la RM y 30 en regiones).

Alcance: Nacional.

Vigencia: A partir del primer semestre de 2013.

Costo para el usuario: No implica un costo adicional para los beneficiarios.

Descripción de la iniciativa: Iniciativa que busca alfabetizar financieramente a la comunidad escolar, por lo cual se incluirán en el programa académico conceptos y se desarrollarán habilidades para manejar dinero, organizar finanzas personales, prevenir el sobreendeudamiento, promover el ahorro y tomar mejores decisiones en el mercado financiero.

4. Nombre del programa: Convenios con instituciones.

Institución Responsable: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

Público Objetivo: (a) FOSIS (b) Techo-Chile (c) Fondo Esperanza (d) Carabineros.

Alcance: Nacional.

Vigencia: (a) FOSIS: Agosto 2010 – Actualidad (b) Techo Chile: Septiembre 2012 – Actualidad (c) Fondo Esperanza: Mayo 2010 – Actualidad (d) Carabineros: Octubre 2010 – Actualidad.

Costo para el usuario: No señalan.

Descripción de la iniciativa: Convenios con instituciones como FOSIS, Techo-Chile, Fondo Esperanza y Carabineros, para brindar charlas

educativas sobre educación financiera.

○ Iniciativas originadas por el Sector Privado:

1. Nombre del programa: Infórmate y decide.

Institución Responsable: Banco Estado.

Público Objetivo: Clientes de Banco Estado.

Alcance: Al ser un sitio web su alcance es a nivel mundial. Pero los contenidos limitan su alcance hacia clientes del Banco Estado.

Vigencia: Marzo de 2012 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Corresponde a una sección especial dentro del sitio web del Banco Estado orientado a informar acerca de las características de los productos que ofrecen y ciertos temas de finanzas personales.

2. Nombre del programa: Taller de Educación Financiera.

Institución Responsable: Banco Estado en el marco del acuerdo de cooperación firmado con la Corporación “También Somos Chilenos”.

Público Objetivo: Dirigentes de campamentos.

Alcance: Santiago de Chile. (Se realizó en el campamento “La Copa de la Independencia”, de la comuna de Independencia).

Vigencia: 2 de mayo de 2013.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Taller en donde se trataron temas de finanzas personales.

3. Nombre del programa: Ahorra tu sueño.

Institución Responsable: Banco Estado.

Público Objetivo: Alumnos de colegios inscritos en la iniciativa.

Alcance: Nivel nacional.

Vigencia: 2011 – Actualidad.

Costo para el usuario: (a) Sitio web gratuito. (b) Implementación en colegios: no señalan.

Descripción de la iniciativa: Sitio web con información acerca de los productos que ofrece Banco Estado. Además, la iniciativa contempla fomentar el ahorro desde temprana edad con algún objetivo para lo cual instala al interior de los colegios inscritos una especie de banco en donde los mismos alumnos juegan a ser cajeros que reciben los depósitos de sus compañeros para luego ir a depositarlos realmente a Banco Estado.

4. Nombre del programa: Economía para la Escuela.

Institución Responsable: Fundación Itaú en conjunto con educarchile.

Público Objetivo: Docentes de 5to básico a 4to medio en las asignaturas de Historia, Geografía y Ciencias Sociales, Matemática, Lenguaje y Comunicación.

Alcance: Nacional.

Vigencia: 2012 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Sitio web para ayudar a los docentes de 5to básico a 4to medio a llevar el mundo financiero a su escuela, de manera transversal y curricular.

5. Nombre del programa: Curso “Adelante con tu futuro”.

Institución Responsable: El programa fue desarrollado por BBVA, el Museo Interactivo de Economía (MIDE) y el TEC de Monterrey. En Chile es desarrollado por el área de Responsabilidad Corporativa del Grupo BBVA en conjunto con la Universidad del Desarrollo.

Público Objetivo: No se señala explícitamente. (Pero el sitio web es bastante interactivo y accesible para todo tipo de público, aunque para los niños tal vez no sea llamativo).

Alcance: No se señala explícitamente. Pero al ser una plataforma web, está disponible a nivel mundial, aunque está disponible sólo en español, lo cual limita su alcance.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Es un sitio web interactivo que permite que los usuarios aprendan sobre finanzas personales a través de diversas actividades disponibles.

6. Nombre del programa: AgentPiggy

Institución Responsable: La iniciativa nace de una Ecuatoriana y un Argentino durante el año 2011 y es ahí cuando Start-Up Chile (Programa de la CORFO) los comienza a apoyar. Actualmente también cuentan con el apoyo de BBVA desde el año 2012, el área de innovación de Movistar, Innova Chile y otras instituciones.

Público Objetivo: Niños de entre 5 y 15 años de edad

Alcance: La iniciativa se lanzó en Chile, pero dado que el sitio web está disponible en español, inglés y portugués, su potencial alcance es a nivel internacional.

Vigencia: 2011 - Actualidad

Costo para el usuario: (a) Prueba gratis por 30 días. (b) Clientes BBVA: 1 año gratis. (c) 1 Mes: \$2.490.-, 6 Meses: \$13.400.-, 1 Año: \$25.400.-

Descripción de la iniciativa: Es una plataforma web en donde participan padres e hijos y que consiste en que los padres definen ciertas tareas para los niños, las cuales deben ser realizadas por ellos a cambio de "Piggypesos", los cuales pueden ser canjeados por premios en un Marketplace integrado a la plataforma, donados a una fundación o ahorrados para obtener un premio mayor.

7. Nombre del programa: Coopeuch Educa.

Institución Responsable: Coopeuch.

Público Objetivo: Socios de Coopeuch y comunidad en general.

