

INSERCIONES CURRICULARES DE EDUCACIÓN FINANCIERA
PARA EL NIVEL DE BACHILLERATO

RÉGIMEN SIERRA – AMAZONÍA

2023 - 2024

1. Importancia de la Educación Financiera en la actualidad y en el sistema educativo

Es un hecho que las *habilidades para la vida, financieras y de emprendimiento* se han vuelto cada vez más cruciales en las sociedades globalizadas. Para tener éxito, los jóvenes necesitan aprender y adaptarse, escuchar y comunicarse de manera efectiva, pensar creativamente, resolver problemas de forma independiente, manejar sus emociones y acciones, interactuar con los demás y trabajar en equipo.

Estas habilidades transversales son aplicables tanto en las decisiones que los jóvenes toman acerca de temas como la escuela y la familia, como a las decisiones que toman sobre su trabajo y sus medios de subsistencia. Por lo tanto, son habilidades relevantes tanto para futuros empleados como para empresarios, ya que mejoran la capacidad de un individuo para asegurar y mantener un trabajo, iniciar un negocio y ser flexible dentro el mercado laboral.

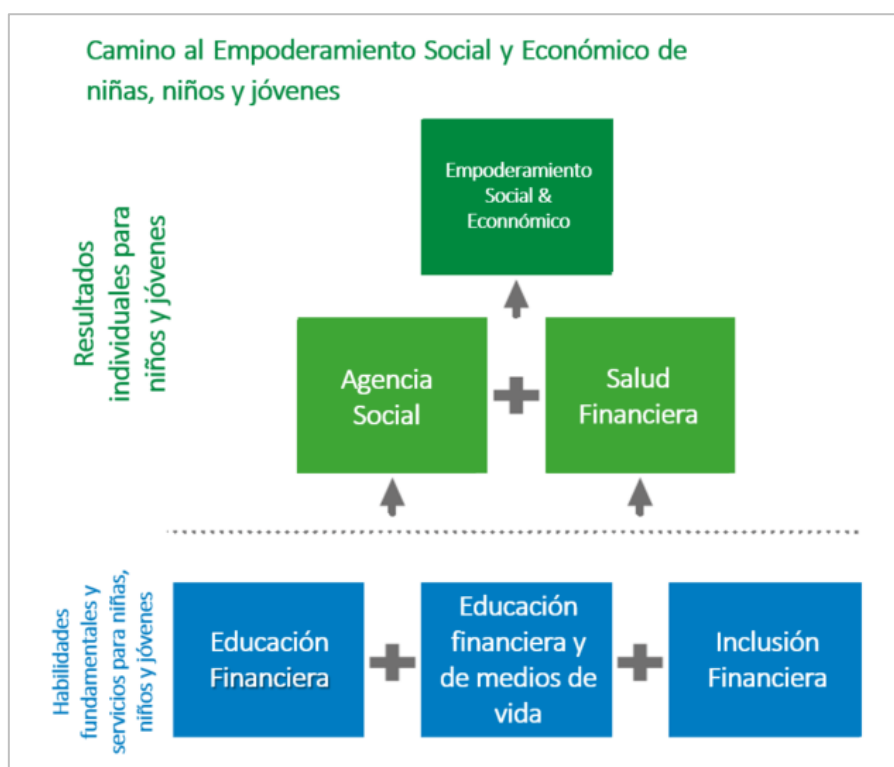
Proporcionarles a los jóvenes habilidades relevantes para el mercado representa un desafío significativo que sociedades de todo el mundo están enfrentando. En la mayoría de los países en desarrollo, la escasez de jóvenes con habilidades relevantes que coincidan con las del mercado laboral limita el crecimiento de la economía formal productiva. La educación que apoya a los jóvenes a identificar y aprovechar sus habilidades y ambiciones puede acelerar la transición al sector formal, ayudando a los participantes a generar un cambio positivo en sus comunidades y a progresar en la vida. El desarrollo de habilidades es fundamental para poder abordar el desempleo y el subempleo. Así mismo, apoyar a los jóvenes para acortar la brecha entre las habilidades y el campo laboral representa ventajas para todos. El empoderamiento que reciben las niñas, niños y jóvenes a través de una mayor agencia social y salud financiera puede aumentar el impacto de los esfuerzos de desarrollo global.

Cuando los jóvenes están empoderados social y económicamente, es más probable que completen su educación, reduzcan los riesgos para la salud, eviten la explotación y aseguren un medio de vida sostenible. Esto es importante para quienes trabajan para promover el bienestar de los jóvenes, incluidos los gobiernos nacionales, las organizaciones sin fines de lucro, las entidades del sector privado y las organizaciones internacionales. Existe una relación complementaria entre el empoderamiento social y económico y otras cuestiones importantes de desarrollo que afectan a las niñas, niños y jóvenes, como la educación de calidad, la salud y los derechos sexuales y reproductivos, la reducción de la violencia y las sociedades pacíficas, los medios de vida sostenibles.

