

sustentabilidade

investimento

$$a^2 + b^2 = c^2$$

$$E = Mc^2$$

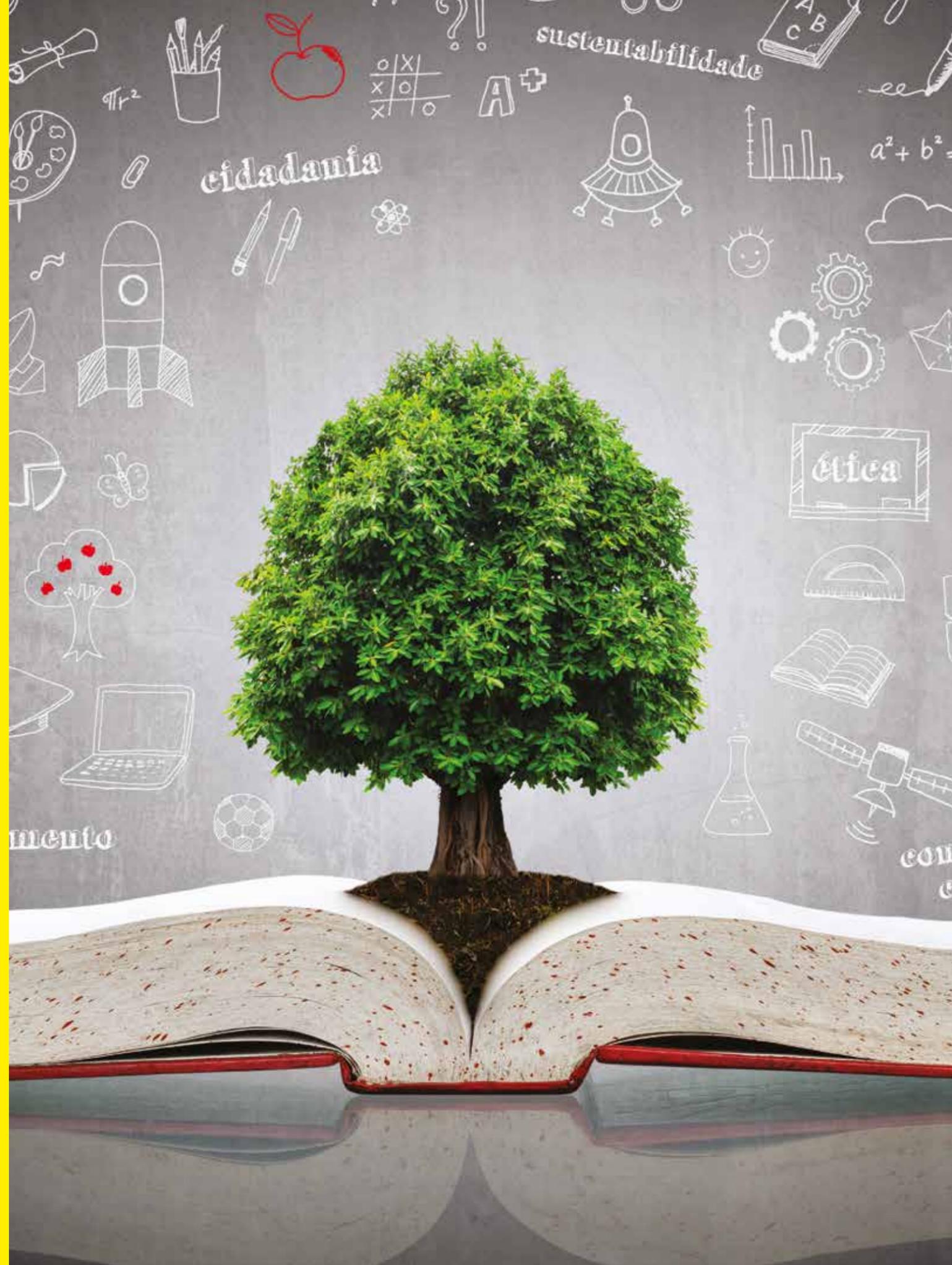
ética



# ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA (ENEF) En búsqueda de un Brasil mejor

ORGANIZACIÓN  
Claudia Forte, PhD

consumo  
consciente



© AEF-Brasil

Organización: Claudia M. J. Forte

1ª edición. Marzo de 2021

Todos los derechos reservados y protegidos por la Ley 9610, de 19 de febrero de 1998. Está prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio, sin autorización previa, por escrito, de la editorial.

A pesar de todo esmero y atención, errores de digitación y/o de impresión no están descartados. A lo largo de toda la obra, la presencia del código QR remitirá al lector a la dirección virtual en la que está amparada la referencia citada y este enlace podrá presentar inestabilidad. En caso de dudas o sugerencias, póngase en contacto por el correo electrónico [claudiamjforte@gmail.com](mailto:claudiamjforte@gmail.com) / [comunicacao@aefbrasil.org.br](mailto:comunicacao@aefbrasil.org.br).

Equipo de apoyo AEF-Brasil:

Joziene Alves

Mariana Lo Prete

Raquel Lemos

Traducción: Traduzca Serviço de Traduções

Producción editorial: Rose Riemma

Revisión: Traduzca Serviço de Traduções

Proyecto gráfico y diagramación: dorotéia design / Adriana Campos, Pedro Victor y Vitor Marinho (libro digital)

Fotos: Chinnapong (portada y pág 1), Ranta Images (pág 9) y acervo AEF-Brasil (demás imágenes).

Libro electrónico gratuito en el portal [meubolsoemdia.com.br](http://meubolsoemdia.com.br).

**Datos Internacionales de Catalogación en Publicación (CIP)**  
**(Cámara Brasileña del Libro, SP, Brasil)**

Estrategia nacional de educación financiera (ENEF)  
: en búsqueda de un Brasil mejor [libro electrónico] / Claudia M. J. Forte [et al.]; Traducción Andrea Esther Anocibar. -- 1. ed. -- São Paulo : Riemma Editora, 2021.  
PDF

Varios autores.

Título original: Estratégia nacional de educação financeira (ENEF)  
ISBN 978-65-00-16994-2

1. Economía 2. Educación financiera 3. Estrategia de aprendizaje  
4. Profesores - Formación profesional

21-56035

CDD-332.6

**Índices para catálogo sistemático:**

1. Educación financiera: Economía 332.6  
Aline Grazielle Benitez - Bibliotecaria - CRB-1/3129

# ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA (ENEF) En búsqueda de un Brasil mejor

**ORGANIZACIÓN**

**Claudia Forte, PhD**

# Agradecimientos

En los 10 años de trayectoria de la ENEF, solo fue posible tener éxito en los programas ejecutados porque fueron estrategias pensadas por muchas personas, las cuales no podrían dejar de ser recordadas en esta obra. Registro aquí, en nombre de la AEF-Brasil, mi especial agradecimiento:

a Luiz Edson Feltrin, por haber sido uno de los grandes impulsores de la educación financiera;

a José Alexandre Vasco, de CVM, en la persona de quien homenajeo a los demás miembros titulares y alternos de CONEF, GAP, CP y CAF, por su celo y dedicación al tema;

a Elvira Cruvinel, del BCB, por su visión siempre innovadora y cuidadosa; a los ministerios involucrados en los diversos proyectos, en nombre de Caroline Paranyba del Ministerio de la Ciudadanía;

a todos los miembros titulares y alternos del Consejo Deliberante de la AEF-Brasil, compuesto por B3, Anbima, CNSEg y FEBRABAN, representados por Murilo Portugal, por su constante incentivo y esfuerzo por alzar las acciones de la AEF-Brasil a niveles increíbles;

a los consultores que se han involucrado en los diferentes proyectos, a Andy de Santis en nombre de todos;

a todos los aliados de la iniciativa que actuaron como patrocinadores de los proyectos;

a los secretarios de Educación municipal o estatal, por comprender la importancia de incluir el asunto en los proyectos pedagógicos;

Y, claro, a todos los profesores de la red pública que abrazaron la causa y que, con sus clases y enseñanzas, llevaron la posibilidad de la movilidad social y de la concretización de sueños a nuestros estudiantes.

En especial, agradezco inmensamente a todos los colaboradores que pasaron por la AEF-Brasil, por su dedicación, compromiso y pasión por el tema, cuyos nombres anuncio a continuación:

**En la Superintendencia:** Claudia Forte (2015 hasta 2021) y Silvia Antonia de Morais (2012/2015).

**En el Área de Proyectos:** Joziene Alves de Souza (2016 hasta 2021); Mariana Navas Lo Prete (2019 hasta 2021), Cláudia Moreno Donegá Alves (2014/2019), Fernanda Sanches Alves (2016/2018); Letícia Rigotti Li Puma (2016/2018); Alzira de Oliveira Reis e Silva (2012/2016), Yael Sandberg Rosenberg (2013/2016) y Lilian Almeida Silva (2012/2014).

**En Comunicación:** Ana Paula Dini (2017 hasta 2021) y Débora Castro Cordeiro Farias de Santana (2014/2016).

**En la Captación y Movilización de Recursos:** Thiago Luiz Godoy do Nascimento (2014/2019) y Alexandre Pires da Silveira (2014/2014).

**En el sector Administrativo Financiero:** Raquel Almeida Lemos de Souza (2012 hasta 2021).

**Aprendices:** Igor Daniel Alves de Oliveira, João Pedro Palácios de Andrade y Margarida Letícia Souza de Lucena.

## Consejo Administrativo

**FEBRABAN:** Murilo Portugal Filho e Isaac Sidney (Presidentes), y Fábio Cássio Costa Moraes (alterno).

**ANBIMA:** Ana Cláudia Aparecida da Silva Leoni y Fabíola Benotti Camargo de Sousa Sá.

**B3:** Christianne Bariquelli y Marina de Carvalho Naime. **FENASEG:** Solange Beatriz Palheiro Mendes y Pedro Henrique Fernandes Pinheiro.

## Consejo Fiscal

**ANBIMA:** Thiago Baptista da Silva.

**B3:** Alessandra Kardouss.

**Representación externa:** Ricardo Morishita Wada.

Brasil es el país más grande de América Latina, ocupando la 5ª posición mundial en lo que se refiere a su extensión territorial. Su dimensión continental, con más de 8 millones de km<sup>2</sup>, es el hogar de casi 213 millones de brasileños, lo que equivale al sexto país más populoso del mundo. El país se divide en 5.570 municipios, 26 estados más el distrito federal, donde está ubicada la capital del país, Brasilia. Además, incluye seis biomas bastante heterogéneos y ricos en especies de fauna y flora, el bioma Amazonia es el mayor bosque tropical del mundo, con cobertura de aproximadamente el 40% del territorio nacional. Considerado un país en transición para el desarrollo, su economía es relativamente compleja y actualmente la 12ª entre las más grandes del mundo, de acuerdo con el Producto Interno Bruto. Es el tercer mayor exportador de alimentos y el mayor exportador neto de productos agropecuarios del planeta, respectivamente, las commodities representan el 67 % de las exportaciones. Entre ellas, las principales son soja, petróleo, mineral de hierro, celulosa, proteína animal, café, entre otras. Con enormes retos por delante, el país intenta disminuir la incidencia de la pobreza y de la criminalidad, así como revertir la posición de elevada concentración de renta y distribución de riquezas, una de las peores del mundo. También, constituye una ventana de oportunidades para inversiones en infraestructura, principalmente para llevar el acceso a algunas condiciones más importantes para el bienestar de la población, como el saneamiento básico, la educación y la salud. A lo largo del libro se utilizarán muchas siglas que representan los estados, y para facilitar la visualización e identificación de las regiones en la que los proyectos fueron desarrollados, a seguir está el mapa de Brasil y sus respectivas regiones.

**Cláudia Forte y Bruno F. Frascaroli.**



¡Dedico este libro a cada brasileña  
y a cada brasileño que de alguna manera  
entiende que la educación financiera es  
necesaria y urgente!

“La inversión en  
conocimiento paga  
el mejor interés.”  
Benjamin Franklin



# Índice

## Presentacion\_12

Isaac Sidney, presidente de la Febraban

## Capítulo 1 - Educación financiera: ¿por qué la necesitamos?\_16

Adriana Toledo [toledo.adriana@uol.com.br](mailto:toledo.adriana@uol.com.br)

## Capítulo 2 - El papel de la AEF-Brasil en la ejecución de la Estrategia Nacional de Educación Financiera\_30

Claudia M. J. Forte [claudiamjforte@gmail.com](mailto:claudiamjforte@gmail.com)

## Capítulo 3 - La participación del sector privado y la importancia de las alianzas multisectoriales para el desarrollo de la ENEF\_60

Thiago Godoy Nascimento [thiagognasc@gmail.com](mailto:thiagognasc@gmail.com)

## Capítulo 4 - La educación financiera, la BNCC y el currículo: contextos y desafíos de las escuelas públicas brasileñas\_78

Alessandra Camargo Godoi [camargo.alessandra@gmail.com](mailto:camargo.alessandra@gmail.com)

Sandra Zita Silva Tiné [sztine@gmail.com](mailto:sztine@gmail.com)

## Capítulo 5 - La experiencia del polo de educación financiera del estado de Paraíba\_116

Bruno F. Frascaroli [frascaroli.b@gmail.com](mailto:frascaroli.b@gmail.com)

## Capítulo 6 - Trayectoria de la educación financiera en las escuelas del estado de Tocantins: del programa experimental a la consolidación del polo de formación de profesores en la Universidad Federal de Tocantins\_146

Juliana Aguiar de Melo [aguiarmelo@mail.uft.edu.br](mailto:aguiarmelo@mail.uft.edu.br)

Gisele Barbosa de Paiva [gisele.paiva@uft.edu.br](mailto:gisele.paiva@uft.edu.br)

Alessandra Camargo Godoi [camargo.alessandra@gmail.com](mailto:camargo.alessandra@gmail.com)

Waldecy Rodrigues [waldecy@uft.edu.br](mailto:waldecy@uft.edu.br)

## Capítulo 7 - La experiencia de formación de profesores en el estado de Rio Grande do Sul\_174

Élsio José Corá [cora@uffs.edu.br](mailto:cora@uffs.edu.br)

Larissa Trindade [larissa.trindade@uffs.edu.br](mailto:larissa.trindade@uffs.edu.br)

## Capítulo 8 - La educación financiera en las escuelas: la experiencia de la formación de profesores en el polo del estado de Minas Gerais\_192

André Luiz Medeiros [andremedeiros@unifei.edu.br](mailto:andremedeiros@unifei.edu.br)

José Gilberto da Silva [gilbertosilva@unifei.edu.br](mailto:gilbertosilva@unifei.edu.br)

Moisés Diniz Vassallo [vassallo@unifei.edu.br](mailto:vassallo@unifei.edu.br)

Fabienne Mara Ferreira Matos [fabienmara@unifei.edu.br](mailto:fabienmara@unifei.edu.br)

Leandro Lopes Trindade [leandrotrin@unifei.edu.br](mailto:leandrotrin@unifei.edu.br)

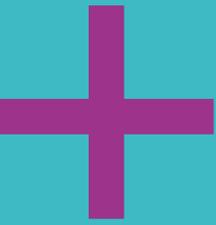
## Capítulo 9 - Educación financiera y psicología económica: una breve discusión y algunas recomendaciones\_222

Vera Rita de Mello Ferreira [verarita@verticepsi.com.br](mailto:verarita@verticepsi.com.br)

Claudia M. J. Forte [claudiamjforte@gmail.com](mailto:claudiamjforte@gmail.com)

## Capítulo 10 - Mapa de las fuentes de investigación de la Educación Financiera en Brasil\_250

Claudia M. J. Forte [claudiamjforte@gmail.com](mailto:claudiamjforte@gmail.com)



## Diez años de la Estrategia Nacional de Educación Financiera - ENEF

¿Usted ya ha escuchado hablar sobre educación financiera? ¿Sabe lo que quiere decir? ¿Por qué la necesitamos? Si no lo sabe, comience a leer este libro ahora mismo. Usted transformará su percepción sobre cuán importante es cuidar de sus finanzas, ya sea en el ámbito personal, o en el ámbito empresarial.

Si ya lo sabe, la lectura será también fundamental para que usted entienda más profundamente este universo.

En esta obra, usted encontrará el sentido del término en sí, la razón por la que debemos preocuparnos con el asunto y qué se ha hecho durante los últimos diez años para promover los temas catalogados como parte de esta nueva área del conocimiento, sumamente importante para los individuos y para la nación.

Tuve el privilegio de acompañar este proceso desde el comienzo, como procurador general del Banco Central y después como director de Relaciones Institucionales y Ciudadanía, trabajando directamente con acciones para incentivar su desarrollo. En 2016, presidí el Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF).