Alcance: No se señala explícitamente. Pero al ser una plataforma web, está disponible a nivel mundial, aunque está disponible sólo en español, lo cual limita su alcance.

Vigencia: 24 de enero de 2012 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Sitio web que ofrece cursos en línea sobre finanzas personales, consejos para emprendedores y herramientas para fomentar una mejor calidad de vida. Además de contar con un glosario económico con diversos conceptos utilizados en el área de las finanzas.

8. Nombre del programa: Sano de lucas.

Institución Responsable: Banco Santander Chile.

Público Objetivo: Público general.

Alcance: No se señala explícitamente. Pero al ser una plataforma web, está disponible a nivel mundial, aunque está disponible sólo en español, lo cual limita su alcance.

Vigencia: Mayo de 2013 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Sitio web interactivo orientado a entregar educación financiera en temas de finanzas personales.

9. Nombre del programa: BCI Blog.

Institución Responsable: Banco BCI.

Público Objetivo: Público general.

Alcance: Sitio web con alcance mundial. Pero ofrecido solamente en español.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

10. Nombre del programa: Findom.Rse

Institución Responsable: Findom.Rse

Público Objetivo: Personas en situación de vulnerabilidad y micro emprendedores (as)

Alcance: No señalan

Vigencia: Vigente

Costo para el usuario: Sitio web gratis pero no se señala el costo de los talleres presenciales.

Descripción de la iniciativa: Sitio web que ofrece talleres sobre Educación Financiera. Es una Iniciativa sin fines de lucro, que tiene como objetivo interconectar y apoyar las prácticas de responsabilidad social de las empresas y organizaciones sin fines de lucro con las necesidades de capacitación en educación financiera de las comunidades vulnerables, personas en condiciones de riesgo social y de los microempresarios (as).

11. Nombre del programa: Iluminando el Mañana - Programa de Educación Financiera SIM

Institución Responsable: Scotiabank

Público Objetivo: Alumnos de 1° y 2° Medio pertenecientes al Liceo Vicente Pérez Rosales y Ramón Barros Luco ubicados en Quinta Normal y La Cisterna.

Alcance: América Latina y el Caribe, en donde el banco tiene operaciones.

Vigencia: Octubre 2012

Costo para el usuario: Gratis

Descripción de la iniciativa: Programa que tuvo por objetivo aportar a la formación de ciudadanos conscientes e informados sobre las oportunidades y responsabilidades asociadas al manejo de los recursos financieros.

12. Nombre del programa: Edmond - Haciendo las finanzas simples.

Institución Responsable: Jeff Thelen, Mike Thelen y Start-Up Chile (CORFO).

Público Objetivo: Público general.

Alcance: Países de la región, inicialmente Colombia y Chile.

Vigencia: Junio 2012 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Blog creado por los hermanos norteamericanos Jeff Thelen y Mike Thelen junto con el programa Start-Up Chile. El objetivo del blog es facilitar artículos y consejos para el manejo de las finanzas personales

13. Nombre del programa: Educación Financiera.

Institución Responsable: Fundación la Fuente.

Público Objetivo: Dirigentes vecinales, estudiantes, padres y apoderados, vecinos y microempresarios.

Alcance: Región Metropolitana, Octava Región y Valparaíso.

Vigencia: 2004 – 2008.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Proyecto que tiene por el objetivo de entregar a microempresarios de escasos recursos un conjunto de conocimientos fundamentales en el área de la economía, las finanzas y la administración.

14. Nombre del programa: Programa Tranquilidad Económica.  
Institución Responsable: Banco BCI.  
Público Objetivo: Público en general.  
Alcance: (a) Sitio web y Serie Especial fue efectuada a nivel Nacional. (b) Charlas y Clínicas.  
Vigencia: 2008 – Actualidad.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Programa que tiene como fin la educación financiera en la población y potenciar los conceptos de ahorro y endeudamiento responsable. Este programa se llevó a cabo en distintas modalidades; charlas en municipios, clínicas bancaria, el sitio web [www.tranquilidadeconomica.cl](http://www.tranquilidadeconomica.cl) y la serie especial “Educación Financiera para Personas”.
15. Nombre del programa: Educación financiera a menores.  
Institución Responsable: Economista chileno Eric Parrado.  
Público Objetivo: Alumnos de 6to básico.  
Alcance: Comuna de Maipú y Peñalolén.  
Vigencia: Octubre 2012.  
Costo para el usuario: No señala.  
Descripción de la iniciativa: Charlas brindadas a colegios por el economista chileno Eric Parrado.  
El objetivo es enseñar a los niños pequeños a aprender a administrar y distribuir bien su dinero.
16. Nombre del programa: Seminario Taller de Educación Financiera de la Red.  
Institución Responsable: Red de Microfinanzas.  
Público Objetivo: Equipos directivos, áreas comerciales, de riego y educación de las IMFs socias de la red de Microfinanzas.  
Alcance: Instituciones socias de la Red de Microfinanzas.  
Vigencia: 05 de Septiembre de 2013.  
Costo para el usuario: No señalan.  
Descripción de la iniciativa: Seminario orientado a compartir y analizar experiencias en torno al aporte que representa capacitar a los clientes en educación financiera.