Es importante demostrar el impacto positivo que puede tener en los jóvenes una combinación de educación social, financiera y sobre medios de subsistencia, junto con el acceso a servicios financieros apropiados. Las niñas y las mujeres jóvenes pueden aprovechar las oportunidades de liderazgo, al igual que los niños y los jóvenes convirtiéndose en ciudadanos activos que permanecen en educación o capacitación, fortaleciendo varios ámbitos, entre ellos: la salud y los derechos sexuales y reproductivos de los jóvenes.

Los factores clave son la confianza del individuo, sus capacidades para manejar sus circunstancias económicas y su acceso al tipo adecuado de servicios financieros y educativos. La aplicación de las capacidades sociales, financieras y de medios de subsistencia, cuando se combina con el acceso a los servicios financieros apropiados, proporciona las habilidades fundamentales que contribuyen a la agencia social y la salud financiera de una persona. Cuando los estudiantes desarrollan plenamente estos dos elementos, potencian su empoderamiento social y económico. Será más probable que completen su educación, reduzcan los riesgos para la salud, eviten la explotación y aseguren medios de vida sostenibles.

Cuando el estudiantado cuenta con las competencias, habilidades, conocimientos su empoderamiento aumenta, lo que en última instancia les permite tener una mayor influencia sobre las decisiones sociales, financieras y de medios de vida que los afectan de inmediato. Para aprovechar las oportunidades económicas y navegar por las complejidades de la sociedad moderna, los niños adquieren competencias sociales, financieras y de subsistencia a medida que maduran hasta la edad adulta, incluidas habilidades esenciales, actitudes positivas y comportamientos responsables”¹



¹ Penner, J., Lainz, P. & Lawrie, J. (2019) *Explorando el Empoderamiento Social y Económico de Niños y Jóvenes: Seis estrategias basadas en evidencia*. Aflatoun International.

La definición de la OCDE de educación financiera para jóvenes, tal como se utiliza en PISA², es: *“Conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y las habilidades, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión a fin de tomar decisiones efectivas en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y para permitir la participación en la vida económica”*.

Es así como el desarrollo de la educación financiera en los procesos de enseñanza y aprendizaje del estudiantado del nivel de Bachillerato para el régimen escolar Sierra – Amazonía desde el ciclo escolar 2023 – 2024 y de manera progresiva se realizará a partir de las inserciones curriculares, entendidas como la implementación de aprendizajes que no constan en el currículo nacional y son complementarios a este.

Las inserciones curriculares de educación financiera consisten en un listado de competencias que el profesorado asignado para el desarrollo de la asignatura de Emprendimiento y Gestión en primero, segundo y tercer curso de Bachillerato de las instituciones educativas de todos los sostenimientos y modalidades deben implementar a la par de los contenidos propuestos en el currículo priorizado con enfoque en competencias comunicativas, matemáticas, digitales y socioemocionales.

La implementación de las inserciones curriculares con enfoque en educación financiera propuestas para el nivel de Bachillerato representa una primera experiencia de transición del currículo nacional basado en destrezas con criterios de desempeño por un currículo nacional con enfoque en competencias.

2. Competencias financieras para el nivel de Bachillerato

En el sistema educativo ecuatoriano se contempla a la competencia financiera como el conjunto de capacidades (cognitivas, actitudinales y socioemocionales) evidenciadas en la toma de decisiones en el ámbito de las finanzas cotidianas y personales, así como en diversos aspectos de su futuro próximo con base en el conocimiento y la comprensión del contexto económico local, regional y mundial con el fin de fortalecer la igualdad de oportunidades.

Con base en esta definición se ha construido las inserciones curriculares de educación financiera como una estrategia esencial previo a la implementación y transición al currículo nacional con enfoque en competencias. La estructura de las competencias comprende los siguientes elementos: habilidad procedimental, contenido y contexto.

Como primer paso en el proceso de inserción curricular en Bachillerato, se requiere elegir aquellas competencias más importantes y básicas, para desarrollarlas como parte de la

² “PISA es el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE. El objetivo del programa es medir la capacidad de los alumnos de 15 años para utilizar sus conocimientos y habilidades de lectura, matemáticas y ciencias para afrontar los retos de la vida real”. <https://www.oecd.org/pisa/pisa-es/>

estrategia. Para el desarrollo del plan de clase se sugiere apoyarse en los contenidos proporcionados por Aflatoun Internacional y en el marco de competencias básicas de la OECD³.