La educación financiera es un instrumento fundamental para las personas, para la sociedad, para el sector bancario y, principalmente, para la economía brasileña del siglo 21. Ya existe la opinión general de que tener ciudadanos con más consciencia, orientación, información y participación con respecto a su vida financiera genera efectos positivos para todos los sectores económicos.

Solo genera beneficios. Nadie pierde cuando el consumidor tiene una vida financiera más saludable, autónoma y sostenible.

Y este es un desafío no solo en Brasil. Durante los últimos años se vienen tomando, en todo el mundo, diversas medidas en este sentido.



En 2020, con la pandemia de la COVID-19, pasamos por grandes desafíos, con impactos en la planificación de las familias, en los negocios y en las empresas. Y los bancos nunca tuvieron una actuación tan proactiva como en esta crisis. Y en el contexto de post pandemia y de recuperación económica, las acciones de orientación y educación financiera se vuelven aún más importantes. El actual momento debe entenderse como una oportunidad para acelerar este proceso.

Factores históricos, culturales, económicos y hasta psicológicos explican por qué muchos ciudadanos tienen dificultades para manejar su dinero. En este sentido, la Federación Brasileña de Bancos - FEBRABAN y los bancos desarrollaron una serie de acciones para promover la educación financiera y el uso responsable del crédito.

Además de las iniciativas individuales de los bancos, la FEBRABAN tiene una historia de acciones de educación financiera, siempre buscando generar conocimientos que puedan producir, a largo plazo, transformaciones positivas en el comportamiento de las personas, mejorando su relación con el dinero y su calidad de vida. La ciudadanía financiera es parte inseparable de nuestro compromiso con un sistema financiero más saludable, ético y eficiente.

Este libro es una obra colectiva y fue concebido con dos objetivos: compartir las buenas prácticas de educación financiera, de modo a difundirlas por todo el país, y dejar el registro histórico de los diez años de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) en Brasil, en los cuales la contribución de la Asociación Brasileña de Educación Financiera (AEF-Brasil) fue fundamental.

La AEF-Brasil fue creada en 2012, bajo la forma de una organización social sin ánimos de lucro, por representantes del mercado financiero, bajo la presidencia de la FEBRABAN, con el objetivo de crear acciones dedicadas a promover la educación financiera y destacar su relevancia.

Y, con satisfacción puedo decir que ¡creo que lo conseguimos!

Durante este período en que actuó como ejecutora oficial de la ENEF en Brasil, la AEF-Brasil desarrolló varios proyectos para los públicos de la comunidad escolar y para adultos en vulnerabilidad económica, involucrando a aliados de diversos sectores, principalmente bancos, y alcanzando los 26 estados y el Distrito Federal en la difusión de los programas. Muchas de estas iniciativas aparecen en el libro.

A lo largo de diez capítulos, profesionales que protagonizaron los desafíos para la construcción de esta nueva agenda, esencial para el desarrollo de la economía y la formación de los ciudadanos, cuentan la narrativa de hechos que pasan a formar parte de la historia del país.

Los diecisiete autores que firman los capítulos de esta obra integran, junto con varios otros profesionales, una red de bravos educadores que luchan por un Brasil mejor. Debo mi homenaje y admiración a cada uno de ellos.

El conocimiento compartido al que esta obra se dedica nutrirá la semilla plantada hace diez años con la institución de la Estrategia Nacional de Educación Financiera y ampliará la visión de todos los agentes, públicos y privados, corresponsables por la formación de la ciudadanía financiera como vector para el crecimiento del país.

La FEBRABAN, principal entidad representativa del sector bancario brasileño, cuya misión es contribuir para el desarrollo económico, social y sostenible del país, por medio de la mejora continua del sistema financiero y de sus relaciones con la sociedad, se enorgullece de patrocinar esta obra y yo, de presentársela a usted.

¡Les deseo a todos una excelente lectura!

### **Isaac Sidney**

Presidente de la Federación Brasileña de Bancos – FEBRABAN y de la AEF-Brasil

# Capítulo 1

## Educación Financiera: ¿por qué la necesitamos?<sup>1</sup>

Adriana Toledo<sup>2</sup>

Desde hace mucho tiempo, más o menos a partir del siglo XVI, con la consolidación del capitalismo en el mundo, el hombre busca formas de asegurar su supervivencia acumulando bienes y dinero.

El capitalismo es el sistema en el que predomina la propiedad privada y la búsqueda constante por ganancia y acumulación de capital. A pesar de ser considerado un modelo de sistema económico, sus efectos se extienden a los campos políticos, sociales, culturales, éticos y muchos otros, abarcando casi todo el espacio geográfico.

Con la globalización en los últimos 50 años, el sistema capitalista comenzó a ser predominante en el mundo y afecta a todos los seres terrestres de alguna u otra forma. En esta búsqueda por la riqueza, muchos factores determinan la toma de decisiones en la órbita financiera, y la ignorancia en este tema ha dejado de ser una opción.

La educación financiera es una disciplina relevante para garantizar que el ciudadano ejerza sus derechos y deberes en el mundo financiero, permitiendo que tome decisiones acertadas.

La capacidad de una persona de tomar las decisiones correctas, ejerciendo sus derechos y cumpliendo los deberes que le son impuestos, es lo que se conoce como ciudadanía financiera. Es un concepto que surge del término ciudadano.

---

**1.** Las informaciones de este capítulo fueron recopiladas por la autora a partir de la consulta a las siguientes páginas web: [www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br); [www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira](http://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira); [www.meufuturoseguro.gov.br](http://www.meufuturoseguro.gov.br); [www.investidor.gov.br](http://www.investidor.gov.br); [www.previc.gov.br](http://www.previc.gov.br); y [www.aefbrasil.org.br](http://www.aefbrasil.org.br).

**2.** Magister en Derecho y Economía. Jefe del Departamento de Administración y Finanzas de la Superintendencia de Seguros Privados (SUSEP). Miembro titular del Foro Brasileño de Educación Financiera (FBEF). Fue miembro titular de la Comisión Permanente de Educación Financiera de Brasil (CONEF) de enero de 2016 a junio de 2018.

Según el *Diccionario Aurélio*, ciudadano es aquel individuo que goza de los derechos civiles y políticos de un Estado, o que desempeña sus deberes para con este. De acuerdo con la Constitución Federal, ser ciudadano es tener derecho a la vida, a la libertad, a la propiedad, a la igualdad ante la ley; tener derechos civiles.

A su vez, ciudadanía es el conjunto de derechos y deberes ejercidos por un individuo que vive en sociedad, en los que se refiere a su poder y nivel de intervención en el usufructo de sus espacios y en su capacidad de intervenir en ellos y de transformarlos. Esta expresión viene del latín *civitas*, que quiere decir ciudad.

Por esta razón, para que las personas dominen plenamente su condición como ciudadanas, necesitan ejercer sus derechos también en el campo de las finanzas. Y, para que esto sea posible, es necesario aprender y entender conceptos básicos al respecto de este universo. De ahí proviene la importancia de la educación financiera en el mundo, como puede verse en el texto citado a continuación:



*La S&P Global Financial Literacy Survey, la encuesta global más amplia sobre educación financiera, divulgada en 2016, reveló que dos de cada tres adultos en el mundo son analfabetos financieros. Con base en una entrevista con 150 mil adultos en más de 140 países, la encuesta investigó el conocimiento de la población mundial sobre cuatro conceptos financieros básicos: diversificación de riesgo, inflación, habilidad numérica e intereses compuestos.*

Lamentablemente, con el alto grado de analfabetismo en el planeta, el desafío de educar a los ciudadanos en este campo de las finanzas no es exactamente una de las prioridades de los gobernantes. Y, lejos de mostrarse una tarea fácil, ha sido motivo de preocupación para muchos economistas y agentes de regulación, pues existen evidencias de que las políticas públicas dedicadas al desarrollo económico son gravemente afectadas por los efectos causados por las malas decisiones financieras de la sociedad.

A partir de la crisis económica de 2008, el tema despertó el interés de muchos especialistas y no para de crecer el número de investigaciones y encuestas que muestran la relación de causa y efecto entre la ausencia de estándares financieros correctos y las grandes crisis.

Las conclusiones de esas encuestas son que las habilidades de administración de dinero se muestran más importantes que nunca para navegar en las realidades económicas del mercado moderno. Influyen significativamente en el éxito de la búsqueda por la riqueza e impactan en los resultados de las políticas públicas en diversos sectores, pues ayudan a la sociedad a entender mejor la economía como un todo, aumentan la propensión al ahorro después de la jubilación, reducen el nivel de endeudamiento etc.

No es por nada que la educación financiera está presente en por lo menos 8 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que forman parte del Protocolo Internacional de la Asamblea General de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), vinculado a la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, cuyo compromiso de implementación fue asumido en 2015 por Brasil y por otros 193 países. La siguiente figura muestra los ODS:



Los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, vinculados a la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

La Agenda 2030 representa una herramienta orientadora para planificar acciones y políticas públicas perenes, capaces de llevar el mundo a alcanzar efectivamente el desarrollo sostenible. En búsqueda del equilibrio entre la prosperidad humana y la protección del planeta, sus principales objetivos son: exterminar la pobreza y el hambre, luchar contra las desigualdades y combatir cambios climáticos.

En este sentido, la educación financiera de las poblaciones tiene un papel muy relevante en la construcción y en la consolidación de las políticas y acciones desarrolladas, pues, al moldear el comportamiento y las decisiones de consumo de los individuos, crea un ambiente que favorece el equilibrio en

todos los aspectos, una característica esencial para la sostenibilidad de los impactos perseguidos en cada uno de los ODSs.

### EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO: EL PAPEL DE LA OCDE

La educación financiera se ha vuelto un importante complemento a la conducta del mercado, a la regulación prudencial (regulación financiera que establece requisitos para las instituciones financieras, enfocada en la gestión de riesgo y en los requisitos mínimos de capital para enfrentar los riesgos causados por sus actividades) y la mejora de los comportamientos financieros individuales, siendo hoy una prioridad política de largo plazo en muchos países.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)<sup>3</sup> y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE)<sup>4</sup> tienen como misión realizar investigaciones y desarrollar herramientas que apoyen a los países, miembros y adherentes, para diseñar e implementar estrategias nacionales de educación financiera.

En este paso, la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE) desarrolló, en 2012, Los Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera (*The High-level Principles on National Strategies for*



**3.** La OCDE es una organización internacional compuesta actualmente por 35 países, con sede en París, Francia, y tiene el objetivo de promover políticas que busquen el desarrollo económico y el bienestar social de personas por todo el mundo. Brasil no forma parte del grupo, pero es un aliado clave, con quien la OCDE mantiene una cooperación desde el comienzo de los años 1990. En esta posición, tiene la posibilidad de participar en los diferentes órganos de la entidad, adherir a sus instrumentos legales, integrarse a los informes estadísticos y revisiones por pares de sectores específicos del órgano, y ha sido invitado a participar en todas sus reuniones ministeriales desde 1999. Brasil contribuye para el trabajo de los comités y participa en pie de igualdad con los países-miembros en diversos órganos y proyectos importantes de la entidad.

**4.** En el ámbito de la Red Internacional de Educación Financiera OCDE/INFE, Brasil está representado por el BCB y por la CVM como miembros plenos. Además, participan como miembros regulares la Susep, la Previc, la Secretaría Nacional del Consumidor del Ministerio de la Justicia y la Seguridad Pública (MJSP), la Secretaría de la Previdencia del Ministerio de la Economía y el Ministerio de Educación.

*Financial Education*) con representantes de más de 100 economías, incluyendo todos los miembros del G20 y organizaciones internacionales relevantes. La versión final de estos principios fue aprobada por el Comité de los Mercados Financieros y por el Comité de Seguros y Pensiones Privadas en abril de 2012, y aprobada por los líderes del G20 en la Cumbre de Los Cabos.

En un número creciente de países, las implicaciones a largo plazo de los bajos niveles de educación financiera entre la mayoría de la población están haciendo que los gobiernos actúen de forma cada vez más activa para un cambio en este escenario. En 2021, la OCDE/INFE cuenta con la adhesión de más de 240 instituciones públicas –incluyendo bancos centrales, reguladores y supervisores financieros– en más de 110 países.

En 2013, a fin de monitorear el progreso de los gobiernos de las principales economías del mundo en la implementación de estrategias nacionales para mejorar la educación financiera, la OCDE publicó, en conjunto con la presidencia del encuentro del G20 realizado en Rusia, el documento *Advancing National Strategies for Financial Education*.



La publicación, con aportes de 21 países miembros del G20 y de países invitados<sup>5</sup>, destaca las principales características de las experiencias de los países y, en especial, la lógica para el desarrollo de estrategias nacionales, el status en cada país, principales objetivos y sus elementos fundadores.

También apunta las diferentes estructuras gubernamentales establecidas para proyectar e implementar estrategias nacionales, como también el papel de los *stakeholders* y sus principales direcciones y desafíos de implementación. Por fin, propone posibles áreas para nuevas acciones políticas.

Otra publicación relevante en este tema son los informes de pruebas periódicas del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA por su sigla en inglés) de la OCDE sobre el desempeño de los alumnos. Cerca de 600 mil estudiantes concluyeron la evaluación en 2018, representando alrededor de 32 millones de jóvenes de 15 años en las escuelas de los 79 países y economías



**5.** Argentina, Australia, Brasil, Canadá, República Popular de China, Francia, India, Indonesia, Italia, Japón, Corea, México, Holanda, Federación Rusa, Arabia Saudita, Singapur, Sudáfrica, España, Turquía, Reino Unido y Estados Unidos, además de la Unión Europea.

participantes. En Brasil, 10.691 estudiantes, en 638 escuelas, completaron la evaluación, representando 2.036.861 estudiantes de 15 años (el 65 % de la población total de 15 años).

Los datos obtenidos en el examen del PISA 2018, divulgados en 2020, indicaron que<sup>6</sup>:

a) El *status* socioeconómico fue un fuerte predictor de desempeño en lectura, matemáticas y ciencias en Brasil. Alumnos favorecidos superaron a los desfavorecidos en lectura en 97 puntos (promedio de la OCDE: 89 puntos). En el PISA 2009, la diferencia de desempeño en la lectura relacionada con el *status* socioeconómico era de 84 puntos en Brasil (promedio de la OCDE: 87 puntos).

b) En Brasil, cerca de uno en cada diez estudiantes desfavorecidos de alto desempeño no espera concluir la enseñanza superior, mientras que entre los alumnos de alto desempeño, la proporción es de uno en 25.

c) En media, en los países/economías de la OCDE, el 94 % de los estudiantes relató que obtienen estas informaciones financieras con sus padres; el 77 % relató que la internet es una fuente de esos datos; aproximadamente mitad de todos los estudiantes afirmó que obtiene informaciones sobre asuntos financieros con amigos (51 %), por la televisión o la radio (50 %) o con profesores (50 %); y aproximadamente un cuarto de todos ellos relató que obtiene esas informaciones en revistas (25 %).

d) Los estudiantes más familiarizados con las finanzas o los términos relacionados con la economía también tenían más conocimiento financiero, medido por la evaluación de alfabetización financiera del PISA 2018. Cada término adicional, de los 18 propuestos, que un alumno relató haber aprendido en la escuela en los 12 meses anteriores y cuya definición el alumno también conocía estaba asociado a un aumento en su puntuación de alfabetización financiera, en promedio en los países/economías de la OCDE. Después de considerar el sexo, el alumno y el perfil socioeconómico de la escuela, como también el historial de inmigrantes, cada término adicional fue asociado a una mejora de tres puntos en la puntuación de alfabetización financiera.

e) En media, en los países y economías de la OCDE, el 15 % de los estudiantes tuvo un desempeño por debajo del nivel 2 en alfabetización financiera. Estos alumnos mostraban solo habilidades básicas de alfabetización financiera, como identificar términos y productos financieros comunes e interpretar informaciones relacionadas

con conceptos financieros básicos. Ellos pueden haber sido capaces de reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y tomar decisiones simples sobre gastos diarios, pero aún no fueron capaces de aplicar sus conocimientos para tomar decisiones financieras en contextos que no eran inmediatamente relevantes para ellos, como reconocer el valor de un presupuesto simple o realizar una mera evaluación del valor por el dinero. Más de uno en cada tres estudiantes en Brasil, Bulgaria, Georgia, Indonesia y Perú se presentó por debajo del nivel 2; y aún en países y regiones de alto desempeño económico, como las provincias canadienses (Columbia Británica, Manitoba, New Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario e Isla del Príncipe Eduardo), Estonia, Finlandia y Polonia, entre el 5 % y el 10 % de los alumnos obtuvo puntuación por debajo del nivel 2.