17. Nombre del programa: Talleres presenciales y charlas educativas.  
Institución Responsable: Fondo Esperanza.  
Público Objetivo: Emprendedores Fondo Esperanza.  
Alcance: Zona V Norte (de quique a Quillota), Zona Centro (Región Metropolitana), Zona Sur (de Rancagua a Cañete), Zona Austral (de Temuco a Chiloé).  
Vigencia: Vigente.  
Costo para el usuario: No señalan.  
Descripción de la iniciativa: Talleres y charlas que brinda Fondo Esperanza a sus emprendedores con el fin brindar educación financiera para fomentar el crecimiento y la buena toma de decisiones tanto en su vida personal como profesional en sus negocios.
18. Nombre del programa: Capacitaciones presenciales.  
Institución Responsable: Fundación TECHO.  
Público Objetivo: Asentamientos precarios.  
Alcance: Nacional.  
Vigencia: Vigente.  
Costo para el usuario: Gratis.  
Descripción de la iniciativa: Capacitaciones que buscan brindar un mayor ahorro y planificación del presupuesto familiar.
19. Nombre del programa: Programas Fundación Educación Empresa.  
Institución Responsable: Fundación Educación Empresa.  
Público Objetivo: Niños y jóvenes, adultos jóvenes y adultos emprendedores.  
Alcance: Nacional.  
Vigencia: 1994 – Actualidad.  
Costo para el usuario: No señalan.  
Descripción de la iniciativa: Programas de educación económica Junior Achievement que preparan a niños y jóvenes para insertarse en el mundo laboral.  
Se encuentran programas como “Economía Personal” que apuntan a que los alumnos suman responsabilidades sobre su futuro, enfrentando las

decisiones relacionadas con el consumo ahorro y el uso prudente del crédito.

20. Nombre del programa: Previsión y finanzas personales.

Institución Responsable: Radio UDEC.

Público Objetivo: Público general.

Alcance: Nacional.

Vigencia: 02 de abril del 2013 – Actualidad.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Programa radial transmitido los días martes de 13:30 a 14:00 horas.

Conociendo el intrincado mundo previsional de las finanzas desde una perspectiva sencilla con los expertos Cristian Muñoz y Eduardo Jerez, donde tratan distintos temas como; tributación, alternativas de inversión y ahorro, como comprar o vender acciones, interés compuesto, entre otros.

21. Nombre del programa: Educación financiera.

Institución Responsable: Caja de Compensación Los Andes.

Público Objetivo: Afiliados caja de compensación y público en general.

Alcance: Nacional.

Vigencia: Vigente.

Costo para el usuario: Gratis.

Descripción de la iniciativa: Inclusión del tema educación financiera en su servicio de apoyo financiero en la página web de la institución. El principal enfoque se basa en que “planificar nuestro presupuesto familiar es la mejor forma de organizarse con los gastos, ahorrar, prevenir y/o salir del sobreendeudamiento”, para ello tienen a disposición dos documentos descargables con información y actividades para que puedan aprender respecto a “endeudamiento responsable” y “presupuesto familiar”

Por último, se desarrolla el Programa de Educación Financiera “aprende\$” el cual tiene por objetivo la educación al consumidor en cuatro ramas fundamentales:

- Finanzas del hogar
- Adulto responsable

- Pymes
- Educación financiera

El mismo es desarrollado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras por medio de su página web [www.aprendes.cl](http://www.aprendes.cl)

- Uruguay: Aquí se lleva a cabo el Programa de Educación Económica y Financiera la cual es prestada por el Banco Central del Uruguay. El objetivo principal es promover y desarrollar la educación y cultura económica y financiera de los uruguayos.

Dentro de las actividades que desarrollan, hay tres pilares de importancia:

1. Feria interactiva de económica y finanzas: Es una feria donde se trasmite a docentes y estudiantes de todas las edades, nociones básicas sobre la administración y planificación en el uso del dinero, el ahorro y las mejores prácticas para la toma de decisiones en la materia. Dicha feria se lleva a cabo en espacios culturales y gimnasios mediante el desarrollo de actividades lúdico-educativo. Los temas que se tratan son:
  - Supervisión y regulación del sistema financiero.
  - Política monetaria.
  - Planificación y presupuesto.
  - Ingresos, gastos y ahorro.
  - Uso de tarjeta de crédito y manejo de la deuda.
  - Medios de pago.
  - Seguros.
  - Bancos.
  - Mercado de capitales y activos financieros.
  - Inversiones y riesgos.
  - Trabajo en equipo y toma de decisiones.
  - Derecho y economía.
2. Talleres y cursos: Tienen por objetivo aportar conocimiento e información para comprender los conceptos económicos y financieros, y así facilitar la toma de decisiones en la vida cotidiana. Los temas que se abordan son:
  - Presupuesto familiar.
  - Sistema financiero.
  - Política monetaria.

Los cursos se nuclean en cuatro. A saber:

- Talleres para estudiantes de bachillerato: Conceptos relacionados a sistema financiero y política monetaria.
  - Talleres para trabajadores y familias: Conceptos relacionados a presupuesto familiar, sistema financiero y política monetaria.
  - Economía para periodistas: Conceptos de economía y finanzas.
  - Curso de economía para dirigentes sindicales: Aporta herramientas para perfeccionar la acción sindical y capacidades de negociación.
3. Programa de capacitación docente: Tiene por objetivo brindar a los docentes conocimientos y herramientas pedagógicas para la enseñanza de economía y finanzas en el aula. Este programa se divide en tres cursos/talleres:
- Curso de formador de formadores: Esta destinado a profesores con conocimiento en economía. Aquí se tratan temas como procesos productivos, comercio, dinero, medios de pago y funcionamiento del sistema financiero. Tras finalizar quedan habilitados para dar el curso de “especialista”.
  - Curso de especialista: Tiene por objetivo educar a docentes de niños y adolescentes. Aquí se tratan temas como que es la economía, dinero y comercio, indicadores macroeconómicos, ingresos y mercado laboral, consumo y finanzas personales, ahorro, crédito y sistema financiero.
  - Talleres de sensibilización a docentes: Aquí se enseña a los docentes como utilizar “Economía y Finanzas para docente: Guia teorico-practica para educadores de niños, niñas y adolescentes”

Para más información [www.bcueduca.gub.uy](http://www.bcueduca.gub.uy)

## América del Norte

- Estados Unidos: A partir del año 2003 se creó La Comisión Federal de Educación Financiera el cual lleva a cabo la Estrategia Nacional de Educación Financiera para la sociedad. Dicha Comisión está compuesta por más de 20 entidades federales que coordinan y colaboran para fortalecer la capacidad financiera y aumentar el acceso a los servicios financieros.