Las competencias básicas se pueden agrupar en cuatro grandes áreas:

- A. Dinero y transacciones.** Esta área de contenido incorpora las diferentes formas y propósitos del dinero, formas de pago y recepción de dinero, ingresos, moneda nacional y extranjera, y realización y seguimiento de transacciones. Reconoce que las transacciones financieras pueden tener un costo y que algunas opciones, como pedir dinero prestado, pueden no estar disponibles universalmente. También cubre prácticas como cuidar el efectivo y otros objetos de valor, calcular el valor del dinero y archivar documentos y recibos.
- B. Planificación y gestión de las finanzas.** Esta área de contenido refleja la importancia de planificar y administrar los ingresos y la riqueza a corto y largo plazo. Para los jóvenes, refleja particularmente el proceso de administrar, planificar y controlar los ingresos y gastos y comprender las formas de mejorar la riqueza y el bienestar financiero. Incluye competencias relacionadas con el uso del crédito, así como con el ahorro y la creación de riqueza.
- C. Riesgo y recompensa.** Los jóvenes deben comprender formas de protegerse del riesgo de perder ingresos o propiedades esenciales, así como del riesgo inherente a ciertos productos financieros, como contratos de crédito con tasas de interés variables o productos de inversión. Por lo tanto, esta área de contenido incluye el conocimiento de los tipos de productos que pueden ayudar a las personas a protegerse de las consecuencias de resultados negativos, como seguros y ahorros, y evaluar el nivel de riesgo y recompensa relacionado con diferentes productos, compras, comportamientos o factores externos.
- D. Panorama financiero.** El panorama financiero se relaciona con las características del mundo financiero. Aborda el conocimiento sobre los derechos y responsabilidades de los consumidores en el mercado financiero, teniendo en cuenta la regulación financiera y la protección del consumidor financiero. También se centra en las características típicas del entorno financiero general, como el reconocimiento de las implicaciones de los contratos financieros y la comprensión de los cambios en ciertos factores externos, como las tasas de interés, la inflación, los impuestos o los beneficios sociales, que pueden afectar a las personas, los hogares y la sociedad.

Para el proceso de inserción curricular se identificaron las siguientes competencias de educación financiera, obtenidas en el marco del cruce de información de la Matriz Curricular de Aprendizajes con enfoque en competencia financiera y las Estrategias Nacionales de Educación Financiera e Inclusión Financiera.

La propuesta de competencias básicas sobre educación financiera que se presenta en este documento no es exhaustiva y no equivale a un currículo. Su propósito principal consiste en establecer un proceso de transición de aprendizaje con enfoque en competencias vinculado a la educación financiera para estudiantes en el nivel de Bachillerato.

³ Contenidos curriculares Aflatoun y documentos de apoyo de la OECD disponibles en la plataforma de Aflatoun International para los docentes del nivel de Bachillerato para el régimen escolar Sierra – Amazonía.

A continuación, se detallan las competencias que se abordarán en los procesos de enseñanza y aprendizaje en la asignatura de Emprendimiento y Gestión en el nivel de Bachillerato:

A. Dinero y transacciones

- Explica los factores que influyen sobre el poder adquisitivo del dinero y explora actitudes hacia el dinero y el bienestar en los miembros de la comunidad.
- Propone maneras de vivir un estilo de vida económico y ecológicamente responsable en su vida cotidiana según su contexto.
- Calcula su capacidad de pago, además gestiona la deuda y los presupuestos individuales y familiares con eficacia.
- Concluye que el equilibrio entre ingresos y gastos es importante al momento de gestionar el dinero de manera efectiva.
- Establece las prioridades claves sobre el gasto, diferenciando las necesidades sobre los deseos y comprende el significado de gastar "responsablemente".
- Idea objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo considerando que estos pueden cambiar con el tiempo, demostrando autorregulación.

B. Planificación y gestión de las finanzas

- Reflexiona acerca de los diferentes motivos y maneras de ahorrar lo cual ayudará a centrarse en las metas de ahorro personales establecidas acorde a unos objetivos financieros y personales.
- Comprende términos "presupuesto", "superávit", "déficit", "crédito", "interés" con el fin de crear un presupuesto sencillo y aplicar este aprendizaje en la cotidianidad.
- Comprende las situaciones que incentivan a pedir dinero prestado, así como las implicaciones que esta actividad conlleva a nivel personal, familiar y social.
- Establece actitudes enfocadas a la disminución de los hábitos financieros perjudiciales, reduciendo significativamente el estrés financiero al momento de consumir, gastar, ahorrar y/o invertir.
- Determina las habilidades, conductas necesarias, así como las herramientas disponibles para administrar el dinero considerando las metas financieras propuestas.
- Deduce los riesgos que supone el no cumplir los compromisos de pago o créditos y toma una postura ante ello.
- Calcula los costes antes y después de la compra dentro del precio de opción que elige.
- Esquematiza un plan de negocios considerando los aprendizajes adquiridos en torno a educación financiera demostrando autoconfianza, comunicación asertiva y toma de decisiones informadas asignando roles y responsabilidades.
- Demuestra habilidades de gestión responsables del dinero y uso de recursos en situaciones cotidianas.
- Identifica algunas opciones de ahorro disponibles, sus ventajas y desventajas, así como el método de ahorro adecuado a sus necesidades.