**En Brasil, cerca de uno en cada diez estudiantes desfavorecidos de alto desempeño no espera concluir la enseñanza superior, mientras que entre los alumnos de alto desempeño, la proporción es de uno en 25.**

Estas conclusiones muestran que la inversión, cada vez más temprana, para promover la educación financiera de las poblaciones, en todos los niveles socioeconómicos, es una necesidad. Los países que invierten en este tipo de educación tienen potencial para lograr mejores resultados en la implantación de las políticas públicas dedicadas a la estabilidad económica y financiera.

El desafío no es simple, y se agrava en países como Brasil, en el que hay un significativo grado de analfabetismo en la población y un alto porcentual de evasión escolar. En la última edición del PISA 2018, el resultado mostró que el país presenta una baja suficiencia en lectura, matemáticas y ciencias, cuando se lo compara con otros 78 países que participaron en la evaluación. La publicación reveló también que el 68,1 % de los estudiantes brasileños con 15 años no tienen nivel básico de matemáticas, lo mínimo exigido para ejercer plenamente la ciudadanía. Los índices están estancados desde 2009. ¡Tenemos un largo camino por recorrer!

### MARCO REGULATORIO DE LA ENEF

Desde 2010, a partir de la publicación del Decreto n° 7.397, se estableció en Brasil la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), cuyo propósito fue, a través de la unión de agentes de varios sectores, reunir esfuerzos para promover y difundir la educación financiera en el país.

La estrategia reúne alrededor del mismo propósito a actores de los mercados bancario, de valores mobiliarios, de seguros, de previsión, como también del área de educación y de defensa del consumidor.



6. Datos traducidos por el autor del texto.

El origen de todo se dio en el ámbito del Comité de Regulación y Fiscalización de los Mercados Financiero, de Capitales, de Seguro, de Previsión y Capitalización (Coremec), instituido por el Decreto nº 5.685, de 2006 –actual Decreto nº 10.465, de 2020<sup>7</sup>– con el objetivo de promover la coordinación y el perfeccionamiento de la actuación de las entidades de la administración federal que reglamentan y fiscalizan las actividades relacionadas con la captación pública para formar el ahorro. Integran este comité el Banco Central de Brasil (BCB), la Comisión de Valores Mobiliarios (CVM), la Superintendencia Nacional de Previsión Complementaria (PREVIC) y la Superintendencia de Seguros Privados (SUSEP).

La propuesta para adoptar la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) fue resultado de 18 meses de trabajo de un grupo instalado en el ámbito del Coremec y coordinado por un representante de la CVM. La ENEF fue instituida oficialmente en 2010, con los objetivos de promover y fomentar la cultura de educación financiera en el país, ampliar el conocimiento del ciudadano para que este sea capaz de tomar decisiones conscientes con respecto a la administración de sus recursos, y contribuir para la eficiencia y la solidez de los mercados financiero, de capitales, de seguros, previsional y de capitalización.

La ENEF fue elaborada en un momento histórico en el que el gobierno y la sociedad organizada adoptaban medidas para atenuar los efectos locales de una grave crisis financiera internacional. Pero el asunto ya venía siendo tema de debates debido, principalmente, al crecimiento del mercado bancario y del avance de la inclusión financiera, y adquirió relevancia a partir de la crisis de 2008, cuando explotó la burbuja inmobiliaria en los Estados Unidos y los agentes se dieron cuenta de que no era posible garantizar la salud financiera de un país sin la correspondiente capacidad de la población de tomar decisiones. O sea, quedó claro que la estabilidad financiera del mercado depende también de la actitud de los consumidores.

Una sociedad bien educada financieramente pavimenta la trayectoria sustentada de desarrollo socioeconómico, ayuda a reducir las desigualdades y promueve la ciudadanía.

El Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF), órgano de gobernanza de la ENEF, un año después de su creación, consolidó, por medio de la Deliberación

**7.** Después de la extinción de los colegiados por parte del Decreto nº 9.759, en 2019, en el ámbito de la administración pública federal, el Coremec fue recreado por medio del Decreto nº 10.465, del 18 de agosto de 2020, con las mismas atribuciones.

nº 2, del 5 de mayo de 2011, el Plan Director de la Estrategia, con los programas y acciones planeadas para su desarrollo.

En esta misma fecha, a través de la Deliberación nº 3, el CONEF divulgó el nombre de las entidades elegidas para representar a la sociedad civil en la constitución del referido comité e iniciar la alianza para educar a la población brasileña, que comenzó a tener la siguiente composición:

#### GOBIERNO (INSTITUCIONES PÚBLICAS)



#### INSTITUCIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL



La figura anterior muestra la presencia de dos miembros más de la sociedad civil: CONSED y SEBRAE, que se unieron al CONEF a fines de 2017, conforme deliberado en la 29.ª reunión del referido comité.

La gobernanza de la Estrategia Nacional de Educación Financiera en Brasil, como en la gran mayoría de los países, fue protagonizada, preponderantemente, por los órganos reguladores del mercado financiero, pero su composición sufrió cambios a lo largo de estos diez años.

Con la edición del Decreto nº 9.759, en abril de 2019, que estableció normas y comenzó a limitar la existencia de colegiados en la administración pública federal, se extinguió el Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) y sus subcomités, permaneciendo válida, sin embargo, la Estrategia Nacional de Educación Financiera como una política pública, en la forma prevista en el Decreto nº 7.397, de 2010.

A partir de la publicación del Decreto nº 10.393, del 9 de junio de 2020, se creó la nueva Estrategia Nacional de Educación Financiera y se instituyó el Foro Brasileño de Educación Financiera (FBEF), uniendo el Banco Central de Brasil (BCB), la Comisión de Valores Mobiliarios (CVM), la Superintendencia Nacional de Previsión Complementaria (PREVIC), la Superintendencia de Seguros



Privados (SUSEP), la Secretaría Nacional del Consumidor (Senacon), la Secretaría del Tesoro Nacional (STN), la Secretaría Previsional (SPREV) y el Ministerio de Educación (MEC) para que integraran la gobernanza de la nueva ENEF.

De acuerdo con lo previsto en el decreto, el foro tiene como atribuciones:

- a) Implementar y establecer los principios de la ENEF.
- b) Divulgar las acciones de educación financiera, de seguridad, previsional y fiscal propuestas por sus miembros, por otros órganos y entidades públicas o por instituciones privadas.
- c) Compartir las informaciones sobre las acciones de educación financiera, de seguridad, previsional y fiscal producidas por los órganos y entidades representados, para identificar las oportunidades de articulación.
- d) Promover la interlocución entre los órganos o las entidades públicas y las instituciones privadas para estimular y, siempre que posible, integrar las acciones de educación financiera, de seguridad, previsional y fiscal.

En la nueva concepción de la ENEF, con la mención expresa de los ramos sectoriales que integran la estrategia nacional, se fortalecen las temáticas especializadas, como seguro, previsión, que forman la disciplina Educación Financiera de un modo general.

### GOBERNANZA DE LA ENEF DE 2010 A 2020

En estos diez años de la Estrategia Nacional de Educación Financiera en el país, se destaca el *modus operandi* de la gobernanza elegida, incluyendo una organización de la sociedad civil de interés público –la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil)– en la ejecución directa de las acciones transversales.

Con esta composición híbrida, que considera a agentes de Estado y entes de la sociedad civil en la construcción y aplicación de la referida política, fue celebrado el Acuerdo de Cooperación Técnica entre el CONEF y la AEF-Brasil, buscando el desarrollo de los programas transversales por medio de la captación de recursos con el sector privado y a la alianza con una serie de empresas y organizaciones brasileñas y multinacionales.

El referido instrumento tuvo el objetivo de establecer las normas de cooperación para planificar, desarrollar y evaluar iniciativas de educación financiera, de seguridad y previsional por parte de la AEF-Brasil, de acuerdo con las

orientaciones trazadas por el comité. La ejecución del acuerdo fue detallada por medio de planes de trabajo presentados bianualmente por la AEF-Brasil y aprobados por el CONEF.

La gobernanza de la ENEF contaba también con tres importantes subcomités para apoyar los trabajos del CONEF: la Comisión Permanente, el Grupo de Apoyo Pedagógico y la Secretaría Ejecutiva.

La Comisión Permanente, compuesta por un representante titular y un suplente de cada entidad integrante del CONEF, servía como instancia de soporte técnico para la Estrategia Nacional de Educación Financiera. El Grupo de Apoyo Pedagógico (GAP), a su vez, actuaba asesorando cuanto a los aspectos pedagógicos relacionados con la educación financiera y previsional. La composición del GAP, además de representantes de los órganos reguladores, contaba con significativa participación de técnicos del área de educación, profesionales que orientaban la elaboración del material y de contenidos diversos antes de que fueran publicados. La Secretaría Ejecutiva, ejercida durante todo el período, por el Banco Central de Brasil, prestaba el apoyo administrativo y suministraba los medios necesarios para alcanzar los objetivos del CONEF, de forma general.

La actual composición del foro, aportando sinergia entre La gobernanza de la ENEF contaba también con tres importantes subcomités para apoyar los trabajos del CONEF: la Comisión Permanente, el Grupo de Apoyo Pedagógico y la Secretaría Ejecutiva los diversos órganos públicos responsables por regular las materias del sistema económico financiero del país, busca asegurar la eficiencia y la relevancia de programas de educación financiera, de seguridad, previsional y fiscal para los diferentes actores de la sociedad, evitando la duplicidad de esfuerzos. Además, a partir de la visión de la educación fiscal, existe la perspectiva de integrar la necesaria comprensión por parte de la población de las relaciones entre finanzas públicas y privadas, con impactos positivos de corto, mediano y largo plazos para los ciudadanos y para la sociedad en general.

No hay previsión de que sean creados sub colegiados permanentes en el ámbito del FBEF. En consonancia con las orientaciones del Art. 6º, VI, del Decreto n° 9.759, de 2019, excepcionalmente, cuando haya una materia específica por analizar, podrán crearse grupos de trabajo en carácter temporal y con entregas bien establecidas, para dicha finalidad.

**La gobernanza de la ENEF contaba también con tres importantes subcomités para apoyar los trabajos del CONEF: la Comisión Permanente, el Grupo de Apoyo Pedagógico y la Secretaría Ejecutiva**

### LA EJECUCIÓN DE LA ENEF DURANTE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS

Hasta aquí, la ejecución de la estrategia se dio por el desarrollo de acciones transversales, coordinadas por el CONEF, pero también por medio de las acciones sectoriales, desarrolladas aisladamente por cada uno de los miembros que lo integraban.

Las acciones transversales son aquellas implementadas por los esfuerzos conjuntos de los miembros que integraron la gobernanza de la ENEF en el período. Forman parte de este eje el Programa Educación Financiera en las Escuelas, el Programa Educación Financiera para Adultos en Vulnerabilidad, el Sello ENEF y la realización de la Semana ENEF.

Las acciones sectoriales, por otro lado, son aquellas desarrolladas separadamente por cada uno de los miembros, siempre alineadas a las directrices propuestas por la ENEF y regidas por los objetivos y papeles desempeñados por cada institución que integra la estrategia y contribuye con ella.

Son ejemplos de este conjunto: el Programa de Educación Previsional (PEP), creado por el INSS con la finalidad de ampliar la cobertura previsional por medio de la inclusión y permanencia de los trabajadores brasileños en los regímenes de previsión, la Guía de Orientación y Defensa del Consumidor de la Superintendencia de Seguros Privados (SUSEP), lanzado en 2016 en conmemoración a los 50 años de la autarquía, y la página web *Meu Bolso em dia*, dedicado a la educación financiera de las personas y familias, de la FEBRABAN (Federación Brasileña de Bancos).



Con el objetivo de auxiliar en el desarrollo y ejecución de la estrategia, fue lanzada, en agosto de 2008, la página web de la ENEF ([www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br)), con la finalidad inicial de registrar acciones de educación financiera, gratuitas y de contenido no comercial existentes en Brasil, permitiendo la formación de un inventario nacional.

Entre 2010 y 2011, fue aplicado, en colaboración con el Banco Mundial, el proyecto experimental Educación Financiera en las Escuelas para la Enseñanza Secundaria, en 891 escuelas públicas de seis estados del país. Posteriormente, la AEF-Brasil actuó en la disseminación de los materiales elaborados en este proyecto experimental e impactó cerca de 3 mil escuelas.

En 2017, como fruto del esfuerzo y dedicación del CONEF, con la relevante actuación del Grupo de Apoyo Pedagógico, la educación financiera fue incluida en la Base Nacional Común Curricular (BNCC), documento oficial, previsto en ley, que define los conocimientos esenciales que todos los alumnos de la Educación Básica tienen el derecho de aprender. La BNCC debe ser obligatoriamente considerada en la elaboración y en la implementación de currículos de las redes públicas y privadas, urbanas y rurales.

La homologación de la BNCC fue posible gracias al apoyo de entidades vinculadas al sector, entre ellas la AEF-Brasil. En la práctica, esto significa que la temática de la educación financiera comenzó a formar parte de una relación de asuntos incorporados a las propuestas pedagógicas de estados y municipios. De forma directa, los contenidos y habilidades del tema pasaron a ser trabajados en matemáticas, en los grupos de 5º, 6º, 7º y 9º año de la Enseñanza Primaria, con otras posibilidades de trabajo interdisciplinario con las demás áreas de conocimiento. El trabajo con educación financiera, que antes ocurría por adhesión voluntaria de los estados y municipios, se volvió oficial para todos, conforme consta en la BNCC, y está mejor explorado en el capítulo 4.

Desde entonces, mucho se llevó a cabo en el ámbito del acuerdo celebrado entre el CONEF y la AEF-Brasil. Los proyectos y programas serán detallados en los próximos capítulos.

## Capítulo 2

### El papel de la AEF-Brasil en la ejecución de la Estrategia Nacional de Educación Financiera

Claudia M. J. Forte<sup>8</sup>

Por creer en la importancia de la educación financiera para la solidez del sistema financiero y para la calidad de vida de la sociedad brasileña, cuatro instituciones representantes del mercado financiero instituyeron la AEF-Brasil en el año 2012, para elevar esta causa al nivel de las causas más relevantes en Brasil. Son las siguientes: ANBIMA (Asociación Brasileña de las Entidades de los Mercados Financieros y de Capitales), B3 (Brasil, Bolsa, Balcão), CNSeg (Confederación Nacional de las Empresas de Seguros Generales, Previsión Privada y Vida, Salud Suplementaria y Capitalización) y FEBRABAN (Federación Brasileña de Bancos). Permitir que la educación financiera llegue a todo brasileño es dar oportunidades igualitarias de toma de decisión financiera autónoma y saludable para su vida, fortaleciendo, por lo tanto, la ciudadanía. De esta manera, la AEF-Brasil, cuando desarrolló sus proyectos, contribuyó y sigue contribuyendo para el desarrollo económico y social y, especialmente, para el ejercicio de la plena ciudadanía y de la práctica de la democracia.

Esta configuración de constitución de la AEF-Brasil proporcionó un modelo estable de actuación, pues albergaba en su consejo las cuatro instituciones privadas más relevantes en el mercado financiero, algo que permitió un mayor alcance en la captación de recursos junto al sector privado para ejecutar proyectos públicos y gratuitos, que en aquel entonces eran deliberados por el CONEF, y por medio de la ejecución de los planes de acción anuales (bianuales a partir de 2016.).

La base de actuación de la AEF-Brasil para ejecutar el convenio fue la alianza público-privada, ya sea por medio de apoyo o de patrocinio para viabilizar proyectos, como también cooperación técnica institucional para aplicar tales proyectos en el ambiente adecuado.

Los principios que fundamentaron toda la acción de la AEF-Brasil, no solo en el desarrollo del portafolio, sino también en la fase de diseminación de los programas son:

---

**8.** Doctora en Integración latinoamericana, profesora, consultora e investigadora. Es superintendente en la AEF-Brasil desde diciembre de 2015.

- a) Rigor técnico: inversión en investigación, métodos y análisis para obtener respuestas técnicas para los resultados logrados.
- b) Innovación: se propone identificar nuevas formas de promover la educación financiera.
- c) Colaboración: actuación con diversos sectores y diferentes perfiles de organización para alcanzar sus resultados.
- d) Imparcialidad y transparencia: actuación de forma transparente y autónoma, canalizando sus recursos y esfuerzos únicamente para los intereses de la promoción de la educación financiera.



En la figura anterior, es posible acompañar la línea de tiempo de la AEF-Brasil, a partir del Decreto Federal de 2010, que coloca a Brasil entre las naciones del mundo que cuentan con Estrategia Nacional de Educación Financiera. Para operar, desarrollar y difundir la estrategia, se tomó la decisión de crear la Asociación de Educación Financiera de Brasil como Oscip (Organización de la Sociedad Civil de Interés Público), que comienza a coordinar las acciones de políticas públicas, como la ejecución de proyectos dedicados a la educación financiera en el país, teniendo como público objetivo escuelas públicas de Enseñanza Primaria y de Enseñanza Secundaria, y adultos en vulnerabilidad social.