Es el Secretario del Tesoro quien preside la Comisión y el sitio web por donde se lleva a cabo la capacitación es mantenido por la Oficina de Educación Financiera.

En el sitio web [www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov) se puede encontrar información referida a:

1. Mi dinero.
2. Ingresos.
3. Crédito.
4. Ahorro e inversión.
5. Gasto.
6. Protección.
7. Herramientas como calculadora financiera, presupuesto y listas.
8. Ayuda para la toma de decisiones financieras relacionadas a los distintos acontecimientos de la vida como ser el nacimiento de un hijo, educación superior, matrimonio, compra de una vivienda, empleo, planear el retiro, etc.

### ¿Cómo se encuentra la Argentina en relación a la educación financiera?

Luego de haber descripto como actúan los principales países de la Unión Europea y de América, se puede llevar a cabo un análisis de la situación local en la Argentina. Este análisis se llevara a cabo para determinar cómo es el nivel de aprendizaje de la Argentina en relación a conceptos financieros para luego indagar sobre la existencia de políticas específicas en materia de educación financiera.

En el año 2016, Standard & Poors, llevo a cabo encuesta a 150.000 adultos en 140 países para investigar el porcentaje de adultos que tenía conocimientos sobre cuatro temas específicos. Los mismos eran:

1. Diversificación de riesgo.
2. Inflación.
3. Interés.
4. Interés compuesto.

Aquí se determinó que tan solo el 28% de los adultos argentinos comprendían finanzas básicas. Este resultado se ubica por debajo de la media la cual fue del 33%.

Un dato interesante fue el resultado obtenido en el tópico inflación. Se determinó que las personas pueden tener una mejor comprensión de los conceptos financieros cuando se

enfrentan con ellos en la vida diaria. Es por ello que los adultos argentinos son las personas que mejor comprenden dicho fenómeno. Este estudio remarca que, si bien el 28% de los adultos argentinos tienen conocimientos de finanzas, el 65% tienen una comprensión de la inflación, excediendo al promedio mundial.

Durante ese mismo año el Banco Central de la República Argentina llevo a cabo una prueba piloto con el objetivo de corregir desvíos antes de tomar medidas a nivel nacional e involucrar un mayor volumen de recursos en esas acciones.

La metodología consistió en tomar aleatoriamente tres grupos:

- A uno de ellos se les brindo una capacitación breve sobre las cajas de ahorro y cuentas UVAs y UVIs.
- Al segundo grupo se le brindo un taller de capacitación más extenso donde se abordaron temas relacionados con la importancia del ahorro y la bancarización.
- Al tercer grupo no se le brindo ningún tipo de taller. El objetivo era tomarlo como base para medir que hubiese pasado en esa población de no haber brindado ningún taller adicional.

De los resultados obtenidos:

- El 78% contesto que le gustaría ahorrar en un banco.
- En las zonas rurales esa proporción sube al 87%
- 3 de cada 4 alumnos responde que le gustaría ahorrar en un banco principalmente porque los ayudaría a no gastar tan fácilmente su dinero.

Además, se obtuvieron resultados sobre los objetivos de ahorro de los jóvenes:

- El 26% tiene por objetivo el ahorro para adquirir una vivienda.
- El 25% para financiar su educación.
- El 13% para la compra de indumentaria.
- El 11% para la adquisición de un auto.
- El 9% para viajes turísticos o de egresados.
- El 8% para adquirir un celular.

Un resultado que destaca el BCRA por sobre el resto es que el 33% de los encuestados en zona rural destinaria sus ahorros a financiar sus estudios.

Por otra parte, en el año 2017 el Banco de Desarrollo de América Latina llevó a cabo un estudio relacionado con las capacidades financieras de diversos países de América Latina (Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Perú y Argentina).

Los resultados demostraron que Argentina fue el país con menor puntaje en términos de conocimiento, actitudes y comportamiento financiero entre los países bajo estudio.

A su vez se segmentaron los resultados en relación al género, ámbito geográfico, nivel de ingresos y nivel educativo. Los mismos arrojaron lo siguiente:

- En relación al género:
  - De la población masculina, el 60% tiene educación financiera.
  - De la población femenina, el 59% tiene educación financiera.
- En relación al ámbito geográfico:
  - De la población que reside en la ciudad, el 59% tiene educación financiera.
  - De la población que reside en la zona rural, el 55% tiene educación financiera.
- En relación al nivel de ingresos:
  - De la población de nivel alto de ingresos, el 68% tiene educación financiera.
  - De la población de nivel medio de ingresos, el 63% tiene educación financiera.
  - De la población de nivel bajo de ingresos, el 58% tiene educación financiera.
- En relación al nivel educativo:
  - La población con estudios mayores a la secundaria, el 68% tiene educación financiera.
  - La población con estudios de secundaria, el 61% tiene educación financiera.
  - La población con estudios menores de secundaria, el 54% tiene educación financiera.