C. Riesgo y Recompensa

- Define los delitos financieros como el robo de identidad, fraudes y estafas y plantea estrategias para tomar las precauciones adecuadas sobre todo con temas vinculados a la ciberseguridad.

- Explica las consecuencias a nivel financiero, familiar y emocional al desarrollar actividades ilícitas para tratar de obtener más dinero.
- Generaliza las ideas relativas a la creación de riqueza, el impacto de los intereses compuestos sobre el ahorro y las ventajas y desventajas de los productos de inversión.
- Distingue las inversiones a través de diferentes medios con diversos niveles de riesgo y entiende los peligros de optar por actividades ilícitas.
- Realiza negociaciones financieras mediante la comunicación asertiva y presenta reclamos argumentados acerca de productos y servicios específicos.

D. Panorama financiero

- Plantea hipótesis acerca de los factores que conducen a condiciones de pobreza y desigualdad de ingresos en el país y el mundo y analiza sobre el término "justicia económica".
- Plantea qué proveedores de servicios financieros son confiables y qué productos y servicios se encuentran protegidos por las leyes o regulaciones de protección al consumidor en el Ecuador.
- Explica cómo los gobiernos obtienen ingresos para proveer bienes y servicios públicos y por qué se pagan impuestos.
- Comprende el impacto de las tasas de interés, los tipos de cambio, la volatilidad del mercado, los impuestos y la inflación en las decisiones financieras.
- Comprende cómo las elecciones del consumidor tienen implicaciones en su situación personal, la sociedad y el ambiente a nivel local, regional, mundial.

E. Emprendimiento

- Organiza la presentación de su propuesta de emprendimiento utilizando diversos medios para el efecto.
- Propone un plan que produzca ingresos reutilizando, reciclando o repensando un producto o una idea.
- Plantea una idea y planifica acciones que pueden llevar a cabo un emprendimiento social y/o financiero demostrando entusiasmo para desarrollar su idea.
- Diseña su propio plan de negocios para su proyecto social/financiero.

3. Recomendaciones para la Implementación de las Inserciones

- **Elección de Competencias.** El equipo docente encargado de implementar la asignatura de Emprendimiento y Gestión, en el marco del trabajo colaborativo y de la flexibilidad, decidirá cuáles son las competencias de educación financiera, propuestas en el presente documento, que se requiere desarrollar en el estudiantado de primer curso en el ciclo escolar 2023 – 2024, segundo curso en el ciclo escolar 2023 – 2024; 2024- 2025 y tercer curso en el ciclo escolar 2023 – 2024; 2024- 2025, como una estrategia previa al desarrollo de la asignatura de Emprendimiento, Gestión y Finanzas que se implementará de manera progresiva hasta el 2025. La elección de las competencias estará vinculada a los requerimientos de aprendizaje del estudiantado de una o varias áreas propuestas.

Es necesario precisar que una competencia se puede desarrollar a lo largo de los tres cursos del nivel de bachillerato y se debería evidenciar su desarrollo al finalizar el nivel.

- **Planificación Microcurricular.** Las competencias que se seleccionen desarrollarlas en primer, segundo y tercer curso en la asignatura de Emprendimiento y Gestión constarán en la planificación microcurricular con sus actividades y recursos correspondientes.
- **Actividades de aprendizaje.** Las actividades que se planifiquen para desarrollar las competencias de educación financiera en el nivel de Bachillerato deberán impulsar en el estudiantado la capacidad del trabajo cooperativo, utilizando conocimientos, habilidades, actitudes y valores, así como los recursos necesarios que permitan responder o proponer posibles soluciones a desafíos, retos y/o problemáticas actuales.

Las actividades propuestas deben propender al desarrollo de actitudes de curiosidad y entusiasmo por desarrollar aprendizajes autónomos que le permitan trascender los aprendizajes generales propuestos para el grupo de estudiantes.

- **Actividades evaluativas.** Las actividades evaluativas deberán considerar el nivel de dominio que se requiere alcanzar con el estudiantado con relación a las competencias de educación financiera propuestas, acorde a los descriptores a nivel procedimental y actitudinal que los docentes elaboren para evaluar las competencias seleccionadas e implementadas en los procesos de enseñanza y aprendizaje con el estudiantado; para ello se utilizarán las técnicas, instrumentos y recursos considerando las diferentes formas de aprender del estudiantado.
- **Emprendimientos.** Se recomienda incluir el aprendizaje a través de emprendimientos o proyectos interdisciplinarios en las instituciones educativas para brindar a los estudiantes más experiencias en entornos seguros y practicar con grupos de ahorro.

4. Materiales de Apoyo para la Implementación de las Inserciones de Educación Financiera

Aflatoun Internacional ha desarrollado una serie de contenidos educativos de educación social y financiera para ayudar a niños y jóvenes a darse cuenta de su potencial y convertirse en agentes de cambio. Los contenidos curriculares de Aflatoun International y los marcos de resultados esperados por lección están disponibles en la plataforma de Aflatoun International.