De 2013 a 2015, la AEF-Brasil desarrolló los programas de educación financiera para los dos públicos objetivo, creando tecnologías sociales y material didáctico de apoyo a las iniciativas, como los libros didácticos para los profesores y alumnos de la Enseñanza Primaria y de la Enseñanza Secundaria. En 2018, el profesor comenzó a ser el centro de las acciones de la AEF-Brasil, con la creación del Ecosistema de Educación Financiera y el desarrollo del portafolio de materiales para que fueran utilizados en clase, que incluyó: una nueva plataforma *Vida e Dinheiro*, el *game Tá O\$\$\$0*, el curso a distancia *Finanças sem Segredos*, la web serie *R\$100 Neuras* y los cinco documentales nacionales

*Sua Escola, Nossa Escola*. Durante todo el recorrido de desarrollo de acciones y materiales, la asociación siguió articulándose para que la educación financiera formara parte de la BNCC (Base Nacional Común Curricular, documento orientador de la educación brasileña) y la vitoria llegó en 2018, cuando se homologó la Base y se la educación financiera fue incluida como tema transversal.

Haciendo justicia a la misión para la que fue creada y también cumpliendo el convenio con el CONEF, la AEF-Brasil desarrolló y ejecutó cuatro grandes proyectos “paraguas”, que se detallarán a continuación.

### PROYECTO 1 - EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS PÚBLICAS

La educación financiera, con base en el Documento de Orientaciones para Educación Financiera en las Escuelas (Plan Director de la ENEF, 2010), es importante, pues desarrolla en los niños y jóvenes las competencias y habilidades que estos necesitan para encarar las decisiones financieras que tomarán al largo de su vida.

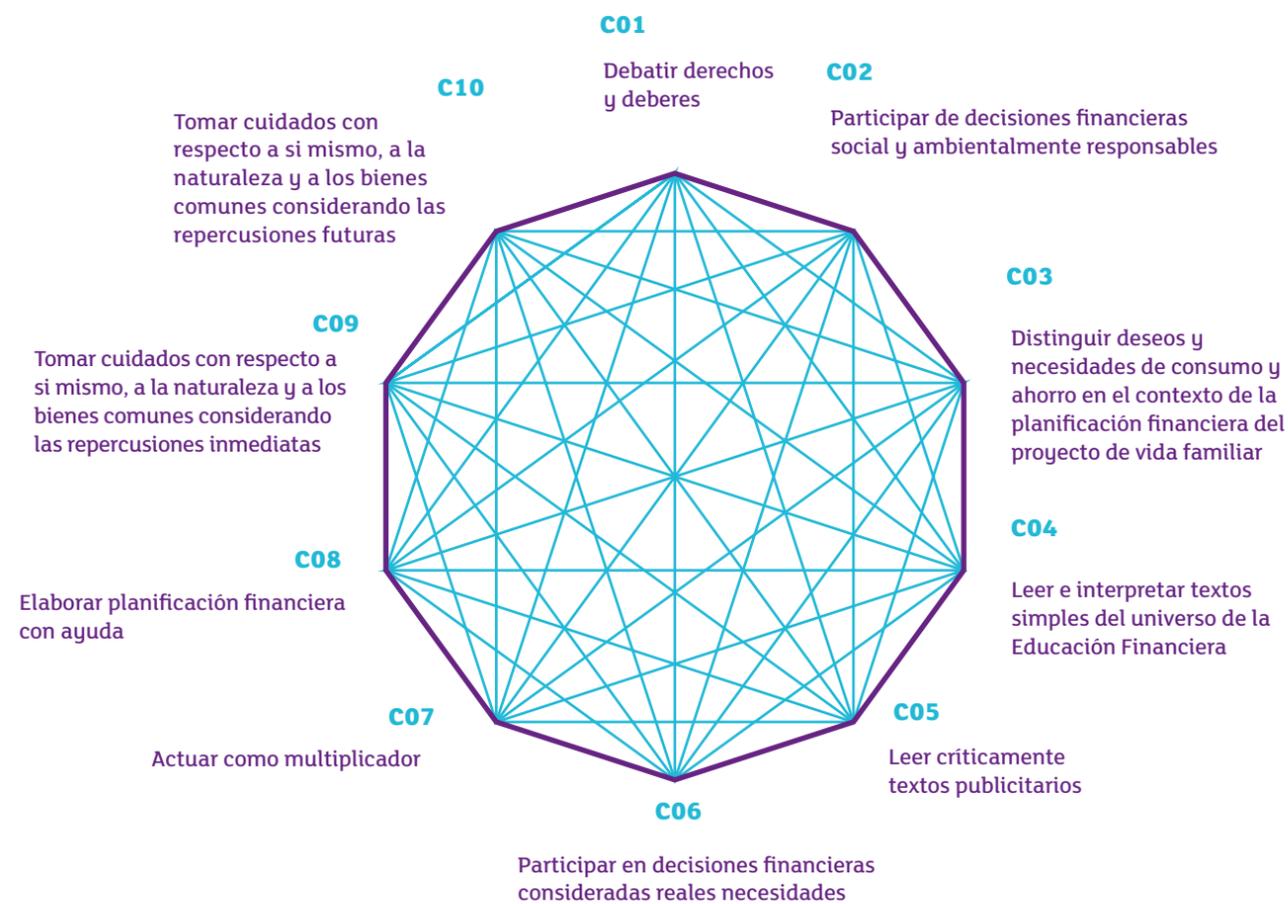
La educación financiera no se resume a un conjunto de saberes puramente matemáticos o de instrumentos de cálculo. Está amparada en áreas complejas como la Psicología Económica y la Economía Conductual y es, por esta razón, que brindar educación financiera es provocar cambios de comportamiento, por medio de la lectura de realidades, la planificación de vida, la prevención y la realización individual y colectiva. Así, como en todos los procesos educacionales, cuanto más temprano iniciamos con los niños, más grande son las chances de tener un adulto más consciente y autónomo con respecto al proceso de toma de decisiones en el ámbito financiero.

La escuela es uno de los ambientes de aprendizaje de los alumnos, y es allí donde los estudiantes aprenden no solamente los conocimientos cognitivos, sino también lo que provoca el sentimiento de pertenencia, les proporciona la capacidad de administrar su vida en sociedad, tomar decisiones y soñar, como también descubrir formas de hacer que los caminos que tracen se vuelvan realidad. La educación financiera, aquí entendida como un tema transversal, dialoga con los diversos contenidos y competencias especificadas en la BNCC, tanto para la Enseñanza Secundaria como para la Enseñanza Primaria.

El Programa de Educación Financiera en las Escuelas de Enseñanza Secundaria y Enseñanza Primaria, fue idealizado como un modelo pedagógico y lo completa una colección de libros para los 12 años de la educación básica, que le ofrecen al alumno y al profesor actividades educativas que permiten incluir el tema en la vida escolar.

El modelo pedagógico y el contenido fueron planeados teniendo como base el documento “Orientación para Educación Financiera en las Escuelas” (2017), construido al largo de un año, con la participación del Ministerio de Educación (MEC), de la Unión Nacional de los Dirigentes Municipales de Educación (UNDIME), del Consejo Nacional de Secretarios de Educación (CONSED) y de diversas otras instituciones educacionales y financieras, bajo la coordinación de la Comisión de Valores Mobiliarios (autarquía vinculada al Ministerio de Economía).

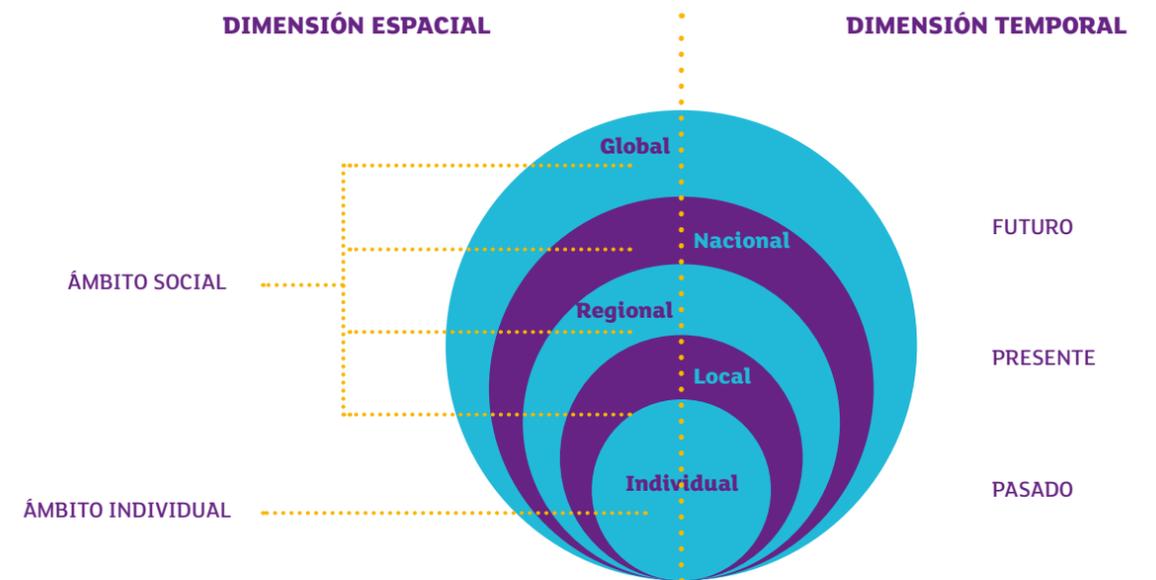
Este documento fundamenta y propone una forma de alinear la educación financiera y sus contenidos formales al currículo de la Educación Básica, con base en la Ley de Directrices y Bases de la Educación Nacional y sus instrumentos normativos. La propuesta fue ofrecer al alumno informaciones y orientaciones que favorezcan la construcción de un pensamiento financiero consistente y el desarrollo de comportamientos más autónomos, conscientes y saludables. En la siguiente figura, podemos observar la descripción de las competencias:



Fuente: Libro del profesor - Enseñanza Primaria [elaboración del] Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF). Disponible en [www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br) y [www.aefbrasil.gov.br](http://www.aefbrasil.gov.br)

Tanto el modelo pedagógico como la colección desarrollada colocan al alumno como protagonista de su historia y lo ayudan a construir su proyecto de vida, dándole condiciones claras y bien orientadas para planificar, organizar y realizar el futuro que desea, en conexión con el entorno familiar y social a que pertenece, evidenciando la fuerza transformadora de la educación financiera en diferentes fases de la vida, una fuerza que provoca la movilidad social, mejora el nivel de ahorro del país, reduce el endeudamiento, disminuye el estrés emocional, entre otras potencias transformadoras.

La siguiente figura muestra cómo la educación financiera está comprometida con el cotidiano, que sucede siempre en dos dimensiones: tiempo y espacio. En la dimensión espacial, los conceptos financieros son abordados tomando como punto de partida el impacto de las acciones individuales sobre el contexto social, o sea, de las partes con el todo y viceversa. Esta dimensión engloba también los niveles individual, local, regional, nacional y global, que se encuentran organizados de modo inclusivo. En la dimensión temporal, los conceptos son abordados con base en la noción de que las decisiones tomadas en el presente pueden afectar el futuro. Los espacios están atravesados por esta dimensión, que conecta pasado, presente y futuro en una cadena de interrelaciones que permitirá ver el presente no solo como fruto de decisiones tomadas en el pasado, sino como el tiempo en el que se toman ciertas iniciativas cuyas consecuencias y resultados –positivos y negativos– se cosecharán en el futuro.



Fuente: Libro del profesor - Enseñanza Primaria [elaboración del] Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF). Disponible en [www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br) y [www.aefbrasil.gov.br](http://www.aefbrasil.gov.br)

### A) EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA ENSEÑANZA SECUNDARIA



La tecnología educacional fue puesta a prueba en los años de 2010 y 2011, como **proyecto experimental**, en 891 escuelas públicas de cinco estados brasileños (Tocantins, Río de Janeiro, Minas Gerais, São Paulo y Ceará) y el Distrito Federal, contando con la participación de aproximadamente 27 mil estudiantes y 1.800 profesores. Su resultado, obtenido con base en un método de evaluación rigurosa del Banco Mundial, indicó que el joven tiene más capacidad para ahorrar, hacer listas de gastos mensuales, negociar precios y medios de pago cuando realiza compras, además de construir planes personales para lograr sus objetivos. En este proyecto experimental, en el que se involucró a los padres de los alumnos, fue mayor la participación de todos en el diálogo sobre asuntos financieros, como presupuesto doméstico familiar, por ejemplo.

Los libros para la Enseñanza Secundaria fueron elaborados con base en algunos principios pedagógicos como diferenciales:

- La responsabilidad socioambiental y la postura ética como factor relevante y vinculado al comportamiento del ciudadano y al concepto de ciudadanía;
- La postura del alumno como multiplicador del conocimiento en los medios en los que vive, especial en su familia;
- La toma de decisión autónoma y consciente, por considerar que existen varios caminos, escenarios y realidades distintas para tratar las cuestiones financieras cotidianas y de largo plazo.



El conjunto de libros para los profesores y alumnos de la Enseñanza Secundaria fue desarrollado con el apoyo del Instituto Unibanco, en colaboración con el Grupo de Apoyo Pedagógico, liderado por el Ministerio de Educación, con la participación especial del CONSED –Consejo Nacional de Secretarios de Educación– y de la UNDIME –Unión Nacional de los Dirigentes Municipales de Educación–, como también de instituciones públicas y privadas representativas del sector financiero. El contenido y las situaciones didácticas que integran los libros están alineados con las diversas áreas del conocimiento y de la vida escolar de los jóvenes de la Enseñanza Secundaria, lo que permite que profesores trabajen contenidos financieros del cotidiano de estos estudiantes asociados con su momento de vida, como trabajo, emprendimiento, conquistas, deseos, protección, inversión, familia y universidad.

De esta forma, de 2012 a 2015, la AEF-Brasil actuó especialmente en la primera onda de disseminación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas para la Enseñanza Secundaria, alcanzando casi 3 mil escuelas, capacitando a más de 10 mil profesores y en los 26 estados de la Unión y en el Distrito Federal. El enfoque en la primera onda de disseminación fue cumplir el acuerdo hecho con el MEC, en la época del Ministro Aloizio Mercadante, de probar los materiales en 3 mil escuelas en el país, entregado libros para alumnos y profesores y capacitando al menos a tres profesores por escuela.

En la segunda onda de disseminación del programa –2016 a 2019–, se consolidaron cuatro polos estatales en colaboración con las secretarías de educación y universidades federales en los estados de Paraíba, Minas Gerais, Rio Grande do Sul y Tocantins. Los resultados de los polos se presentarán en detalles en los capítulos 4 a 8.

### B) EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA ENSEÑANZA PRIMARIA

Llevando en consideración el avance del proyecto experimental con la Enseñanza Secundaria y dada la necesidad de hacer llegar la educación financiera también a los años iniciales de la educación básica, se desarrolló un proyecto pedagógico estructurado para contribuir con los principales ejes del conocimiento de la escuela en la actualidad, despertando el pensamiento en educación financiera desde temprano, y teniendo como *locus* de acción la escuela pública. Cuanto al aprendizaje, además de contribuir para el pensamiento de las áreas del conocimiento en educación financiera, colabora para la mejora del desempeño de los alumnos en Lengua Portuguesa y Matemáticas, pues su contenido y su propuesta pedagógica se definieron de modo transversal e interdisciplinario.



Tanto el modelo conceptual, que abarca todo el portafolio, como las actividades educativas propuestas fueron construidos y validados por los representantes de los sectores educacional y financiero, incluyendo el Ministerio de Educación, la UNDIME y el CONSED, en la instancia del GAP - Grupo de Apoyo Pedagógico.

La tecnología fue desarrollada con base en la reproducción de la idea de ciclos e integrando los contenidos formales (financieros) a los contenidos sociales (situaciones reales cotidianas de la franja etaria de los alumnos, incluyendo organización personal y financiera, como también decisiones de consumo y ahorro).

Los objetivos propuestos para el modelo conceptual de la Enseñanza Primaria fueron:

- ✓ Formar para la ciudadanía
- ✓ Enseñar a consumir y a ahorrar de forma ética, consciente y responsable
- ✓ Ofrecer conceptos y herramientas para la toma de decisión autónoma con base en un cambio de actitud
- ✓ Enseñar a corto, mediano y largo plazos
- ✓ Desarrollar la cultura de la prevención

Para los libros del 1° al 4° año se trabajaron los ejes temáticos: a) producción y consumo, b) organización, c) cuidados y d) planificación, que se repiten al largo de los cuatro años, pero con contenidos sociales que cada año se plantean de forma diferente.