A su vez un estudio celebrado el mismo año, pero por la OECD otorgo datos relevantes a tener en cuenta. A saber:

- Del total de 1209 encuestados:
  - Solo el 22% pudieron calcular el interés simple en sus ahorros.

- El 18% admitió tener conocimientos financieros muy bajos.
- El 38% pudo contestar de forma correcta al menos el 70% de las preguntas realizadas por la OECD.
- Entre el 40% al 50% de los hombres pudieron contestar en forma correcta al menos el 70% de las preguntas realizadas.
- Entre el 30% al 40% de las mujeres pudieron contestar en forma correcta al menos el 70% de las preguntas realizadas.
- El 38% lleva a cabo un presupuesto para su hogar y toma decisiones financieras. En el otro extremo el 65% solo toma decisiones financieras. Los valores son bajos con respecto a la media en los países del G20 los cuales se encuentran en un 54% para el primer aspecto y un 87% para el segundo.
- 6 de cada 10 personas afirmaron asumir la responsabilidad de las decisiones financieras en su hogar.
- El 24% manifestó llevar a cabo una metodología de ahorro activo (ahorro de largo plazo)
- El 71% manifestó haber enfrentado situaciones en la que los ingresos no cubría completamente los costos de vida de los últimos 12 meses.
- El 35% manifestó haber tomado un préstamo para llegar a fin de mes.
- El 30% hizo algún intento para hacer una decisión informada sobre un producto financiero. Pero menos del 5% había utilizado información o consejo para ello.
- El 25% actuaría de maneras que probablemente beneficiarían su bienestar financiero.
- El 42% tienen actitudes de alfabetización financiera para el gasto y el largo plazo.
- El 12% recurrió amigos y familia para obtener ayuda en el acceso a productos financieros. En el otro extremo aproximadamente el 60% conoce al menos 5 productos.

A su vez, a nivel local, es el Banco Central de la República Argentina quien lleva adelante el proyecto “BCRA Educa” donde desarrollan acciones educativas, contenidos y recursos didácticos para generar conocimientos y habilidades que favorezcan la inclusión financiera.



Principalmente este proyecto se focaliza en tres áreas claves:

1. Niños: En esta sección se usan los cuentos, adivinanzas, juegos interactivos y demás para que los niños puedan comenzar a tener noción sobre el uso del dinero.
2. Jóvenes: Esta sección se divide en dos sectores. Por un lado, se encuentra uno denominado “preparate para tu futuro financiero” el cual transmite ideas básicas sobre metas, proyectos, presupuesto, ahorro, como seleccionar tu primer empleo, etc. Por otro lado, hay un apartado de “curiosidades” relacionadas al uso del cajero automático, dinero, tarjeta de crédito y otros.
3. Docentes: Esta sección está dirigida pura y exclusivamente a docentes que quieran transmitir conceptos relacionados a la Economía y Finanzas a partir de los 15 años.

En [https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/BCRA\\_Educa.asp](https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/BCRA_Educa.asp) se puede encontrar más información relacionado a dicho proyecto.

De manera complementaria, la Comisión Nacional de Valores de la República Argentina, en su sitio web [www.invertir.gob.ar/secciones/inversiones](http://www.invertir.gob.ar/secciones/inversiones) despliega en forma sintética una explicación de distintos instrumentos financieros de renta fija, variable y derivados. Además, desarrolla una explicación de lo que representa el mercado de capitales, consejos útiles y un glosario de palabras relacionadas a conceptos financieros.

Por último a partir de la Ley 27.440 (Ley de financiamiento productivo) se faculta al Poder Ejecutivo nacional a elaborar una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera con el objetivo de fomentar programas de educación financiera en carácter obligatorio para colegios secundarios, esquemas y mecanismos de protección al consumidor e inclusión financiera. Además, el decreto 476/2018 designa al Ministerio de Finanzas como “Organismo Ejecutor” del programa anteriormente comentado. Para ello se dispuso una asistencia a modo de préstamo por parte del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por un monto de U\$S20.000.000

## Conclusión

Para el desarrollo de esta serie de propuestas e iniciativas es necesario la participación coordinada de tres organismos actuales y la creación de uno adicional que será el principal promotor de las medidas, a saber:

1. Ministerio de Educación de la Nación.
2. Banco Central de la República Argentina.
3. Comisión Nacional de Valores.

4. Organismo independiente con entidad autárquica. El objetivo de este último es ser el promotor, gestor y principal actor en la difusión de conceptos financieros a nivel país.

El proceso de educación financiera se instrumentaría en dos bloques. Por un lado, un bloque de educación formal y otro informal.

Por el lado de la educación formal estaría destinado a los alumnos de primaria y secundaria independientemente la orientación de la institución. En cuanto a los alumnos de primaria se deberá incluir dentro de la curricula dos materias a lo largo del ciclo de aprendizaje. La primera podrá ser denominada “introducción a la matemática básica” donde se enseñe:

- Suma.
- Resta.
- División.
- Multiplicación.
- Porcentajes.

La segunda materia deberá desarrollarse en el último grado la cual será denominada “el dinero y hogar” donde abarcaran temas como:

- Concientizar sobre el uso del dinero y ahorro a largo plazo.
- Generación de ingresos.
- Gestión de gastos.
- Valor de las cosas.

La manera de dictar esta última materia será mediante juegos, cuentos, adivinanzas, entre otras.

Posteriormente para los alumnos de secundaria deberá integrarse a la curricula dos materias dentro del ciclo educativo. Una de ellas pasará a denominarse “instrumentos financieros” en la cual deberá enseñarse los siguientes instrumentos:

- Plazo fijo.
- Renta variable.
- Renta fija.
- Fondos Comunes de Inversión.
- Cheques.