Aflateen: El programa Aflateen está diseñado como un viaje para que los jóvenes reflexionen sobre su vida, aprendan a explorar temas y problemas sociales, adquieran habilidades vitales que les ayuden a ser ciudadanos comprometidos, y construyan emprendimientos y proyectos con otros jóvenes de sus comunidades. El programa dirigido a adolescentes, juega un papel importante al abordar los problemas que enfrentan los jóvenes de hoy. Es crucial que entiendan el dinero y los mercados que los afectan cada vez más a medida que se convierten en consumidores, trabajadores y productores. Esto mejora enormemente sus oportunidades para el futuro, ya que prepara a los jóvenes para un mercado laboral complejo y turbulento.

En las lecciones se exploran conceptos como edad, género, nacionalidad, etnia, estatus socioeconómico y religión, pero también el tema clave educación financiera. Después de sesiones facilitadas que analizan estos temas, los jóvenes desarrollan conocimientos financieros mediante la incorporación de actividades prácticas, incluidos clubes de ahorro, creación de empresas y actividades comunitarias.

AflaYouth: La “juventud” se entiende mejor como un período de transición de la dependencia de la niñez a la independencia de la edad adulta y la conciencia de nuestra interdependencia como miembros de una comunidad. Por lo tanto, a menudo se indica “joven” como una persona entre la edad en la que puede dejar la educación obligatoria y la edad en la que encuentra su primer empleo. Este último límite de edad ha ido en aumento, ya que los mayores niveles de desempleo y el costo de establecer un hogar independiente colocan a muchos jóvenes en un período prolongado de dependencia.

El plan de estudios de AflaYouth tiene como objetivo mejorar las habilidades de generación de ingresos para mujeres y hombres jóvenes vulnerables (de 16 a 24 años o más). Es un modelo de programa para Habilidades Sociales y Financieras, Empleabilidad y Emprendimiento, adecuado para ser fácilmente adaptable en todos los contextos. Permite que los jóvenes obtengan acceso a capacitación, apoyo, tutoría y aprendizaje en línea y fuera de línea durante su transición al mercado laboral formal o al emprendimiento.

Recursos adicionales:

- **Consejos financieros** <https://www.consejosfinancieros.org.ec/>
- **Plataforma de educación financiera para niños, jóvenes y adultos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador** <https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/>
- **Glosario de términos financieros** <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- **Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para la América Latina y el Caribe**, “Kit de herramientas ocde/infe para medir alfabetización y inclusión financiera”, Mayo de 2018. <https://www.oecd.org/financial/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- **Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera**. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, Julio 2005. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- **OECD (2015), OECD/INFE Core competencies framework on financial literacy for youth** <https://www.oecd.org/finance/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf>

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

ANEXO 1 - Marco de competencias básicas sobre educación financiera para jóvenes de la OECD⁴

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
<u>Ahorro</u>		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de los beneficios del ahorro. Entiende que puede ser necesario ahorrar para comprar artículos de alto costo ✓ Motivado a ahorrar para un artículo en particular. ✓ Puede explicar los beneficios de tener ahorros. Puede calcular cuánto tiempo llevará ahorrar cierta cantidad de dinero dados los ingresos y gastos actuales. 		
<u>Cambiando valor</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Entiende que algunas compras pueden perder valor con el tiempo, mientras que otras pueden ganar valor. Entiende que las inversiones pueden perder valor o ganar valor. 	
<u>Cambiando valor</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Entiende que algunas compras pueden perder valor con el tiempo, mientras que otras pueden ganar valor. Entiende que las inversiones pueden perder valor o ganar valor. 	
<u>Crédito</u>		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Entiende que si pide dinero prestado tiene la responsabilidad de devolverlo. ✓ Entiende por qué las personas a menudo necesitan pagar intereses sobre el dinero que piden prestado o esperan recibir intereses sobre los ahorros ✓ Conscientes de las dificultades a las que se enfrentan las personas con elevados niveles de endeudamiento. 		

⁴ OECD (2015), OECD/INFE **Core competencies framework on financial literacy for youth** <https://www.oecd.org/finance/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf>