En los libros del segundo ciclo de la primaria –del 5° al 9° año– los conceptos se trabajaron a través de narrativas imaginarias, utilizando una metodología lúdica que invita a los alumnos a participar más activamente.

En 2015, el programa fue aplicado en dos municipios: Joinville, en la región sur de Brasil, con 72 escuelas y Manaus (AM), al norte del país, con 129 escuelas. Participaron 400 profesores, 14.886 alumnos de 651 grupos de 201 escuelas públicas, siendo 72 instituciones de Joinville y 129 de Manaus.



En 2016, se divulgó el resultado del **Análisis de Impacto**, hecho por el Banco Mundial. También en ese mismo año, todos los libros y videos de formación para los profesores fueron colocados gratuitamente en la página web [www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br).

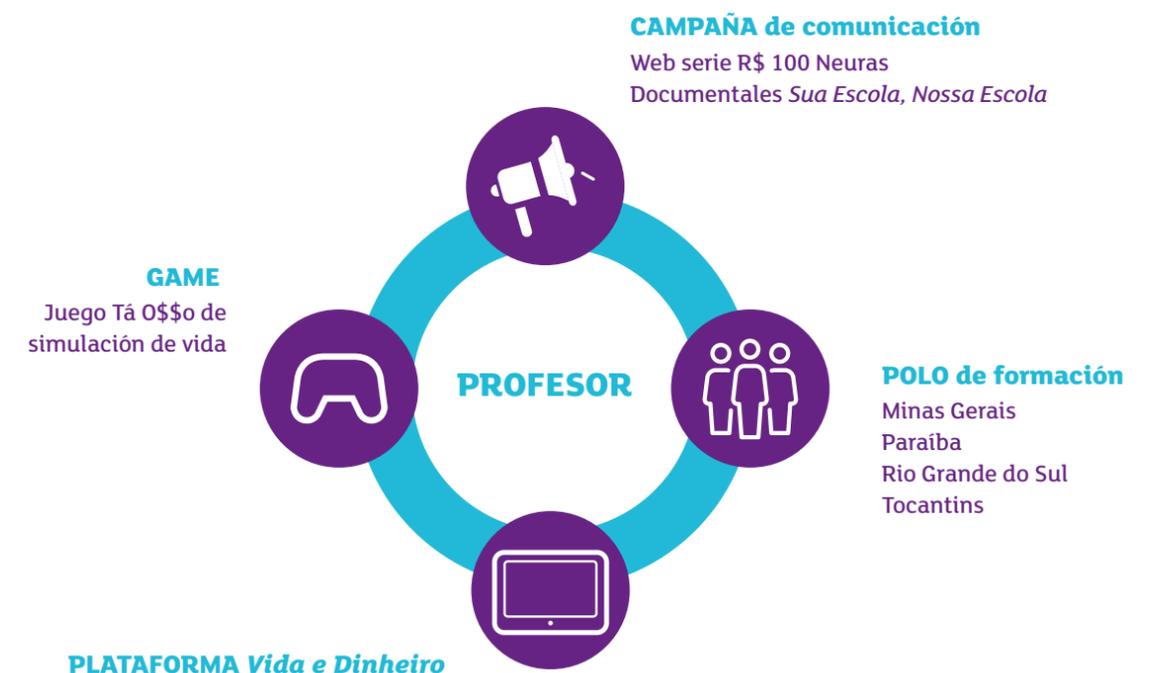


De esta forma, desde 2016, la AEF-Brasil actuó en la elaboración y diseminación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas para la Enseñanza Primaria,

llegando a cerca de 1.340 escuelas, capacitando a cerca de 8.000 profesores y multiplicadores en 12 estados e impactando a más de 207.510 alumnos.

En 2017, en colaboración con la TV Escola, se creó el Ecosistema de Educación Financiera, en el que se incluyó la nueva plataforma *Vida e Dinheiro*, bajo la coordinación de la CVM - Comisión de Valores Mobiliarios (en el ejercicio de la presidencia del CONEF) y operación de la AEF-Brasil. En él, el profesor fue colocado en el centro de las acciones pues se entendió que es el principal vector para consolidar los conceptos de educación financiera y para el cambio de comportamiento de las nuevas generaciones. La siguiente figura reproduce la esencia del ecosistema: convergencia de acciones y puntos de vista, centrado en el profesor como agente activo del cambio.

#### ECOSISTEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Los cambios evidentes en el estándar de comportamiento en lo que respecta al uso de las tecnologías de la información también influyeron en la propuesta para el bienio 2017-2018. La ampliación del medio virtual como herramienta de trabajo, la propagación de las redes sociales y el uso de *games pedagógicos* mostraron la necesidad de acciones en ambientes virtuales de aprendizaje, buscando sintonía con la cultura digital. De esta forma, se desarrolló un portafolio compuesto por los ítems que se describen a continuación.



Web serie R\$100 Neuras

### Web serie R\$100 Neuras

En 13 episodios con cinco minutos de duración, la web serie aborda asuntos como equilibrio financiero, gestión inteligente del dinero, ahorro y control de gastos, todo esto en un país llamado *Perrenguistão*, una expresión brasileña muy usada por los adolescentes cuando se refieren a situaciones en las que no hay dinero suficiente y dicen estar “en un *perrengue* (en apuros)”. En la serie, la *youtuber Fernanda* (o Fer), personaje vivido por la actriz Raissa Venâncio, relata sus dificultades con la gestión de sus propios gastos, dando consejos para una administración adecuada del dinero. Pensada para jóvenes de 14 a 18 años, la serie es una producción de Roquette Pinto Comunicação Educativa en colaboración con AEF-Brasil.



Los episodios se exhiben en la TV Escola y también en el canal de YouTube *Vida e Dinheiro*.



### Documentales Sua Escola, Nossa Escola

La serie documental de la TV Escola que ya está en la 6ª temporada y que, desde 2008, viene mostrando experiencias exitosas enfocadas en mejorar los procesos de enseñanza y aprendizaje en escuelas de la red pública. Matemáticas, Alfabetización en Lengua Portuguesa e Iniciación Científica ya fueron temas de temporadas.

Con cinco episodios de 26 minutos, los documentales fueron totalmente grabados en las escuelas de los municipios Araguaína y Palmas del estado de Tocantins, Manaus en el estado de Amazonas –región norte de Brasil–, y Joinville, ubicada al sur del país, y contienen entrevistas con profesores, padres, alumnos, directores, coordinadores pedagógicos y otros personajes del cotidiano escolar.



Making of del Documental Sua Escola, Nossa Escola

### Game Tá O\$O

El *game* se lleva a cabo en un ambiente urbano y todos los personajes son representados de forma lúdica con misiones por cumplir. O sea, el alumno adquiere conocimientos y habilidades mediante las mecánicas de aprendizaje propias del lenguaje de *games* para poder avanzar en el juego. Mientras controla la vida de su personaje virtual, el jugador es desafiado a tomar decisiones en las situaciones simuladas, sobre temas relacionados a la educación financiera, emprendimiento, sostenibilidad, consumo consciente, inversiones, calidad de vida, crecimiento personal y profesional.



Game Tá O\$O “Humm, el precio está muy caro. Vamos a sacarlo de la lista de compras”.

La creación del *game* pasó por varias fases de pruebas y testes, comenzando por la realización de un *workshop* en 2016, en las instalaciones de la TV Escola, que contó con la participación de profesionales del mercado de *games*, profesores y miembros del CONEF y de la AEF-Brasil, y en el que se identificó que juegos educativos y aplicaciones en realidad virtual tienen

el potencial de difundir los conceptos teóricos de educación financiera por medio de un lenguaje lúdico y adaptado a las nuevas generaciones.

El objetivo general y más importante del “*Game de Educación Financiera*” fue promover la adecuación y la convergencia de todo el material de contenido didáctico-pedagógico desarrollado por la ENEF al lenguaje del público objetivo –jóvenes estudiantes con edades entre 7 a 18 años–, para que el tema fuera atractivo y promoviera cambios conductuales significativos.

La “gamificación” de contenido fue hecha por la TV Escola, en conjunto con el equipo interno y consultores contratados, entre ellos la especialista en educación financiera Cássia D’Aquino Filocre y los especialistas en *game* educacional de la empresa Manifesto Games, y el contenido del juego fue aprobado por el Grupo de Apoyo Pedagógico - GAP.

El *game* fue puesto a prueba en dos momentos durante el año de 2018: con 14 jugadores profesionales, en Río de Janeiro, y en dos escuelas públicas estatales en la ciudad de Belo Horizonte (MG) –Padre João Botelho (Enseñanza Primaria II y Enseñanza Secundaria) y Professora Alaíde Lisboa (Enseñanza Secundaria)–, con 542 alumnos y con la participación de seis profesores, que se sumaron de forma espontánea. A seguir, transcribimos el testimonio de dos participantes:

*La experiencia que tuve fue buena, pues mostró que tenemos que llevar la vida con cuidado y no saciarnos con compras para no tener una vida financiera mala e invertir más en nuestro futuro. - Jéssica Dandara. 16 años, Escuela Estatal Alaíde Lisboa (Belo Horizonte, MG).*

*[...] Creo que el juego en la clase de matemáticas es muy interesante, porque los alumnos tienen la forma lúdica de estar aprendiendo algunos contenidos y esos que hoy están en el test de matemáticas financieras ayudan en la vida, ¿no? A aprender cómo consumir, tener un consumo consciente... Yo estoy participando en algunos grupos y a ellos les está gustando bastante: “ah, eso no interesa”, “está muy caro”. - Silvia, profesora de matemáticas en la Escuela Estatal Padre João Botelho (Belo Horizonte, MG).*

Para la comunidad escolar, el legado que ha dejado la ENEF fue muy significativo y se expresa en la siguiente figura:



## PROYECTO 2 - EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADULTOS EN VULNERABILIDAD ECONÓMICA

El estudio realizado por el Instituto Data Popular, en 2008, con motivos del desarrollo de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, mostró algunos números que llamaron la atención: el aumento de la participación del consumo en los gastos de los brasileños pasó del 74,59 % para el 82,41 %, del bienio 1974-1975 para el de 2002-2003, mientras que el total destinado a inversiones seguía en la dirección opuesta, del 16,50 % al 4,76 %. Cuanto a la organización financiera doméstica de las familias brasileñas, los números revelaron que el 36 % de los encuestados declararon tener un perfil “gastador”; el 54 % no consiguieron pagar sus deudas al menos una vez en la vida; y solo el 31 % ahorran regularmente para su jubilación. Los hechos y los números revelan, por fin, que es necesario ofrecerle al público adulto un conjunto amplio de orientaciones sobre actitudes y comportamientos adecuados a la planificación y al uso de los recursos financieros, con el objetivo de llevarlo a planificar más adecuadamente su vida y su futuro, proporcionándole mejores condiciones para lograr sus metas y sueños.



Un sondeo reciente, llamado **Encuesta de Endeudamiento e Insolvencia del Consumidor**, realizado por la Confederación Nacional del Comercio, muestra que en los últimos diez años hubo un crecimiento del 10,3 % en el índice de endeudamiento de las familias. En julio de 2020, este índice era del 67,4 % y, en julio de 2010, del 57,7 %.



Datos de la Serasa Experian apuntan que el número de **brasileños deudores** llegó a 63,8 millones en enero de 2020, un aumento del 2,6 % con respecto al primer mes de 2019. El volumen de personas con cuentas atrasadas representa el 40,8 % de la población adulta del país.

Frente a este escenario, hablar de educación financiera con la población adulta es muy diferente de cómo se abordaría el tema con la población infantojuvenil. Si por un lado niños y jóvenes están vinculados a la escuela y en un proceso de formación cognitiva sobre su visión de mundo, por su parte los adultos en vulnerabilidad no están institucionalizados y tienen visiones ya construidas y en muchos casos, arraigadas. Son desafíos tanto el acceso a esta población cuanto el desarrollo de tecnologías que no solo traigan como resultado el conocimiento sobre educación financiera, sino que fundamentalmente influyan sobre sus decisiones, por medio de actitudes y comportamientos financieros saludables.

Con base en estas constataciones y teniendo la innovación como un principio, la AEF-Brasil desarrolló, de 2014 a 2017, el Programa de Educación Financiera de Adultos, cuyo objetivo fue construir tecnologías sociales/educacionales: para jubilados con renta de hasta dos salarios mínimos y para mujeres beneficiarias del beneficiadas con el **Programa de transferencia de ingresos Bolsa Família - PBF**.



El principio de la innovación social propuesta en estos proyectos se fundamenta en investigaciones sobre los factores psicológicos, sociales y culturales que influyen en las decisiones financieras y en el trabajo en conjunto con estas poblaciones para entender también qué factores proporcionan nuevas actitudes y comportamientos<sup>9</sup>. De esta forma se obtienen datos sobre lo que influye en los diversos comportamientos financieros y se construyen tecnologías sociales y educacionales.

9. La Economía Conductual y la Psicología Económica son la base para los materiales producidos y, en Brasil, la prof<sup>a</sup>. Dr<sup>a</sup>. Vera Rita de Mello Ferreira es la máxima autoridad en estos temas.

Los proyectos estructurados permitieron entender de forma más profunda el comportamiento de los públicos e incluirlo en el desarrollo de las tecnologías para que las ideas generadas se volvieran un gran banco de propuestas de tecnologías de educación financiera. Este proyecto tuvo como meta impactar a 2.700 mujeres y 2.700 jubilados cuya renta fuera inferior a dos salarios mínimos, en estados de tres regiones brasileñas: norte, nordeste y sudeste.

### **PRODUCCIÓN DE LAS TECNOLOGÍAS SOCIALES Y EDUCACIONALES**

La actuación de la AEF-Brasil está estratégicamente dedicada a desarrollar tecnologías educacionales y sociales, pues la educación financiera todavía es un área poco conocida por la sociedad brasileña y, a pesar de que exista una diversidad de acciones, es necesario analizar más cualificadamente los factores que desencadenan un comportamiento financiero saludable. Debido a esta necesidad, la AEF-Brasil consideró relevante en la etapa de construcción de una tecnología social interactuar con el público beneficiario, permitiendo que la tecnología sea más cercana a su realidad, su lenguaje y su contexto sociocultural. La siguiente figura muestra las etapas que se cumplieron para concluir el proyecto:

### **CICLOS DE DESARROLLO DE LAS TECNOLOGÍAS SOCIALES PARA LOS ADULTOS.**

**49 municipios + Brasilia, capital federal, abarcados en total**



El proyecto se estructuró en cinco ciclos que permitieron comprender el contexto de mujeres beneficiarias del PBF y jubilados, definir y probar prototipos de tecnologías sociales desarrollados con públicos objetivo, y sistematizar tecnologías sociales, generando el kit final. La aplicación de las tecnologías sociales finales en los talleres de educación financiera del CRAS (Centro de Asistencia Social) y del CCI (Centro de Convivencia del Anciano), junto con el análisis de impacto sirvió para verificar si el programa generó un impacto positivo en la vida de las beneficiarias y jubilados. Y, por fin, la disseminación de las tecnologías sociales desarrolladas para otras beneficiarias y jubilados distribuidos en todo Brasil. Los detalles de cada ciclo se discuten a continuación:

**Ciclo 1** – Profundización sobre beneficiarias del PBF y jubilados: inmersión en el contexto de las mujeres beneficiarias e investigación en documentos del Programa *Bolsa Família*, para entender el funcionamiento del programa y los patrones de comportamiento financiero de las beneficiarias. Fueron cuatro meses de investigación de campo (noviembre de 2013 a febrero de 2014) y se contó con la participación de 80 mujeres en 15 municipios de las regiones norte, nordeste y sudeste, áreas urbanas y rurales, además de comunidades ribereñas, lo que permitió identificar cuatro personas distintas, que inspiraron la producción de tecnologías sociales que destacaremos más adelante.

Inmersión en el contexto de jubilados con una renta de hasta dos salarios mínimos para entender el funcionamiento del programa y los patrones de comportamiento financiero de este público objetivo. Fueron cuatro meses de investigación de campo (noviembre de 2013 a febrero de 2014), con 90 participantes en 12 municipios de las regiones norte, nordeste y sudeste, áreas urbanas y rurales.

**Ciclo 2** – Desarrollo de tecnología social (prototipos): a partir de los hallazgos del Ciclo 1, se generaron ideas sobre cómo contribuir para reducir y prevenir el sobreendeudamiento. Con base en criterios de viabilidad de aplicación y disseminación, se eligieron ideas que luego se transformaron en prototipos, o sea, muestras iniciales que pueden transformarse en una tecnología social, trayendo muestras de contenido, lenguaje, formato. Durante este ciclo, hubo tres rondas de prototipado y en cada una los prototipos fueron refinados, excluidos o incorporados, hasta llegar a la versión final.

