



## Seminario Diseño de iniciativas de educación financiera de impacto

### ENFOQUE POR COMPETENCIAS

“La alfabetización financiera .... es una construcción compleja, que incluye conocimientos y habilidades, así como una amplia gama de actitudes y comportamientos que están influenciados por factores como la situación socioeconómica, el contexto nacional y el acceso a una serie de servicios financieros ... [los] marcos nacionales de alfabetización financiera son una valiosa fuente de orientación para ... los proveedores de educación financiera ... que buscan alinear los objetivos de aprendizaje con las competencias y los resultados esperados.”

Fuente: OECD (2015), OECD/INFE Core competencies framework on financial literacy for youth, p. 9. Disponible en:  
<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf>

### PERSPECTIVA DE GÉNERO

“Las diferencias de género en los conocimientos y comportamiento financieros ... están relacionadas en parte con las diferencias socioeconómicas entre hombres y mujeres ... a las mayores limitaciones que afrontan las mujeres con respecto a los hombres para acceder a las oportunidades económicas y financieras, así como a una menor cultura financiera. Esto exige políticas que aborden las desigualdades de género tanto en las oportunidades económicas como en la alfabetización financiera como medio para mejorar el bienestar financiero de las mujeres.”

Fuente: OECD (2013), Addressing women's needs for financial education, p. 4. Disponible en:  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_INFE\\_women\\_FinEd2013.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_INFE_women_FinEd2013.pdf)

### CIENCIAS DEL COMPORTAMIENTO

“La combinación de los métodos tradicionales de enseñanza con los conocimientos obtenidos a través de la investigación sobre el comportamiento puede llevar a la creación de una educación financiera más inteligente que impulse a las personas a tomar decisiones, cambiar su comportamiento y actuar de forma que mejore su bienestar financiero.”

Fuente: OECD (2019). Smarter financial education: key lessons from behavioural insights for financial literacy initiatives, p. 4. Disponible en:  
<https://www.oecd.org/financial/education/smarter-financial-education-behavioural-insights.pdf>

La Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios financieros (CONDUSEF) te invitan al seminario “**Diseño de iniciativas de educación financiera de impacto.**”



### Objetivo:

El objetivo del seminario “**Diseño de iniciativas de educación financiera de impacto**” es proporcionar a instituciones financieras y otros proveedores de educación financiera herramientas prácticas para integrar con eficiencia la perspectiva de género, el enfoque por competencias y las ciencias del comportamiento dentro de sus iniciativas de educación financiera, con la finalidad de fortalecerlas y, en consecuencia, generar un mayor impacto en las poblaciones objetivo. El seminario tiene un enfoque práctico: se analizarán casos reales y se otorgarán herramientas de fácil aplicación, así como guías para la integración de los tres temas.

La competencia financiera se define como “... el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros y las destrezas, motivación y confianza necesarias para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y de la sociedad, y permitir la participación en la vida económica.”

Fuente: OECD/PISA (2015) <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Iberoamerica-spanish.pdf>

Para que una iniciativa de educación financiera logre el fin último, es decir, influir en el comportamiento de las personas, es necesario establecer una metodología estructurada, que permita responder a las siguientes preguntas:

- **¿Quiénes son las personas que se benefician de la iniciativa de educación financiera?** Una iniciativa sólida de educación financiera debe tomar en cuenta y responder, en cada una de sus etapas, a las necesidades reales y estratégicas del segmento priorizado, a fin de contribuir a solventarlas. En este sentido, toda iniciativa de educación financiera que incluya a las mujeres, aunque no sea de manera exclusiva, debe contener una clara **perspectiva de género** que se integre a la estructura del proyecto en su construcción, impartición, seguimiento y evaluación. Incluir una **perspectiva de género** desde la etapa de detección de necesidades posibilitará coadyuvar, a través de la educación financiera, a la autonomía y el empoderamiento económico de las mujeres.
- **¿Qué comportamiento financiero se busca promover y alcanzar con la iniciativa de educación financiera?** Utilizar un **enfoque por competencias** permite determinar el desarrollo de los conocimientos, habilidades y actitudes que se requieren para influir en los comportamientos financieros deseados. De esta forma, el aprendizaje no se centra en aprender contenidos, sino en el hacer; en acciones dirigidas al logro de los objetivos específicos.
- **¿Cómo se logra que las personas adopten comportamientos financieros y modifiquen los ya existentes?** Es necesario diseñar una estrategia que facilite la adopción y los cambios de comportamientos de la población participante, para lo cual es conveniente introducir elementos de las **ciencias del comportamiento** en los esquemas de ejecución durante la construcción, impartición, seguimiento y evaluación de la iniciativa. Las **ciencias del comportamiento** son un grupo de disciplinas orientadas a entender y explicar los procesos que impulsan el comportamiento de las personas. Al emplearlas en una iniciativa de educación financiera, se parte del reconocimiento de que las personas suelen sesgar sus decisiones y comportamientos financieros de acuerdo con la interacción con su contexto.