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
		<p>Sabe que los bienes comprados a crédito pueden ser embargados si no se hacen los reembolsos.</p> <p>✓ Paga todo lo que debe a tiempo. Habla con un prestamista temprano en caso de dificultad para pagar. Toma tiempo comprender las implicaciones de costos generales de pedir dinero prestado.</p>		
<u>Derechos y responsabilidades</u>	✓			<p>✓ Entiende que los proveedores y consumidores tienen derechos y responsabilidades. Entiende que los proveedores de servicios financieros tienen el deber de tratarlos de manera justa. Sabe que puede tener derecho a quejarse de ciertos servicios y productos financieros con los que no está satisfecho.</p>
<u>Dinero</u>	<p>✓ Consciente de las formas comunes de dinero.</p> <p>✓ Entiende que el efectivo y las monedas tienen un valor financiero.</p> <p>✓ Consciente de que las personas no tienen cantidades ilimitadas de dinero.</p> <p>✓ Consciente de que las personas pueden almacenar su efectivo de varias maneras, incluso en un banco.</p> <p>✓ Consciente de que las personas que guardan su efectivo en un banco pueden retirarlo en ventanilla o en un cajero automático.</p> <p>✓ Consciente de que a las personas con una cuenta bancaria se les puede cobrar una tarifa para acceder a su propio dinero en ciertos lugares.</p> <p>✓ Consciente de que el dinero es un activo.</p>	<p>✓ Se siente confiado para recibir dinero en efectivo y otras formas.</p> <p>✓ Se siente confiando para hablar de asuntos de dinero con la familia y otros adultos de confianza.</p>	<p>✓ Puede reconocer y contar dinero en su propia moneda. Cuida el dinero en efectivo y los objetos de valor en su poder.</p>	

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
	✓ Entiende que recibir dinero prestado es diferente a recibir dinero.			
<u>Educación, información y asesoramiento</u>				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conscientes de la importancia de desarrollar su propia educación financiera para tomar decisiones mejor informadas y aumentar su bienestar financiero. Sabe cómo encontrar una fuente confiable de asesoramiento financiero simple. ✓ Conoce los organismos gubernamentales que brindan información, orientación, servicios o asesoramiento financieros confiables e imparciales [donde existan]. ✓ Conoce la diferencia entre información o asesoramiento financiero imparcial y marketing, promoción de productos o publicidad en un contexto financiero.
<u>Equilibrar el riesgo y la recompensa</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Sabe que los productos financieros pueden tener tanto riesgos como recompensas. ✓ Sabe que los productos financieros pueden tener tanto riesgos como recompensas ✓ Busca asesoramiento sobre riesgos y recompensas de fuentes informadas y confiables antes de tomar decisiones financieras. 	
<u>Estafas y fraudes</u>				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente del motivo de las funciones de seguridad simples en los productos financieros, como los números PIN [cuando se utilicen]. Se da cuenta de que es importante cuidar los datos personales, incluso al comprar en línea. Entiende por qué es importante tener cuidado con quién habla sobre su situación financiera

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
 Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
 Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
				✓ Se encarga de mantener seguros los datos personales, las contraseñas y el dinero.
<u>Gestión de ingresos y gastos</u>		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conoce la diferencia entre necesidades y deseos. Entiende la necesidad de priorizar ciertos gastos cuando los ingresos son limitados. ✓ Motivado a desarrollar una gestión eficaz del dinero como una herramienta para lograr el bienestar financiero. Con confianza para administrar el gasto personal y el ahorro. ✓ Reflexiona sobre las diferentes opciones para gastar o ahorrar el dinero que recibe y sus implicaciones. ✓ Puede evitar con éxito el gasto excesivo en situaciones cotidianas. Planea por adelantado para los gastos que se espera que ocurran en un futuro cercano. 		
<u>Habilidades y comportamiento de pagos y compras</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Puede tomar decisiones simples entre productos similares en función del precio y la cantidad. ✓ Puede usar la aritmética mental para calcular el precio final de una pequeña selección de artículos, o de un solo artículo, teniendo en cuenta el descuento o el impuesto, si corresponde, antes de pagar. ✓ Ofrece dinero correcto al comprar algo en efectivo, u ofrece una cantidad mayor y cheques al cambio. ✓ Comprueba los recibos después de realizar las compras. ✓ Guarda los recibos correspondientes en caso de necesidad futura. 	

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
 Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
 Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
			✓ Realiza ventas y compras de manera honesta y abierta.	
<u>Identificación de riesgos</u>			✓ Consciente de algunos de los riesgos a los que se enfrentan las personas que pueden tener consecuencias financieras, como inundaciones o problemas de salud. ✓ Sabe que la morosidad o la falta de pago de las facturas o de la devolución del crédito pueden tener consecuencias financieras negativas. ✓ Consciente de algunos de los riesgos a los que se enfrentan las personas que pueden tener consecuencias financieras, como inundaciones o problemas de salud. ✓ Sabe que la morosidad o la falta de pago de las facturas o de la devolución del crédito pueden tener consecuencias financieras negativas. ✓ Cuida el dinero y los objetos de valor para evitar pérdidas. ✓ Es cauteloso al tomar decisiones financieras apresuradamente, o sin tener acceso a información o asesoramiento de buena calidad sobre el riesgo y las recompensas.	
<u>Impuestos y gasto público.</u>	✓			✓ Entiende que el gobierno recauda impuestos para gastar en servicios públicos
<u>Ingresos</u>	✓ Consciente de las fuentes típicas de ingresos. ✓ Consciente de las diferentes trayectorias profesionales potenciales, incluido el espíritu empresarial. ✓ Entiende cómo es probable que ciertos factores, como el nivel educativo, afecten los niveles salariales.	✓ Se siente confiado en buscar formas de generar un ingreso.	✓ Identifica fuentes potenciales de ingresos. Hace planes para asegurarse de tener un ingreso cuando sea relevante.	