**Ciclo 3** – Sistematización de la tecnología social: al final de las rondas de pruebas, la tecnología social que surge como resultado fue sistematizada y colocada a disposición en formatos que facilitan la disseminación y la adopción por parte de los órganos gubernamentales y entidades del tercer

sector. Todos los materiales estaban disponibles en una página web que ofreció, gratuita y públicamente, las tecnologías sociales y las formas de utilizarlas.

**Ciclo 4** – Proyecto experimental y análisis de impacto: con el objetivo de re aplicar e incorporar la tecnología social a los programas y políticas existentes, se llevó a cabo un estudio experimental con 2.024 mujeres en 9 municipios y 1.545 jubilados en 12 municipios. La tecnología fue aplicada por agentes locales, seguidos por grupos de tratamiento y de control, que pasaron por la primera evaluación, que recopiló datos sobre el nivel de conocimiento sobre temas relacionados con la educación financiera y sobre comportamientos financieros específicos (endeudamiento). Después de seis meses, se realizó una nueva evaluación para buscar diferencias entre los grupos de tratamiento y de control.

**Ciclo 5** – Disseminación del programa: poner a disposición de las organizaciones de base que atiendan al público objetivo las tecnologías sociales y constituir formadores para disseminarlas en territorios vulnerables, promoviendo la sostenibilidad del proyecto.

Las etapas de interacción con el beneficiario final y el rigor técnico en la construcción de la tecnología permitieron que la AEF-Brasil se aproximara de resultados relevantes para que otras organizaciones pudieran aliarse en la disseminación. Entre estos aspectos técnicos están, por ejemplo, el proceso de desarrollo de un programa o acción educativa como un experimento o un test con criterios rígidos de selección, monitoreo, análisis y sistematización de la experiencia para garantizar la identificación de un modelo con más bajo costo de aplicación y mayor garantía de efectos positivos.

Los proyectos experimentales dedicados a dos públicos específicos de adultos tuvieron el propósito desarrollar, poner a prueba, evaluar y sistematizar tecnologías sociales de educación financiera que ministerios, organizaciones sociales, públicas y privadas pudieran adoptar y aplicar a bajo costo en Brasil.

#### **a) Público objetivo: mujeres beneficiarias del Programa *Bolsa Família***

El Programa *Bolsa Família* llegó a 14.283 millones de familias en todo el país en el mes de julio de 2020, según datos del [Ministerio del Desarrollo Social \(MDS\)](#). De este total, más del 90 % de las personas inscritas en el programa son mujeres. Aunque se destine a las familias, en la mayor parte de los casos el responsable legal es la mujer. Esto no sucede solamente en Brasil: alrededor del mundo, iniciativas de transferencia de ingresos, microcrédito, entre otras, están destacando el papel de la mujer en la gestión presupuestaria de la familia. Resulta que esta población beneficiaria del PBF vive la fragilidad de su inserción en el mercado de trabajo, agravada por la baja escolaridad,



lo que produce inestabilidad en el flujo de rendimientos y refuerza, por lo tanto, la importancia de la educación financiera para este público.

En una de las fases de ejecución del proyecto, se identificaron cuatro personas entre el público objetivo: la soñadora (con poca responsabilidad por el uso del dinero debido al impulso de consumo, donde el desafío sería incentivarla a tomar decisiones financieras más maduras y conscientes y ofrecerle instrumentos para eso); la visionaria (genera riqueza y renta y genera riesgos e inversiones, donde el desafío sería apoyarla en la expansión y protección de su patrimonio y estimular su papel multiplicador); la sobreviviente (con una optimización limitada de recursos, donde el desafío sería potencializar su escaso talento de gestión de recursos para capacitarla), y la guerrera (enfocada en las decisiones de corto plazo, donde el desafío sería desarrollar una visión de riesgos y orientación para que ella pueda planificar a mediano y largo plazo).

En el análisis del siguiente cuadro cartesiano, se tomó en cuenta el reconocimiento, o no, del sueño, y la inercia y el movimiento frente a situaciones específicas.

**IDENTIFICACIÓN DE LAS PERSONAS RELATIVAS  
A LAS MUJERES ATENDIDAS POR EL PBF**



De esta forma, las tecnologías sociales y las formaciones para capacitar a los técnicos se elaboraron de modo a estimular a que los perfiles de beneficiarios representados por estas personas superen los obstáculos e identifiquen y utilicen sus potencialidades a fin de generar reflexiones sobre sus comportamientos y cambios de hábitos, promoviendo ciudadanas financieramente educadas.



**b) Público objetivo: jubilados con hasta dos salarios mínimos en situación de vulnerabilidad**

La tendencia global es que la población de ancianos aumente cada vez más. De acuerdo con la Organización de las Naciones Unidas (ONU), el número global de adultos mayores –con 60 o más años– debe aumentar de 962 millones en 2017 a 1,4 mil millones en 2030 y 2,1 mil millones en 2050, en todas las regiones del mundo, excepto en África. Sin embargo, en Brasil se observa que los jubilados se han endeudado mucho, principalmente por el mal uso de los préstamos con descuentos automáticos por nómina de salario. Este grupo también encuentra dificultades para enfrentar burocracias y a menudo familiares piden que solicite préstamos por el hecho de tener ingresos fijos. En muchos casos, toda esta situación lleva al sobreendeudamiento de los jubilados con bajos recursos y este es el principal punto que debe ser combatido con la diseminación de la educación financiera en medio a este público.



En el público de los jubilados se identificaron cuatro *personas*, cada una con desafíos y potencialidades específicos siempre registrados en un plan cartesiano, cuya acción va en dirección al mayor o menor límite en la relación con el otro y si las acciones se conducen por la reflexión o por impulso. Son las siguientes:

**IDENTIFICACIÓN DE LAS PERSONAS RELATIVAS A LOS JUBILADOS**



De esta forma, las tecnologías sociales y las formaciones para capacitación se elaboraron con el objetivo de estimular esas personas a superar cada uno de los obstáculos y a identificar y utilizar sus potencialidades a fin de producir cambios de comportamiento y de hábitos, permitiendo el desarrollo de ciudadanos financieramente educados.

El Programa de adultos deja como legado el impacto en el 11 % de los municipios brasileños (600 municipios), todos los estados además del Distrito Federal con casi 2 mil técnicos de CRAS (Centro de Asistencia Social) y del CREAS (Centro de Referencia Especializado de Asistencia Social) y CREAS (Centro de Referência Especializado de Assistência Social) capacitados, y un total de 218 mil adultos impactados.

**CONQUISTAS DE LA AEF-BRASIL CON EL PROGRAMA DE ADULTOS**



Después de esta jornada, es posible incluir entre las conquistas de la AEF-Brasil el desarrollo de 43 tecnologías sociales para adultos en vulnerabilidad social, creadas, puestas a prueba y aprobadas junto a estos públicos al largo de dos años de trabajo. El reconocimiento de la calidad de estos materiales queda evidente cuando se sabe que son utilizados por los Ministerios de la Economía y de la Ciudadanía en programas sociales de ámbito nacional, como el Programa *Progridir*, además del Proyecto Renova, realizado en colaboración con la Fundación Renova en el territorio afectado por la ruptura de la represa de Mariana, en 2015. Además de todo esto, dichas tecnologías y metodologías están disponibles de forma gratuita para toda la sociedad civil, principalmente cuando se toma en cuenta la estimativa de 35 millones de jubilados y 19 millones de mujeres beneficiarias del Programa *Bolsa Família* en Brasil, en 2020.

**PROYECTO 3 – SEMANA ENEF**

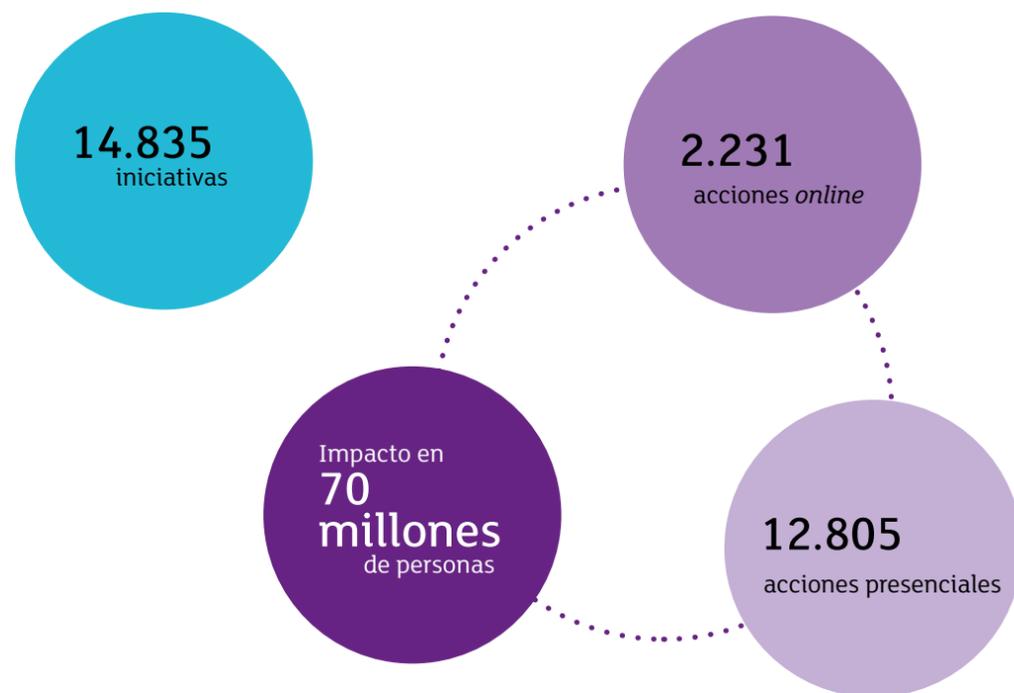
La AEF-Brasil participa activamente en la Semana Nacional de Educación desde su primera edición en 2014, tanto en la realización de eventos y en las actividades de divulgación en medios externos (creación de publicidad para medios sociales y asesoría de prensa). La Semana ENEF se lleva a cabo anualmente en el mes de mayo y, además de las actividades presenciales, la AEF-Brasil también fue responsable por captar inversiones para desarrollar y mantener la página web oficial de la Semana ENEF hasta el año 2019.

Los números muestran la relevancia y el crecimiento de la Semana ENEF. En la primera edición, realizada en 2014, se llevaron a cabo más de 170 eventos, presenciales y *online*, en 21 ciudades de 17 estados brasileños y en el Distrito Federal. En 2015, se realizó en el mismo período de la *Global Money Week*, y contó con 505 eventos, presenciales u *online*, impactando a miles de ciudadanos.

En 2016, fueron 1.044 acciones –presenciales y *online*– organizadas por 153 instituciones y que impactaron a cerca de 1,3 millón de personas, en 458 municipios en todas las unidades federativas. En 2017, contó con 1.826 acciones –presenciales y *online*–, un aumento del 75 % en comparación con el año anterior, con la participación de 1,9 millón de personas, en 3.781 eventos.

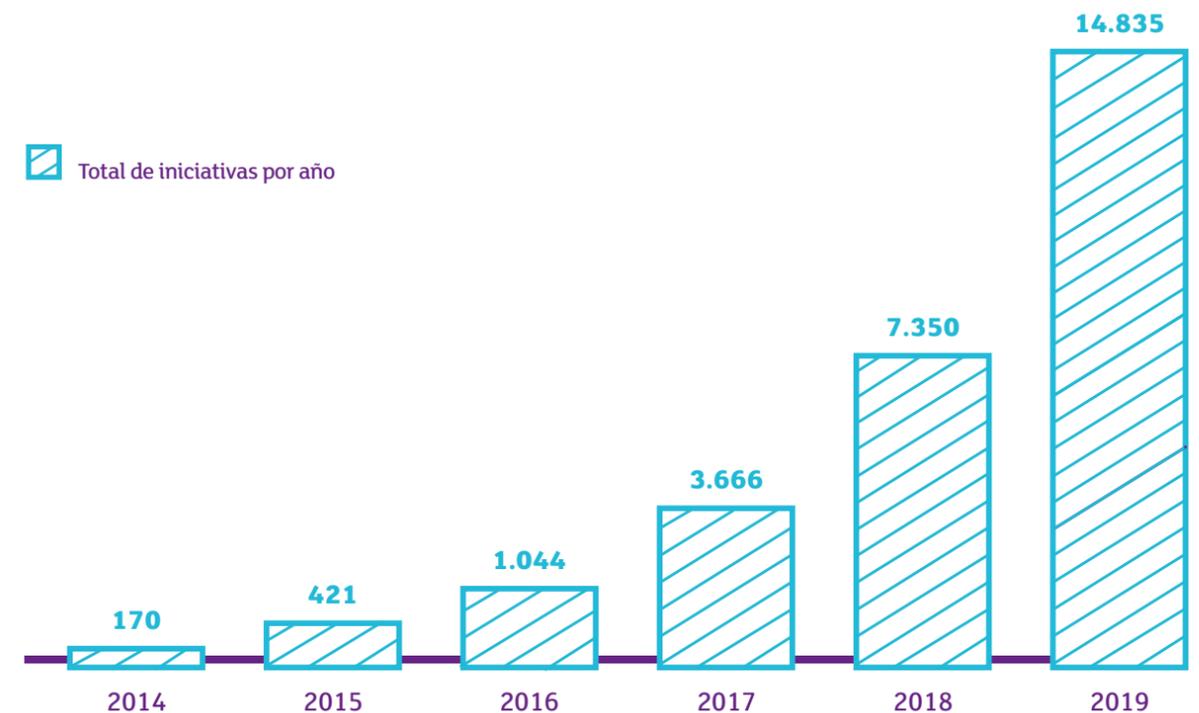
En 2018, se realizaron 7.350 acciones, casi el doble del año anterior. En las iniciativas participaron 344 instituciones y apoyadores que promueven temas relacionados con finanzas personales, consumo consciente, previdencia, seguros y relación equilibrada con el dinero. Las acciones alcanzaron todos los 26 estados brasileños y el Distrito Federal, con actividades presenciales y a distancia, e impactaron a 4 millones de personas.

**LA 7ª SEMANA ENEF - 2019**



La VI Semana ENEF, que sucedió en 2019, superó récords de número de eventos y público alcanzado. Hubo 14.835 iniciativas y un público total de 70 millones de personas. Los eventos se dividieron en 2.030 *online* y 12.805 presenciales. Gran parte de estas iniciativas –2.231– se llevó a cabo en escuelas y mostró el crecimiento de la importancia del tema entre los más jóvenes. El siguiente gráfico muestra la evolución del número de iniciativas presentadas a lo largo de la realización de la Semana ENEF desde 2014.

**EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE INICIATIVAS DE LA SEMANA ENEF POR AÑO**



La Semana Nacional de Educación Financiera –Semana ENEF– es una importante iniciativa para popularizar y difundir la educación financiera en el país, en distintos públicos y regiones y con diferentes actores de las iniciativas privada y pública. Es, sin duda, el proyecto más grande en Brasil de educación financiera en número de participantes y alcance de acciones. Solamente por el hecho de democratizar la información, la Semana ENEF ya cumple un papel relevante que, para la AEF-Brasil, es aún más valioso, pues cada año se ha vuelto una oportunidad de proyectar luz sobre las iniciativas realizadas, principalmente en las escuelas públicas.

**PROYECTO 4 - SELLO ENEF Y MAPEO NACIONAL DE LAS INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

El Mapeo Nacional de las Iniciativas de Educación Financiera y el Sello ENEF son ejes importantes de conocimiento y reconocimiento para aquellos que están comprometidos con la disseminación de la educación financiera. Estos proyectos estuvieron alineados a los objetivos generales de todos los Planes de Acción de la AEF-Brasil en cumplimiento al convenio con el CONEF, como por ejemplo: fortalecimiento de la red, divulgación de la temática en el país, incentivo a aquellos que ya realizan iniciativas, además de estímulo a las nuevas acciones/participantes.