### Competencias esperadas:

- Identifica la importancia de incluir el modelo de competencias, las ciencias del comportamiento y la perspectiva de género en una iniciativa de educación financiera.
- Utiliza herramientas básicas y prácticas para la incorporación del modelo por competencias, las ciencias del comportamiento, así como la perspectiva de género en las iniciativas de educación financiera.



**Modalidad:** En línea, a través de la plataforma Zoom



**Dirigido a:** Personal de instituciones financieras y de otros proveedores de educación financiera entre cuyas funciones esté el diseño e implementación de iniciativas de educación financiera. El seminario busca fortalecer iniciativas de educación financiera existentes y no abordará la creación de nuevas iniciativas, por lo cual se requiere que las instituciones ya estén implementando una iniciativa de educación financiera y las personas participantes tengan experiencia en el diseño e implementación de dichas iniciativas.



**Fechas:** Del 9 de noviembre al 9 de diciembre, dos sesiones por semana (martes y jueves), con una duración de 2 horas cada una. En función del número de aplicaciones aceptadas, se considerará abrir una segunda fecha, posiblemente del 11 de enero al 10 de febrero de 2022.

**Duración:** 20 horas distribuidas en 5 semanas (10 sesiones de 2 horas cada una)

**Horario:** 16:00 – 18:00 hrs

**Temario:**

Sesión	Fecha	Tema	Contenidos específicos
1	09/11/21	<b>Enfoque por competencias en programas de educación financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enfoque por competencias: concepto y características</li> <li>Marco de competencias básicas de EF de la OCDE: estrategia y áreas de contenido</li> <li>Estructura y nivel taxonómico de la competencia: componentes y redacción</li> </ul>
2	11/11/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>Estrategia de vinculación entre contenidos, didáctica y evaluación: estrategias didácticas y tipos de evidencias</li> <li>Ejemplo de una competencia financiera con base en las propuestas de la OCDE</li> </ul>
3	16/11/21	<b>Ciencias del comportamiento para mejorar la calidad de las iniciativas de educación financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La percepción del valor y el valor monetario de los productos</li> <li>Relación del concepto de descuento hiperbólico con las valoraciones y decisiones financieras</li> </ul>
4	18/11/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis de la tendencia humana de apegarse a la inercia de sus decisiones y comportamientos y su relación con la expresión y manutención de ciertos comportamientos financieros en el mediano y largo plazo</li> </ul>
5	23/11/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>El concepto de escasez y el efecto psicológico que genera en el proceso de decisión y valoración llevado a cabo por las personas, especialmente en la toma de decisiones financieras</li> <li>Elementos que facilitan o complican el autocontrol en las decisiones financieras</li> </ul>
6	25/11/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>La contabilidad mental y la procrastinación como factores determinantes en la toma de decisiones financieras de las personas</li> </ul>
7	30/11/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>La aversión a las pérdidas y su integración en el diseño de programas de educación financiera</li> </ul>