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
 Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
 Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de que el salario neto suele ser menor que el monto total ganado debido a las deducciones. ✓ Entiende que los ingresos pueden no ser los mismos todos los meses. ✓ Entiende que los ingresos pueden contribuir al bienestar propio, de su familia y de la comunidad. 			
<u>Moneda extranjera</u>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de que otros países pueden utilizar una moneda diferente a la suya. 		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Puede realizar pagos en efectivo en una moneda extranjera [cuando sea necesario]. 	
<u>Pagos y compras</u>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocer las diferentes formas de medios de pago. ✓ Entiende que el dinero se puede cambiar por bienes o servicios. Conscientes de que una vez que gastan su dinero, ya no está disponible para gastarlo en otra cosa. ✓ Sabe que se debe agregar dinero a una tarjeta prepaga antes de poder usarla. ✓ Sabe que una tarjeta de débito está vinculada directamente a una cuenta bancaria. ✓ Sabe que una tarjeta de crédito proporciona un préstamo a la persona que la usa. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Es consciente de sus propios hábitos de gasto y uso del dinero. ✓ Motivado a darse una vuelta por una buena oferta al comprar productos cotidianos. ✓ Respeta que diferentes personas pueden tener diferentes preferencias en relación con los gastos, así como con el ahorro o la donación de dinero. ✓ Con confianza para hablar si reciben el cambio incorrecto o si se les cobra la cantidad incorrecta. ✓ Confiado para manejar transacciones simples dentro de una empresa, como una tienda o puesto de mercado. 		
<u>Planificación a más largo plazo</u>		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende el beneficio de un plan financiero para eventos de la vida que probablemente ocurran en el futuro. ✓ Consciente de la necesidad de ahorrar anticipadamente para la jubilación. ✓ Está preparado para retrasar la gratificación con el fin de ganar más en el futuro. ✓ Toma una decisión informada (posiblemente con los padres) sobre si invertir en estudios adicionales o 		

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
		comenzar a trabajar una vez que finaliza la educación obligatoria.		
<u>Precios</u>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tiene un conocimiento realista del costo de los artículos básicos, incluidos los alimentos. ✓ Sabe que los mismos bienes o servicios pueden tener un precio diferente por parte de diferentes proveedores. 			
<u>Presupuesto</u>		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Comprende los beneficios de planificar las finanzas y elaborar un presupuesto basado en esos planes. ✓ Comprende que debe realizar un seguimiento de todos los gastos, independientemente de cómo se hayan incurrido, para saber si se mantienen dentro del presupuesto. ✓ Vive dentro de sus posibilidades [teniendo en cuenta el apoyo financiero externo y las circunstancias cuando corresponda]. ✓ Capaz de seleccionar y utilizar herramientas presupuestarias sencillas. 		
<u>Proveedores de servicios financieros</u>	✓			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de que puede haber varios proveedores de productos/servicios financieros que ofrezcan productos similares. Conoce el beneficio de buscar un producto financiero. Consciente de que los proveedores de servicios financieros formales están regulados. ✓ Identifica a los posibles proveedores formales de servicios financieros al momento de decidir contratar un producto o servicio financiero.
<u>Redes de seguridad</u>			✓ Consciente de que algunas personas ahorran una parte de su dinero para	

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
 Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
 Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
<u>financiera y seguros</u>			<p>aumentar su sensación de seguridad financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tiene un conocimiento básico de cómo los productos de ahorro y los seguros pueden ayudarlos al pensar en formas de administrar el riesgo. ✓ Tiene una comprensión general de las razones por las que las personas compran productos de seguros. Conoce algunas características comunes de ciertos tipos de seguros, como el seguro de viaje o el seguro de automóvil [dependiendo de las especificidades nacionales]. Entiende el propósito de divulgar información relevante al solicitar un seguro ✓ Capaz de describir el propósito de algunos productos financieros tales como pólizas de seguro diseñadas para proteger a las personas de las consecuencias negativas de ciertos eventos. Puede decidir si los productos de seguros simples son relevantes para ellos en sus circunstancias actuales. Verifica si su hogar ya tiene protección para un evento adverso en particular antes de decidir si implementar una red de seguridad financiera. 	
<u>Redes de seguridad financiera y seguros</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de que algunas personas ahorran una parte de su dinero para aumentar su sensación de seguridad financiera. ✓ Tiene un conocimiento básico de cómo los productos de ahorro y los seguros pueden ayudarlos al pensar en formas de administrar el riesgo. ✓ Tiene una comprensión general de las razones por las que las personas 	