En lo que se refiere al mapeo, se realizaron dos estudios en los años 2013 y 2018, y los resultados muestran el escenario de la temática en el país con detalles que sirven como base para nuevas acciones, o como complemento para las ya existentes, y son esenciales para realizar análisis comparativos y generar indicadores. Ya el Sello ENEF reconoce iniciativas que están en conformidad con los objetivos de la ENEF y les brinda **visibilidad**:



**OBJETIVOS DE LA ENEF**



Actuar con **información, orientación y formación.**



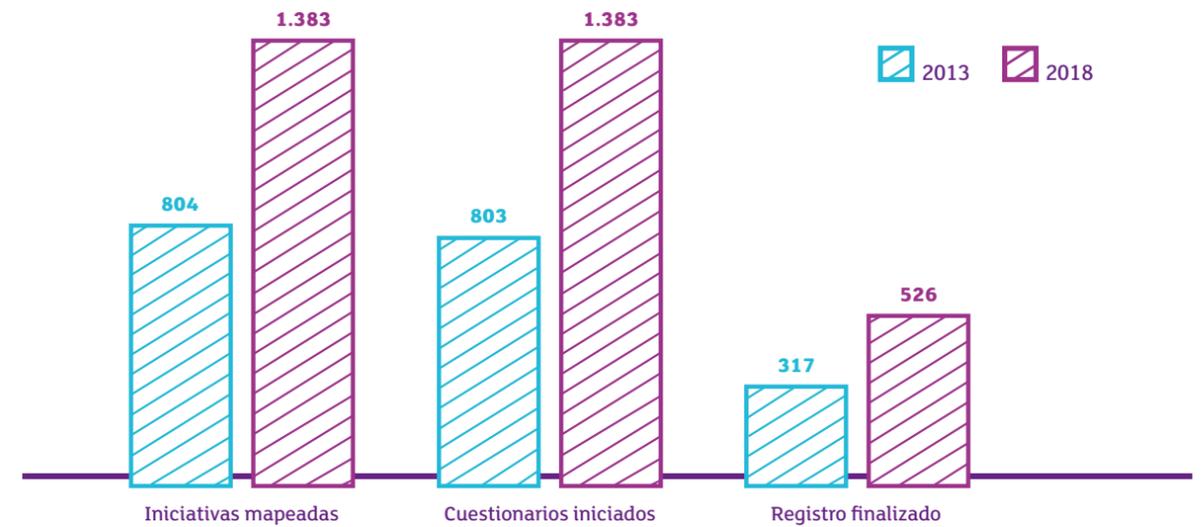
**Gratuidad** de las acciones y prevalencia del **interés público.**



Gestión **centralizada,** actividades **descentralizadas.**

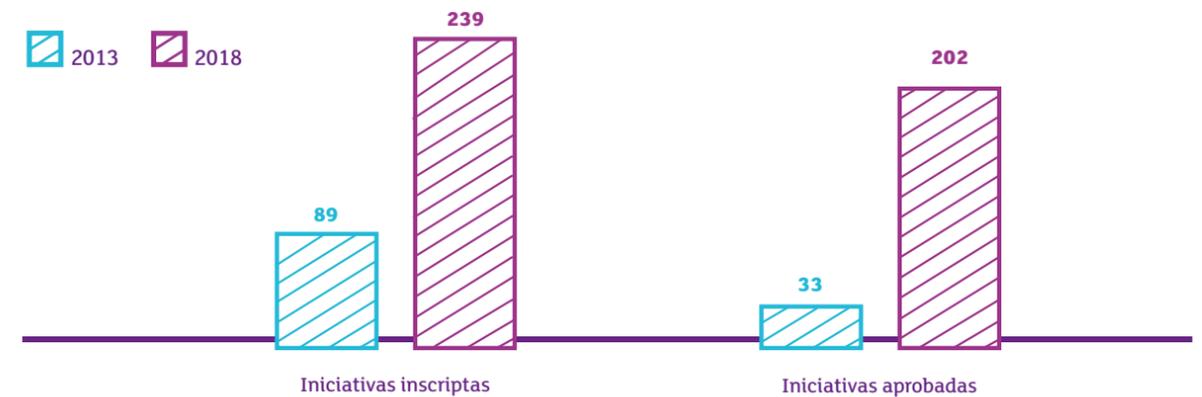
En el segundo mapeo, realizado en 2018, se identificaron 1.383 iniciativas. De todas ellas, las 437 consideradas candidatas al Sello ENEF fueron invitadas a participar del proceso para concesión.

**MAPEO DE LAS INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**



- a) En 2018, se mapearon 72 % más iniciativas que en 2013.
- b) En 2018 se iniciaron más del 72 % de cuestionarios que en 2013.
- c) En 2018 se completaron más del 66 % de registros que en 2013.

**MAPEO DE LAS INICIATIVAS INSCRIPTAS Y APROBADAS SELLO ENEF**



- a) En el número de iniciativas mapeadas e inscriptas en la 2.ª edición 2018, hubo un aumento del 268 % en comparación con 2013.
- b) En el número de iniciativas aprobadas en la 2.ª edición 2018, hubo un aumento de más del 650 % en comparación con 2013.



**EJEMPLOS DE INICIATIVAS QUE RECIBIERON  
EL SELLO ENEF EN LA EDICIÓN DE 2018:**

Institución Responsable	Iniciativa	Público Objetivo
Asociación Comunidad Escuela de la Escuela Estatal Beira R, de Porto Nacional (TO)	Compre con cuidado, ¡usted puede tener problemas!	Comunidad escolar
Asociación de Apoyo a la Escuela Estatal Brejão	Iniciativa de la Escuela Estatal Brejão: "ahorrando monedas"	Alumnos de la Escuela Estatal Brejão
Asociación del Consejo Escolar de la Escuela Estatal Vila União	¡Quién manda en mi dinero soy yo!	Comunidad escolar
Asociación Junior Achievement de Brasil	Mi dinero, mi negocio	Alumnos de la Enseñanza Secundaria
Escuela Municipal Profesora EladirSkibinski, de Joinville (SC)	Semana Nacional de Educación Financiera	Comunidad escolar de la Escuela Municipal Profesora EladirSkibinski, de Joinville (SC)
Instituto del Niño	Proyecto Espacio Ciudadano	Jóvenes y adultos en situación de vulnerabilidad social, en Río de Janeiro y São Paulo
Instituto Federal de Educación, Ciencia y Tecnología de Río de Janeiro - Campus BelfordRoxo	Educación financiera para jóvenes y adultos	Jóvenes y adultos de la Región Metropolitana de Río de Janeiro
ONG Bem Gasto	Proyecto Bem Gasto	Jóvenes y adultos
Plan International Brasil	Proyecto Geração: educación social y educación financiera fortaleciendo proyectos de vida	Niños y, especialmente, niñas con entre 11 y 14 años, de 26 escuelas públicas, simultáneamente en seis ciudades: Teresina (PI), São Luís (MA), São José do Ribamar (MA), Paço do Lumiar (MA), Codó (MA) y Jaboatão dos Guararapes (PE).
Universidad Federal de Itajubá (MG)	¿Cuánto vale el dinero para los jóvenes? Construcción y consolidación del conocimiento de educación financiera entre alumnos universitarios	Alumnos universitarios
Universidad Federal de Paraíba	Educación financiera para toda la vida	De prestadores de servicios a la sociedad tanto académica como externa.
Universidad Federal de Pará	GEFAM y aplicación de la educación financiera	Tercera edad y comunidades indígenas
Vera Rita Ferreira - Instituto de Psicología Económica y Ciencias Actitudinales	Píldoras de psicología económica	Interesados en general

**NÚMEROS ALCANZADOS POR LAS ACCIONES  
DE LA AEF-BRASIL**



**Con adultos:**

- Cerca de 218 mil adultos impactados;
- Talleres presenciales en 960 CRAS y CREAS;
- 2.000 técnicos y asistentes sociales capacitados.



**En la comunidad escolar:**

- 7.500 escuelas impactadas;
- 25 mil profesores y técnicos capacitados;
- 703 mil estudiantes alcanzados;
- 30 mil familias impactadas.



**En Brasil:**

- Talleres en 26 estados + Distrito Federal;
- 11 % de los municipios brasileños alcanzados

En este capítulo, buscamos presentar las principales conquistas de la AEF-Brasil en su trayectoria en defensa de la educación financiera en el país. Como muestra la figura anterior, la AEF-Brasil contribuyó para incluir la educación financiera como tema transversal en la nueva Base Nacional Común Curricular, además de desarrollar un portafolio digital para alumnos y profesores. En esta jornada, también se realizaron dos proyectos en colaboración con el Banco Mundial y un proyecto en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo. Se creó un ecosistema de educación financiera, que incluye un juego virtual, una web serie, una plataforma digital y una serie documental; y, por fin, se instituyeron cuatro Polos Estatales de Educación Financiera, en alianzas con universidades federales y secretarías estatales en los estados de Tocantins, Rio Grande do Sul, Minas Gerais y Paraíba.

## REFERENCIAS

FERREIRA, V. R. M. - *Confluência de Fatores em Educação Financeira, Políticas Públicas e Mudança de Comportamento – O “Quinteto Fantástico”*. 2017 - FGV-SP

LUSARDI, Annamaria. *Financial literacy: Do people know the ABCs of finance?* In: *Public Understanding of Science*, 2015. Disponível em <http://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0963662514564516>.

MULLAINATHAN S. & SHAFIR E.: *Escassez: uma nova forma de pensar a falta de recursos na vida das pessoas e nas organizações*. Rio de Janeiro: Best Seller, 2016.

<https://www.fincap.org.uk/en/articles/what-is-financial-capability> - Money and Pension Services. (2020) UK Strategy for Financial Wellbeing.



## Capítulo 3

### La participación del sector privado y la importancia de las alianzas multisectoriales para el desarrollo de la ENEF

Thiago Godoy Nascimento<sup>10</sup>

La Estrategia Nacional de Educación Financiera, instituida en 2010 por el Decreto Federal nº 7.397/2010 y renovada por el Decreto Federal nº 10.393, fue construida como una movilización multisectorial con el objetivo de promover acciones de educación financiera en Brasil.

Como estrategia multisectorial, se constituyó un comité de gobernanza, contando con la participación del sector público y del sector privado. La participación del sector privado en el desarrollo de la ENEF se da por medio de diversas acciones, como la construcción de proyectos educativos propios, la participación en la Semana Nacional de Educación Financiera y el apoyo a proyectos educativos de organizaciones de la sociedad civil. Pero también surge de forma más directa en dos principales formas. La primera se dio a partir de 2012 cuando se constituyó la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil), OSCIP creada con el objetivo de desarrollar y dar escala a proyectos de educación financiera construidos en alineamiento con las premisas de la ENEF, que son: gratuidad para sus beneficiarios y la inexistencia de cualquier recomendación de producto o servicio. La segunda fue el patrocinio directo a los proyectos desarrollados por la AEF-Brasil. De 2012 hasta 2020, una serie de estrategias y proyectos fue implementada por la AEF-Brasil, cada uno con la colaboración y el aporte financiero de grandes empresas, organismos internacionales y fondos inversionistas. La descripción detallada de los proyectos está en el Capítulo 2 de este libro, que muestra la diversidad de públicos y de iniciativas construidas por la AEF-Brasil.

---

**10.** Thiago Godoy Nascimento es Magíster por la Fundación Getúlio Vargas. Actuó de 2014 a 2019 al frente de la Movilización de Recursos y alianzas de la AEF-Brasil. Hoy en día es Head de Educación Financiera en la XP Inc.

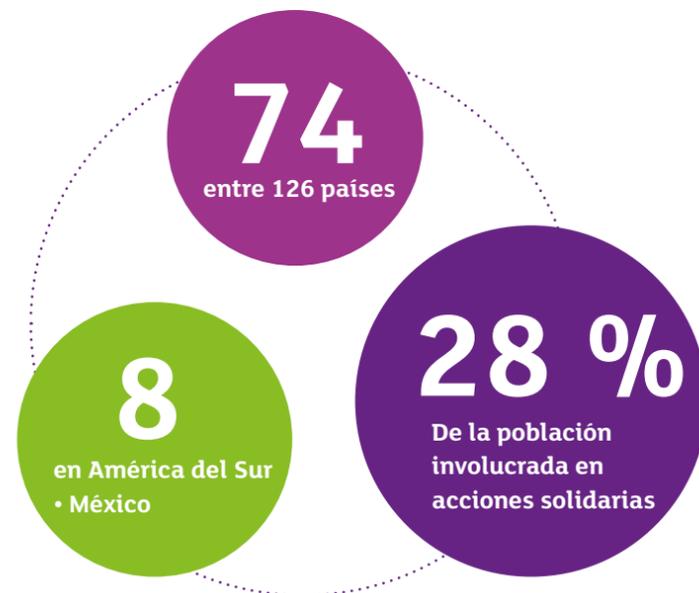
## EL PAPEL DE LAS ALIANZAS MULTISECTORIALES

La movilización de recursos para proyectos sociales es una práctica que viene desarrollándose a cada año en paralelo con la profesionalización del tercer sector, con entidades más estructuradas, determinadas y enfocadas en objetivos concretos para garantizar la sostenibilidad de proyectos institucionales.

Aun así, hay diversos obstáculos culturales que deben superarse, desde una aproximación más intensa con el sector privado hasta un mayor protagonismo de la sociedad civil en este proceso. La cultura de la donación en Brasil es incipiente. Según el *World Giving Index*, el estudio mundial que mide la cultura de donación de 126 países con más de 1,3 millón de personas, Brasil está en 74º lugar entre los países que más donan.



## POSICIÓN DE BRASIL EN EL RANKING MUNDIAL



Fuente: CAF/Idis

Considerando el tamaño de la población, el PIB y la disparidad de ingresos de Brasil, es esencial que la cultura de donación se amplíe. Para que esto suceda, necesitamos que las organizaciones de la sociedad civil sean reglamentadas de forma justa, consistente y abierta. Además, es necesario ampliar los incentivos fiscales para donación, promover la sociedad civil como una voz independiente en la vida pública y respetar el derecho de las organizaciones sin ánimos de lucro, entre otras medidas.



Una cultura de donación fuerte implica también el desarrollo y el fortalecimiento de alianzas multisectoriales. La participación de los tres sectores de la economía y su alineamiento para el bien común amplían el impacto de los proyectos sociales en la sociedad. Temas centrales como educación, salud, pobreza y desigualdad deben ser tratados con la participación de toda la sociedad.

Uno de los desafíos más grandes de las organizaciones sin ánimos de lucro brasileñas es desarrollar y diversificar los recursos para garantizar su actuación junto a la sociedad civil. Ampliar las fuentes de financiación y de recursos, por lo tanto, se volvió necesario para que las entidades, además de sobrevivir, puedan ser efectivas en el cumplimiento de su misión organizacional junto con los diversos actores. Las organizaciones sociales captan recursos de varias maneras, desde donaciones directas de personas físicas hasta alianzas con empresas, fundaciones o incluso organismos internacionales. Los principales modelos de captación de recursos en Brasil son:

- 1) Donaciones directas de empresas
- 2) Donaciones de fundaciones e institutos empresariales - convocatorias
- 3) Leyes de incentivo
  - a) Fondos de los derechos del niño y del adolescente
  - b) Proyectos culturales y artísticos
  - c) Actividades audiovisuales
  - d) Donaciones destinadas a las instituciones de enseñanza e investigación
  - e) Incentivo al deporte
  - f) Ancianos
- 4) Donaciones directas a las entidades
- 5) Donaciones destinadas a las instituciones de enseñanza e investigación
- 6) Actividades de producción de renta
  - a) Venta de productos y servicios
- 7) Fondos patrimoniales
- 8) Fundaciones y organismos internacionales
  - a) Edictos
- 9) Captación con el gobierno
- 10) Captación con individuos
  - a) Telemarketing
  - b) *Face-to-face*
- 11) Captación de voluntariado
- 12) Campañas
- 13) Eventos de captación

La AEF-Brasil desarrolló a lo largo de su trayectoria captaciones por medio de donaciones directas de empresas, fundaciones e institutos. A pesar de haber realizado algunos eventos menores para captar alianzas, el acceso directo a financiadores por medio de la presentación de propuestas se mostró más eficiente. La construcción de alianzas entre las organizaciones privadas participantes y patrocinadoras de los programas de la ENEF fue principalmente por medio de la Responsabilidad Social Corporativa (RSC). La premisa central de la RSC es que las empresas deben asumir un papel más amplio ante la sociedad, y no solamente el de maximizar sus ganancias y crear riqueza (BERTONCELLO; CHANG JÚNIOR, 2007).

Al practicar la responsabilidad social corporativa, también llamada Ciudadanía Corporativa, las empresas pueden tener conciencia del tipo de impacto que están causando en todos los aspectos de la sociedad, incluyendo el económico, el social y el ambiental.

En la práctica, la RSC establece como premisa que las empresas adopten medidas para garantizar que haya efectos sociales y ambientales positivos asociados a la forma como el negocio opera. Las empresas que se involucran en esfuerzos activos de RSC hacen un balance de la forma como actúan en el mundo para incorporar el tratamiento de las cuestiones culturales y sociales, con el objetivo de beneficiar ambas en el proceso. Los modelos de RSC no solo pueden aumentar los negocios y los ingresos, como promueven cambios y progreso en todo el mundo, lo que generalmente incluye ayudar a personas con poco o ningún recurso.