- Pagare.
- Otros.

En la segunda materia deberá denominarse “generalidades del mercado financiero” donde se enseñará los siguientes temas:

- Servicios e intermediación financiera.
- Estructura del sistema financiero.
- Introducción a la matemática financiera relacionada al uso de la tasa de interés.
- Medios de pago como ser tarjeta de débito y crédito.
- Derechos del consumidor.
- Riesgos.

Por otra parte, en cuanto al bloque informal, estarán destinado aquellas personas que hayan finalizado el ciclo educativo. El objetivo principal es promover los conceptos que se presentan en el bloque formal, pero de una manera distinta.

La manera de instrumentar la educación informal será la siguiente:

- Desarrollar en forma periódica:
  - Conferencias.
  - Seminarios.
  - Mesas redondas.
  - Talleres.
  - Cursos.
  - Ferias.

Con el objetivo de aportar conocimiento e información para comprender los conceptos desarrollados anteriormente destinados al público en general, pero haciendo hincapié en la participación de los docentes y profesores quienes serán los encargados de verter dichos conocimientos posteriormente en los centros escolares. Tal metodología es aplicada en Hungría, Uruguay, entre otros.

- Desarrollar un sitio web donde se ofrezca:
  - Material descargable.
  - Películas.
  - Cuentos.
  - Juegos.
  - Glosario.

- Centro de atención. El uso estaría destinado a resolver dudas financieras del público general.
- Videos.
- Otros.

Por último, se espera que, mediante estas medidas, el nivel de conocimiento financiero aumente en forma exponencial desde el momento en el cual se instrumentan estas propuestas con un plazo de 17 años donde el ciclo educativo formal finaliza.

## BIBLIOGRAFIA

- Agencia TELAM (2015) Se acordó con el Banco Central promover la educación financiera en las escuelas secundarias. Recuperado de: <http://www.telam.com.ar/notas/201506/107299-sileoni-vanoli-educacion-escuelas-secundarias.html>
- Australian Securities and Investment Commission (2017) Financial Literacy In Australian Schools. Recuperado de: [www.moneysmart.gov.au/teaching/financial-literacy-research/financial-literacy-in-australian-schools](http://www.moneysmart.gov.au/teaching/financial-literacy-research/financial-literacy-in-australian-schools)
- Area de extensión (2013) Education Financiera en Chile. Recuperado de: [http://informe%20final\\_educacion%20financiera%20en%20chile%20universidad%20de%20concepcion.pdf](http://informe%20final_educacion%20financiera%20en%20chile%20universidad%20de%20concepcion.pdf)
- Banco Central de la Republica Argentina (2007) Programa de alfabetización económica y financiera. Recuperado de: <http://www.cemla.org/comunicacion/papers/com12-adrianfigueroa2.pdf>
- Banco Central de la República Argentina (2018) Aprendiendo a ahorrar. Recuperado de: [http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/aprendiendo\\_a\\_ahorrar.asp](http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/aprendiendo_a_ahorrar.asp)
- Banco Central de la República Argentina (2018) BCRA Educa. Recuperado de: [http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/BCRA\\_Educa.asp](http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/BCRA_Educa.asp)
- Banco Central de la República Argentina (2017) Aprendiendo a ahorrar. Recuperado de: [http://www.bcra.gov.ar/Noticias/Aprendiendo\\_ahorrar.asp](http://www.bcra.gov.ar/Noticias/Aprendiendo_ahorrar.asp)
- Banco Central Del Uruguay (2018) BCUEDUCA. Recuperado de: <http://www.bcueduca.gub.uy/>
- Banco de España (2012) Principios de alto nivel de la OCDE sobre estrategias nacionales de educación financiera. Recuperado de: [http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf\\_varios/5\\_PEF\\_-\\_Principios\\_de\\_Alto\\_Nivel\\_sobre\\_Estrategias\\_Nacionales\\_de\\_Educacion\\_Financiera.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/5_PEF_-_Principios_de_Alto_Nivel_sobre_Estrategias_Nacionales_de_Educacion_Financiera.pdf)
- Banco de España (2013) Plan de educación financiera 2013-2017. Recuperado de: [http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/planeducacion/planeducacion13\\_17.pdf](http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/planeducacion/planeducacion13_17.pdf)