Ministerio de Educación

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
			compran productos de seguros. Conoce algunas características comunes de ciertos tipos de seguros, como el seguro de viaje o el seguro de automóvil [dependiendo de las especificidades nacionales]. Entiende el propósito de divulgar información relevante al solicitar un seguro.	
<u>Registros y contratos financieros</u>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Entiende que los documentos proporcionados por los servicios financieros, así como las facturas y ciertos recibos y garantías pueden ser importantes y deben conservarse de forma segura. ✓ Entiende que ciertos documentos tienen implicaciones legales y deben ser leídos. ✓ Entiende que la firma de un contrato puede obligarlos legalmente a pagar o devolver algo y que podrían enfrentar consecuencias si no lo hacen. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reconoce que vale la pena tomarse el tiempo para leer y comprender un contrato antes de firmarlo. 		
<u>Registros y contratos financieros</u>			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Lee, verifica y se encarga de los documentos financieros. ✓ Puede identificar algunas irregularidades en un extracto bancario o documento financiero similar. ✓ Completa los formularios financieros con cuidado y precisión. ✓ Competente para realizar los cálculos necesarios para comprobar los recibos y controlar los gastos, utilizando las herramientas adecuadas cuando sea necesario. 	
<u>Regulación y protección al consumidor</u>				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consciente de los reguladores financieros relevantes en su país. Consciente de otras autoridades financieras en su país.

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
 Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
 Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

	A. DINERO Y TRANSACCIONES	B. PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	C. RIESGO Y RECOMPENSA	D. PANORAMA FINANCIERO
				<ul style="list-style-type: none">✓ Confiado y motivado para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidor.✓ Busca información sobre si los consumidores se han quejado de productos que les interesa sacar.

Ministerio de Educación

Dirección: Av. Amazonas N34-451 y Av. Atahualpa.
Código postal: 170507 / Quito-Ecuador
Teléfono: 593-2-396-1300 / www.educacion.gob.ec

ANEXO 2 - EJEMPLOS DE EVALUACIÓN DE COMPETENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Marcar con una X el casillero correspondiente a lo evidenciado por el/la estudiante.

Competencia	Calcula su capacidad de pago, además gestiona la deuda y los presupuestos individuales y familiares con eficacia.				
Descriptores	Escala de valoración				
	Alto		Básico		Bajo
Cognitivo	Realiza operaciones matemáticas avanzadas para reconocer la capacidad de pago y de endeudamiento a partir de un presupuesto individual y familiar.		Realiza operaciones matemáticas complejas para reconocer la capacidad de pago y de deuda a partir de un presupuesto individual y familiar.		Realiza correctamente operaciones matemáticas básicas para reconocer la capacidad de pago y de deuda a partir de un presupuesto individual y familiar.
Actitudinal	Determina las habilidades, conductas necesarias, así como los recursos disponibles para asumir una deuda en función de su capacidad de pago.		Determina las habilidades y las conductas necesarias para asumir una deuda en función de su capacidad de pago.		Determina las conductas para asumir una deuda en función de su capacidad de pago.
Afectivo	Establece posibles propuestas de endeudamiento, demostrando autoregulación.		Establece posibles propuestas de endeudamiento, demostrando empatía.		Establece posibles propuestas de endeudamiento, desde la necesidad.

*Se puede asignar un puntaje cuantitativo a la escala de valoración propuesta para considerarlo como un insumo promediable en la asignatura que se implementó la competencia.

Marcar con una X el casillero correspondiente a lo evidenciado por el/la estudiante.

Competencia	Define los delitos financieros como el robo de identidad, fraudes y estafas y plantea estrategias para tomar las precauciones adecuadas sobre todo con temas vinculados a la ciberseguridad.					
	Escala de valoración					
Descriptor	Alto		Básico		Bajo	
Cognitivo	Identifica las características de los delitos financieros y de estrategias de ciberseguridad a través de propuestas viables que resguarden la integridad de las transacciones financieras a través de diferentes medios y acorde a un contexto.		Identifica las características de los delitos financieros y de estrategias de ciberseguridad a través de una propuesta viable que resguarde la integridad de las transacciones financieras digitales.		Identifica las características de los delitos financieros y de estrategias de ciberseguridad.	
Actitudinal	Comparte su criterio acerca de la participación en la ejecución de delitos financieros demostrando autoconfianza, comunicación asertiva y toma de decisiones informadas.		Comparte su criterio acerca de la participación en la ejecución de delitos financieros demostrando la toma de decisiones informadas.		Comparte su criterio acerca de la participación en la ejecución de delitos financieros.	
Afectivo	Reconoce los impactos negativos que conllevan los delitos financieros a nivel social, económico, familiar, demostrando empatía, solidaridad y responsabilidad.		Reconoce los impactos negativos que conllevan los delitos financieros a nivel social, económico, familiar, demostrando empatía.		Reconoce los impactos negativos que conllevan los delitos financieros a nivel social, económico, familiar.	

*Se puede asignar un puntaje cuantitativo a la escala de valoración propuesta para considerarlo como un insumo promediable en la asignatura que se implementó la competencia.