Sesión	Fecha	Tema	Contenidos específicos
8	02/12/21	Perspectiva de género en la educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las desigualdades entre mujeres y hombres en el contexto general y en la inclusión y educación financieras (enfoque hacia las diversas poblaciones objetivo)</li> </ul>
9	07/12/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>Objetivos de la educación financiera con perspectiva de género</li> <li>Conocimientos, habilidades y actitudes financieras diferenciados</li> <li>Perspectiva de género en el diseño de un programa de educación financiera</li> <li>Contenidos con mirada de género</li> <li>Lenguaje incluyente y sin estereotipos</li> </ul>
10	09/12/21		<ul style="list-style-type: none"> <li>Observación del desempeño diferenciado de mujeres y hombres</li> <li>Sistematización de las observaciones</li> <li>Indicadores de desempeño y resultados sensibles al género</li> </ul>



**Número de participantes:** Debido al enfoque práctico del seminario y con la finalidad de asegurar la calidad en el aprendizaje a través de la participación activa, el seminario tendrá un cupo máximo de 25 personas (máximo 2 personas por institución).



**Registro:** Favor de registrarse a través de la [siguiente liga](#), en la que te solicitamos llenar toda la información requerida y agregar una breve reseña sobre tu motivación para tomar el seminario. El registro debe hacerse por institución. Con base en la información proporcionada, se seleccionarán las 25 solicitudes que mejor cumplan con el perfil para el seminario. En caso de haber más de 25 solicitudes aceptadas, se abrirá una segunda fecha. La asignación de fechas se realizará siguiendo el orden de recepción de las solicitudes. El registro estará abierto del **4 al 27 de octubre** y se confirmará vía correo electrónico las instituciones seleccionadas.

**Costo:** El seminario no tiene costo alguno para las personas participantes.

**Asistencia:** Se permitirá un máximo de 2 faltas durante todo el seminario (80% de asistencia). En caso de que alguna persona participante tenga 3 o más faltas, automáticamente será dada de baja del seminario.

**Certificado:** Al terminar el seminario, se dará un certificado de participación.

### Facilitadores y facilitadoras:

#### Enfoque por competencias

#### Verónica Cairo Aguilar

Licenciada en Ciencias de la Comunicación por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Especialista en competencias y diseño instruccional. Ha diseñado materiales formativos como manuales, audios, videos y portales de aprendizaje para diversas organizaciones como ONU Mujeres, Sparkassenstiftung Alemana y CONADIC. Experta en el diseño, elaboración e impartición de cursos presenciales y en línea con base en el enfoque de competencias, el modelo constructivista y el aprendizaje significativo orientado al aprendizaje de personas adultas.

## Ciencias del comportamiento

### Emiliano Díaz del Valle

Economista del Comportamiento, con más de 12 años de experiencia diseñando estrategias de investigación y cambio de comportamiento. Es cofundador del Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento A. C. y NUDØ Comportamiento, donde ofrece consultoría y trabaja con instituciones financieras, empresas comerciales, farmacéuticas y dependencias de gobierno para diseñar soluciones y programas de cambio de comportamiento.

Es licenciado en Economía por la Universidad de Monterrey y maestro en Behavioural & Experimental Economics por la Universidad de Nottingham en Inglaterra. Es profesor de Estrategia y Diseño de Comportamiento en la Universidad Iberoamericana Ciudad de México, el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores Campus Santa Fe, la Universidad CENTRO y la UNAM, donde imparte clases y cursos de Economía y Diseño de Comportamiento desde 2014.

## Perspectiva de género

### Oliva Velázquez

Feminista. Maestra en Desarrollo Regional y Licenciada en Trabajo Social. Tiene especialidad en pedagogía para la formación de personas jóvenes y adultas y varios diplomados internacionales. Actualmente es consultora en género para la Sparkassenstiftung Alemana. Ha participado en diversos proyectos para incorporar la perspectiva de género con organismos sociales y gubernamentales en México.

Consultora y formadora en derechos humanos y en metodologías participativas con interés especial en derechos de la infancia, los derechos de las mujeres y de las mujeres indígenas y la prevención de violencia de género en la juventud con organizaciones de la sociedad civil y el Foro Internacional de Mujeres Indígenas (FIMI).

Fue funcionaria pública de 1972 a 2009 en instituciones públicas en los estados de Durango, Tabasco, Chiapas, Coahuila y la Ciudad de México. También ha sido docente universitaria presencial y a distancia en diversas entidades de la República Mexicana.