- Banco Mundial (2017) Inclusion Financiera. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Banco Santander (2016) Educación financiera en la escuela. Recuperado de: [http://politicaspUBLICAS.uc.cl/wp-content/uploads/2016/08/Educacion%CC%81n-financiera-en-la-escuela\\_Principales-resultados-Encuesta.pdf](http://politicaspUBLICAS.uc.cl/wp-content/uploads/2016/08/Educacion%CC%81n-financiera-en-la-escuela_Principales-resultados-Encuesta.pdf)
- BBC Mundo (2016) El secreto de los maestros en Shanghai para liderar educación. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/mundo/actualidad/secreto-maestros-shanghai-liderar-educacion-217482>
- Blas Rozadilla (2018) Argentina avanza en materia de inclusión financiera. Recuperado de: [https://www.bcr.com.ar/Pages/Publicaciones/informativosemanal\\_noticias.aspx?pidNoticia=952](https://www.bcr.com.ar/Pages/Publicaciones/informativosemanal_noticias.aspx?pidNoticia=952)
- BBVA (2016) Primeras nociones financieras para niños: Ahorrar jugando. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/primeras-nociones-financieras-ninos-ahorrar-jugando/>
- Comisión Nacional Valores, Banco España y servicios de formación en red (2015) La educación financiera en el aula. Recuperado de: [http://formacion.educalab.es/pluginfile.php/110194/mod\\_resource/content/1/Finanzas\\_15\\_04\\_05\\_B4\\_educacion\\_financiera\\_aula.pdf](http://formacion.educalab.es/pluginfile.php/110194/mod_resource/content/1/Finanzas_15_04_05_B4_educacion_financiera_aula.pdf)
- Comité Económico y Social Europeo (2011) Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Recuperado de : <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- Comunicarse (2017) Mexico presento su estrategia nacional de educación financiera. Recuperado de: <http://www.comunicarseweb.com.ar/noticia/mexico-presento-su-estrategia-nacional-de-educacion-financiera>
- Capital Madrid (2018) Mas de la mitad de los españoles no entienden los conceptos financieros básicos. Recuperado de: <https://www.capitalmadrid.com/2018/5/28/49708/mas-de-la-mitad-de-los-espanoles-no-entienden-los-conceptos-financieros-basicos.html>
- Carlos Pinto (2011) Educacion Financiera y Consumo responsable de productos financieros. Recuperado de: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52011IE1170&from=ES>
- DGE (2017) Mas escuelas de Mendoza se suman al programa “aprendiendo a ahorrar”. Recuperado de: <http://www.mendoza.edu.ar/mas-escuelas-de-mendoza-se-suman-al-programa-aprendiendo-a-ahorrar/>
- Diana Mejia (2017) La inclusion y educación financiera en america latina: Oportunidades y desafíos. Recuperado de: <https://www.caf.com/es/conocimiento/blog/2017/08/la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina-oportunidades-y-desafios/?parent=26408>
- El Economista (2016) La educación financiera y los hábitos del ahorro. Recuperado de:

- <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/La-educacion-financiera-y-los-habitos-de-ahorro-20161004-0069.html>
- El economista (2018) BNA firmo convenio con educación para promover la inclusión financiera. Recuperado de:  
<http://www.eleconomista.com.ar/2018-03-bna-firmo-convenio-educacion-promover-la-inclusion-financiera/>
  - Elias Alonso Silva (2016) Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones. Recuperado de:  
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1>
  - Eric Mosvel (2015) 10 ideas de cómo educar a tus hijos en el uso del dinero. Recuperado de:  
<http://beaconstock.com/porta1/10-ideas-de-como-educar-a-tus-hijos-en-el-uso-del-dinero/>
  - Franz M. Gomez-Soto (2009) Educación financiera: Retos y Lecciones. Recuperado de:  
[www.asbasupervision.com/en/bibl/financial-inclusion/financial-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file](http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financial-inclusion/financial-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file)
  - Fundación Banco Municipal (2018) Dimensiones de la bancarización: Un breve análisis a nivel provincial. Recuperado de:  
[http://www.fundacionbmr.org.ar/files/etiquetas\\_descripciones\\_adjuntos/dimensiones\\_de\\_la\\_bancarizacion\\_un\\_breve\\_analisis\\_a\\_nivel\\_provincial.pdf](http://www.fundacionbmr.org.ar/files/etiquetas_descripciones_adjuntos/dimensiones_de_la_bancarizacion_un_breve_analisis_a_nivel_provincial.pdf)
  - Fundación Carlos Slim (2016) Conciencia financiera. Recuperado de:  
<https://www.youtube.com/watch?v=tRfmTEY3XxM>
  - Gobierno de Mexico (2016) Educación financiera. Recuperado de:  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci\\_n\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf)
  - Guillermina Simonetta (2012) Educación financiera, un juego de niños. Recuperado de:  
<https://igdigital.com/2012/11/educacion-financiera-un-juego-de-ninos/>
  - Jesus Moreno (2015) ¿Por qué Dinamarca quiere acabar con las monedas y billetes? Recuperado de:  
[http://www.bbc.com/mundo/noticias/2015/05/150515\\_dinero\\_fisico\\_electronico\\_posible\\_dinamarca\\_ecuador\\_jm](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2015/05/150515_dinero_fisico_electronico_posible_dinamarca_ecuador_jm)
  - Jorgelina Do Rosario (2016) El 70% de los argentinos respondió mal este test de finanzas básicas. Recuperado de:  
<https://www.infobae.com/2016/01/19/1784039-el-70-los-argentinos-respndio-mal-este-test-finanzas-basicas/>
  - Jorge Woodbridge (2015) El modelo sueco. Recuperado de:  
<https://www.nacion.com/opinion/foros/el-modelo-sueco/BWDL2TM5TNC3FLZQFUC7PHJRH4/story/>
  - Jose M Dominguez (2013) Educación Financiera para Jóvenes. Recuperado de:  
[http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)
  - JoseTrecet (2017) El método para inculcar en los niños hábitos de ahorro. Recuperado de:  
<https://www.comunicae.es/nota/el-metodo-para-inculcar-en-los-ninos-habitos-1186410/>
  - Juan Pablo Cardenal (2007) China entrena a sus futuros líderes: niños de entre 3 y 6 años aprenden empresa en un MBA. Recuperado de:

- <http://www.eleconomistaamerica.com/gestion-empresarial/noticias/196043/04/07/China-entrena-a-sus-futuros-lideres-ninos-de-entre-3-y-6-anos-aprenden-empresa-en-un-MBA.html>
- La Capital (2018) Afirman que Argentina avanza en materia de inclusión financiera. Recuperado de:  
<http://www.lacapitalmdp.com/afirman-que-argentina-avanza-en-materia-de-inclusion-financiera/>
  - Leora Klapper (2016) Financial Literacy Around the World. Recuperado de:  
[http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit\\_Report\\_FINAL-5.11.16.pdf?x87657](http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x87657)
  - Libre Mercado (2016) Educación financiera: una herramienta imprescindible para sacar el máximo rendimiento a nuestro esfuerzo. Recuperado de:  
<https://www.libremercado.com/2016-09-16/educacion-financiera-una-herramienta-imprescindible-para-sacar-el-maximo-rendimiento-a-nuestro-esfuerzo-1276581844/>
  - Luis Fernando Selis (2015) ¿Por qué los niños que juegan al ajedrez mejoran su rendimiento escolar? Recuperado de:  
<https://capakhine.es/index.php/blog/32-por-que-los-ninos-que-juegan-al-ajedrez-mejoran-su-rendimiento-escolar>
  - Macias Bedoya, Joyce Mercedes, Rivera Ruales, Marco Emilio (2018) El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del canto coronel Marcelino maridueña. Recuperado de:  
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10187/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-454.pdf>
  - Manuel Ortega Martinez, Cristobal Pino Artacho, Melania Merino Gonzales y Maria de las Cruces LedradoGomez (2015) Educacion financiera en enseñanza secundaria obligatoria. Recuperado de:  
<http://www.oecd.org/finance/financial-education/50236287.pdf>
  - Maria Jose Roa, Gloria Alonso Masmela, Nidia GarciaBohorquez, Diego AndresRodriguez Pinilla (2014) Educación e inclusión financiera en América Latina y el Caribe. Recuperado de:  
<http://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
  - Maria Pilar Garrido (2014) China se situa a la cabeza en cuanto a educación financiera. Recuperado de:  
<https://www.rededuca.net/kiosco/comentando/china-se-situa-la-cabeza-en-cuanto-educacion-financiera>
  - Martin Otarola (2016) ¿Cómo educar financieramente a nuestros hijos? Recuperado de:  
<https://radatillynoticias.com/como-educar-financieramente-a-nuestros-hijos/>
  - Ministerio de Educación y Deporte (2018) La educación financiera y su enseñanza. Recuperado de:  
<http://nuestraescuela.educacion.gov.ar/presentacion-la-educacion-financiera-y-su-ensenanza/>
  - Ministerio de Justicia y Derechos Humanos (2018) Decreto 476/2018. Recuperado de:  
<http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/310000-314999/310543/norma.htm>
  - Ministerio de Justicia y Derechos Humanos (2018) LEY DE FINANCIAMIENTO PRODUCTIVO. Recuperado de:

<http://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/310000-314999/310084/norma.htm>

- Neuquen Informa (2018) Convenio para impulsar la educación financiera en la provincia. Recuperado de:  
<http://w2.neuquen.gov.ar/noticias/9397-convenio-para-impulsar-la-educacion-financiera-en-la-provincia>
- Nidia Garcia, Andrea Grifoni, Juan Carlos Lopez, Diana Margarita Mejia (2013) La educación financiera en América Latina y el Caribe. Recuperado de:[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Niño Rico, Niño Listo (2015) Editorial AGUILAR. Recuperado de:<http://blog.espol.edu.ec/macumba/files/2011/07/Robert-Kiyosaki-Ni%C3%B1o-Rico-Ni%C3%B1o-Listo.pdf>
- Noelia Garcia (2015) El norte de Europa lidera la educación financiera. Recuperado de:  
<http://www.economista.es/campus/noticias/7176822/11/15/El-norte-de-Europa-lidera-la-educacion-financiera.html>
- OECD (2017) Policy Framework For Investor Education. Recuperado de :  
<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-policy-framework-investor-edu.pdf>
- Oficina de Educación Financiera de Estados Unidos (2018) Recuperado de:  
<https://www.mymoney.gov/es/Pages/default.aspx>
- Paula Urien (2017) Educación financiera: una materia pendiente para jóvenes bancarizados. Recuperado de:  
<https://www.lanacion.com.ar/2054652-educacion-financiera-una-materia-pendiente-para-jovenes-bancarizados>
- PWC (2016) Los jóvenes y el sistema financiero. Recuperado de:  
<https://www.pwc.com/ar/es/publicaciones/assets/los-jovenes-y-el-sistema-financiero.pdf>
- Redacción DTE (2017) La educación Financiera, por primera vez, en el temario escolar de primaria. Recuperado de: <http://www.domesticatueconomia.es/educacion-financiera-temario-escolar-primaria/>
- Redacciones infocañuelas (2018) Banco Galicia contribuirá a la educación financiera de los jóvenes. Recuperado de:<https://www.infocañuelas.com/educacion/banco-galicia-contribuira-a-la-educacion-financiera-de-los-jovenes>
- Secretaria de Estado de Economía y Apoyo a las Empresas (2012) Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes. Recuperado de:<http://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (2018) Aprendes. Recuperado de:<http://www.aprendes.cl/aprendes/servlet/Portada?indice=0.0>
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras Chile (2016) Primer informe de educación financiera: Diagnostico y desafíos. Recuperado de:  
[http://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion\\_11175.pdf](http://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_11175.pdf)
- UNICEF (2013) Educacion Social y Financiera para la infancia. Recuperado de:  
[https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)
- Vilma Medina (2017) Como enseñar a los niños a manejar y ahorrar el dinero. Recuperado de:



<https://www.guiainfantil.com/blog/292/como-ensenar-a-los-ninos-a-manejar-y-ahorrar-el-dinero.html>

- World Bank Group (2018) Toward universal financial inclusión in China. Recuperado de:  
<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29336/FinancialInclusionChinaP158554.pdf?sequence=6&isAllowed=y>
- <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>
- [http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/aprendiendo\\_a\\_ahorrar.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/aprendiendo_a_ahorrar.asp)