En este sentido, es importante diferenciar la RSC de la filantropía, pues, cuando implementada de forma adecuada, la RSC debe enraizarse en los valores y en la cultura de la empresa y afectar positivamente la forma como la empresa hace negocios, volviéndose inherente a la misión y al mensaje de una organización y también destacándose en el marketing y en la publicidad.

La educación y la inclusión financiera llevan al aumento de la capacidad financiera de las poblaciones (CYFI, 2016), y esta agenda ya alineada a objetivos diseñados globalmente como los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) (ASSEMBLY, 2015), desarrollados por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), entiende la necesidad urgente de promover la mejora del bienestar de los individuos, buscando resignificar los estándares de producción y consumo de la sociedad contemporánea (ROBERT; PARRIS; LEISEROWITZ, 2005).

Conforme ya se ha mencionado en el Capítulo 1 de este libro, los Objetivos de Desarrollo Sostenible divulgados por la ONU en septiembre de 2015 explicitan en



diversas de sus metas el alineamiento con las premisas de construcción de una red de educación financiera, como puede ser verificado a continuación. Como gran orientador, se destaca el Objetivo 17, que refuerza la importancia de formar alianzas en pro de las metas.

La agenda de organizaciones, gobiernos y sociedad civil se ha movilizó para esforzarse en conjunto y alcanzar estos objetivos. Son estratégicos la movilización de esfuerzos y el mapeo de actores que puedan contribuir con esta agenda.

**La agenda de organizaciones, gobiernos y sociedad civil se ha movilizó para esforzarse en conjunto y alcanzar estos objetivos**

#### **Principal guía:**

**Meta 17.17** – Incentivar y promover alianzas públicas, público-privadas y con la sociedad civil que sean eficaces, a partir de la experiencia con estrategias de movilización de recursos de estas alianzas.

#### **Metas vinculadas a la educación y a la inclusión financiera:**

**Meta 1.4** – Hasta 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos como también acceso a servicios básicos, propiedad y control sobre la tierra y otras formas de propiedad, herencia, recursos naturales, nuevas tecnologías apropiadas y servicios financieros.

**Meta 2.3** – Hasta 2030, duplicar la productividad agrícola y los ingresos de los pequeños productores de alimentos, en particular de las mujeres, de los pueblos indígenas, de los agricultores familiares, pastores y pescadores, incluso a través de acceso seguro y equitativo a la tierra, a otros recursos productivos e insumos, conocimiento, servicios financieros, mercados y oportunidades de generar valor añadido y empleos no agrícolas.

**Meta 5.a** – Empezar reformas que otorguen a las mujeres derechos iguales a los recursos económicos como también el acceso a la propiedad y control sobre la tierra y otras formas de propiedad, servicios financieros, herencia y recursos naturales, de acuerdo con las leyes nacionales.

**Meta 8.10** – Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar la expansión del acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos.

**Meta 9.3** – Aumentar el acceso de las pequeñas industrias y otras empresas, particularmente en países en desarrollo, a los servicios financieros, incluyendo crédito accesible, y su integración en cadenas de valor y mercados.

**Meta 10.c** – Hasta 2030, reducir a menos del 3 % los costos de transacción de remesas de los migrantes y eliminar “corredores de remesas” con costos superiores al 5 %.

En línea con los objetivos mencionados antes, la AEF-Brasil creó en el bienio 2017-2018 un grupo de mentoría compuesto por profesionales con experiencia entre los aliados y miembros de la ENEF, buscando un intercambio de conocimientos en los siguientes ejes:

- a) Traer conocimientos del ambiente externo para la organización
- b) Ampliar la comprensión de las tendencias de los tres sectores de la economía
- c) Proponer soluciones para problemas tácticos y operacionales
- d) Oxigenar la organización con ideas e *insights* con base en diferentes puntos de vista
- e) Estimular y apoyar la exploración de nuevas ideas y proyectos
- f) Contribuir para la consolidación de la red internacional de *networking* referente a la educación financiera
- g) Contribuir con contenido actualizado y atractivo

Dichas articulaciones buscaron que los aliados participaran más allá del patrocinio, trayendo también sus respectivas experiencias para sumar conocimientos y ampliar el éxito de los proyectos liderados por la AEF-Brasil.

### EL CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La importancia de la educación financiera ya está siendo discutida desde hace algún tiempo por los diversos participantes de los sectores económicos. La alfabetización financiera, en la nomenclatura más utilizada internacionalmente (*financial literacy*), se configura como una habilidad esencial para empoderar al ciudadano, por lo que ampliar la oferta y perfeccionar la alfabetización financiera de las poblaciones, de acuerdo con Gale y Levine (2010), son responsabilidades esenciales que los desarrolladores de políticas públicas deben buscar.

Según estos autores, la alfabetización promoverá más seguridad tanto durante la fase de actuación profesional como posteriormente, en la jubilación. La menor

vulnerabilidad financiera proporcionada por la mayor alfabetización en esta área trae ventajas económicas y sociales no solo para el individuo, sino para la sociedad en general (GALE; LEVINE, 2010).

La alfabetización financiera asumió una significativa relevancia principalmente a partir de mediados de la primera década de este siglo. La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) constituyó una Red Internacional de Educación Financiera (INFE), institución que trabaja directamente apoyando a los desarrolladores de políticas públicas y sus representantes, para implementar sus estrategias nacionales de educación financiera. La INFE también promueve apoyo directo en el desarrollo de metodologías innovadoras buscando ampliar la alfabetización financiera de estas poblaciones (OCDE, 2019).

El desarrollo de dicha red fue el resultado directo de las articulaciones que buscaron mitigar los impactos de la crisis económica global de 2008, con el objetivo de reforzar la protección y la inclusión de los consumidores, como también su estabilidad financiera (OCDE, 2015).

La encuesta “*International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*”, promovida por la OCDE/INFE, mostró que el contexto económico actual exige que los ciudadanos tengan conocimiento, habilidades y comportamientos necesarios para navegar con calidad en un ambiente económico cada vez más complejo.

Los bajísimos niveles de alfabetización mapeados por la OCDE (2015) refuerzan la necesidad de implementar tales programas en escala global, con la participación de los diversos sectores de la sociedad.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera creada en Brasil está en línea con las orientaciones internacionales de los principales foros, como el G20, que entienden que constituir una estrategia nacional multisectorial es un vector eficiente para garantizar impactos de largo plazo.

Esta estrategia es considerada una referencia cuanto a su capacidad de reunir esfuerzos conjuntos de diversos sectores. La ENEF, construida con el propósito claro de ampliar la oferta de educación financiera en Brasil y contribuir con el “fortalecimiento de la ciudadanía, la eficiencia y solidez del sistema financiero nacional y la toma de decisiones conscientes por parte de los consumidores” (ENEF, 2010), se destaca en lo que respecta a involucrar alianzas multisectoriales, principalmente dando protagonismo y fuerza al sector privado.

**El desarrollo de dicha red fue el resultado directo de las articulaciones que buscaron mitigar los impactos de la crisis económica global de 2008**

## DIRECTRICES DE MOVILIZACIÓN DE RECURSOS Y ALIANZAS DE LA AEF-BRASIL

La AEF-Brasil estableció premisas, principios y directrices para nortear las acciones de movilización de recursos necesarias para la consecución de la misión y de los objetivos institucionales delineados en su estatuto social.

Como movilización de recursos, la AEF-Brasil entiende el conjunto de acciones realizadas por la organización para obtener el apoyo material, técnico, humano y financiero que necesita para ejecutar sus objetivos institucionales, como también fuentes y formas de financiación de los programas y proyectos desarrollados. De esta manera, todos los involucrados en las acciones de movilización de recursos de la AEF-Brasil deben seguir los principios de ética, integridad, legalidad, transparencia y gratuidad de las acciones educativas que son propuestas.

Las premisas de las acciones de movilización de recursos de la AEF-Brasil son la búsqueda por la diversificación de las fuentes de financiación y de recursos; la autonomía de la AEF-Brasil en el cumplimiento de su misión y objetivos institucionales y en la toma de decisiones relacionadas con el contenido, programación o contratación de profesionales o empresas específicas; la movilización de recursos como medio para llevar a cabo las acciones y nunca como fin, siendo que el apoyo recibido puede, dentro de los límites establecidos contractualmente con los aliados, referirse a o incluir la marca de los apoyadores, sin promover y/o recomendar la contratación o adquisición de productos o servicios de estos últimos.

### Las premisas de las acciones de movilización de recursos de la AEF-Brasil son la búsqueda por la diversificación de las fuentes de financiación y de recursos

La movilización de recursos y de alianzas establecidas por la AEF-Brasil tiene el objetivo principal de promover la sostenibilidad financiera de la organización, buscando la consecución de sus objetivos sociales, por medio del fortalecimiento de su capacidad institucional y de la coordinación y ejecución de programas o proyectos, propios o de terceros. Luego de la constitución de dichas alianzas, la organización buscó promover, por medio del

área de movilización de recursos y superintendencia ejecutiva, el fomento de relaciones duraderas y transparentes.

Dependiendo de la forma establecida y del instrumento celebrado con la AEF-Brasil, los individuos y organizaciones involucrados pueden ser tratados por patrocinadores, inversionistas, apoyadores, donadores, colaboradores u otra nomenclatura adecuada, aceptando, por parte de esta organización, recursos

destinados a los programas o proyectos de la AEF-Brasil, sean propios o de terceros, provenientes de individuos u organizaciones, siempre que la movilización de tales recursos no sea contraria a la misión, a los objetivos institucionales y a la naturaleza de la AEF-Brasil y a la ley. Todas las alianzas desarrolladas y celebradas por la AEF-Brasil contaron con el apoyo y la autorización de su Consejo Administrativo, siendo que la organización publica anualmente en su página web o en otros medios de comunicación institucional, al final del ejercicio fiscal, el informe de las actividades y los estados contables.

La OSCIP rinde cuentas de todos los recursos movilizados por medio de la celebración de términos de cooperación, alianzas, convenios, entre otros, en la forma de la legislación pertinente, siguiendo las directrices que este establece. En el ámbito de los términos de cooperación, alianzas, convenios y/u otros celebrados con el Poder Público, está sujeta al acompañamiento y la fiscalización de los órganos constituidos para esta finalidad.

El alineamiento de las estrategias y de las acciones de movilización de recursos con todos los involucrados en el proceso de gobernanza y gestión de la AEF-Brasil y el establecimiento de los parámetros de cómo tales patrocinadores y donadores pueden invertir en los proyectos de la institución son procesos clave para el inicio de la movilización de recursos.

En un segundo momento, fue necesario definir el abordaje adecuado de cada uno de los proyectos teniendo en mente la identificación de los intereses y valores de los patrocinadores, como también conducir la valorización de la causa de la educación financiera.

En lo que se refiere a la movilización de recursos, la AEF-Brasil siempre tuvo como directrices principales buscar alianzas con organizaciones que reconozcan la ENEF como una legítima acción brasileña para la diseminación del tema educación financiera, viendo su apoyo a los proyectos del plan de acción como una forma de contribuir para el fortalecimiento de la estrategia.

De esta forma, la AEF-Brasil buscó apoyo de organizaciones que entienden la educación financiera como una forma de cualificar para el futuro la relación con sus consumidores y clientes, invirtiendo en los proyectos como una acción de responsabilidad social, y que crean que la educación financiera contribuye para el desarrollo económico y social de individuos y familias, al mismo tiempo que promueve la ciudadanía, invirtiendo en los proyectos como una acción filantrópica.

**En lo que se refiere a la movilización de recursos, la AEF-Brasil siempre tuvo como directrices principales la búsqueda de alianzas con organizaciones que reconozcan la ENEF como una legítima acción brasileña**

Existe también la oportunidad de beneficio fiscal, ya que la AEF-Brasil se encuadra como OSCIP, lo que permite que sus apoyadores con régimen contable de lucro real deduzcan parte de la donación o del patrocinio que hayan realizado (en el límite del 2 % de la ganancia operacional).

Es importante destacar que todos los patrocinadores destinaron sus recursos exclusivamente al desarrollo de los proyectos, siendo que ya se ha mencionado aquí que los miembros del Consejo Administrativo actúan como socios mantenedores, que aseguran los recursos humanos e institucionales necesarios para coordinar la AEF-Brasil.

### OPORTUNIDADES Y DESAFÍOS EN LA MOVILIZACIÓN DE RECURSOS

Con el propósito de identificar oportunidades y desafíos para la AEF-Brasil con respecto a los proyectos presentados a potenciales aliados y patrocinadores, en el año 2016 el área de movilización de recursos realizó un estudio cuyo resultado fue determinante para alinear las acciones de la entidad y desarrollar el plan de acción para el bienio 2017-2018, como también para planificar las acciones de movilización de recursos para lograr los objetivos delineados en este plan.

En el diagnóstico realizado con más de 120 potenciales patrocinadores –empresas, institutos, fundaciones, organismos internacionales, entre otros–, fue identificado que la educación financiera es vista como sumamente importante: en el 70 % de las organizaciones hay espacio para desarrollar algún proyecto de educación financiera. Sin embargo, las empresas todavía se rehúsan a realizar donaciones directas, una situación que se agrava por la posibilidad de tener solo un descuento parcial del impuesto a las ganancias.

**En el diagnóstico realizado con más de 120 potenciales patrocinadores, se identificó que la educación financiera es vista como sumamente importante**

Como resultado de este trabajo de campo, la organización mapeó atractivos organizacionales para alianzas y colaboraciones con empresas, e identificó los siguientes puntos fuertes como principales: una causa sólida y vista como estratégica para el desarrollo del país; el hecho de que la AEF-Brasil sea una organización sin ánimos de lucro que trabaja la educación financiera, pero que no representa a ninguna institución financiera, sino a un grupo expandido y articulado, abarcando el sector público y el sector privado; el hecho de que la AEF-Brasil tenga capacidad de escala y multiplicación de iniciativas, además de responsabilidad, transparencia e idoneidad.

### CONSTRUCCIÓN DE UN ECOSISTEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Durante el primer semestre de 2016, dos acciones condicionaron la reestructuración del Programa de Educación Financiera en las Escuelas. En colaboración con la IBM América Latina, específicamente con el área de ciudadanía y Asuntos Corporativos, el equipo de la AEF-Brasil llevó a cabo oficinas que trajeron como resultado el desarrollo de una planificación estratégica, cuyo objetivo es responder directamente a las necesidades de la organización, con el objetivo de definir directrices actualizadas de actuación para crear nuevos proyectos, perfeccionar las herramientas y prácticas de gestión, además de estructurar nuevos modelos de movilización de recursos.

En el segundo semestre de 2016, la AEF-Brasil, en colaboración con la CVM y otros miembros del CONEF, desarrolló una estrategia innovadora de formación de una red nacional de educación financiera –estructurada en polos estatales constituidos por universidades federales, secretarías de educación y la AEF-Brasil–, que permita formar profesores en un curso de extensión sobre educación financiera, con el propósito de capacitarlos para que ejecuten proyectos de educación financiera en las escuelas.

Las premisas de esta red fueron:

- a)** Proporcionar una formación cualificada e inclusiva en educación financiera por medio de alianzas entre la AEF-Brasil, universidades y secretarías de educación
- b)** Valorizar al profesor como agente central de cambio y protagonista de la diseminación del tema
- c)** Aumentar la competencia financiera de los profesores participantes
- d)** Fomentar una masa crítica con profesores cualificados para difundir la educación financiera
- e)** Fortalecer la creación de conocimiento científico con la producción de artículos, disertaciones etc.
- f)** Estimular el desarrollo de una cultura de educación financiera en las escuelas de los participantes del curso
- g)** Crear un ambiente virtual de aprendizaje constituido por herramientas interactivas, publicaciones y espacios para intercambiar experiencias y conocimientos
- h)** Posibilitar la certificación de los participantes con el sello de las universidades promotoras

Conforme también se ha detallado anteriormente, además de desarrollar esta red, la AEF-Brasil constituyó una estrategia digital y la reformulación visual del portal *Vida e Dinheiro*, con el propósito de brindar más acceso y democratizar la enseñanza de la educación financiera.

### ALIANZAS DESARROLLADAS Y REPRESENTACIONES INSTITUCIONALES 2012-2019

Buscando ampliar la presencia de la educación financiera en el país, la AEF-Brasil se involucró en diversas frentes de actuación. Ya sea desarrollando y operando proyectos financiados por el sector privado, o participando y contribuyendo en eventos nacionales e internacionales, la OSCIP se posicionó en el escenario de la educación financiera y se articuló con los mayores actores de este ecosistema.

La organización lideró movilizaciones multisectoriales para promover la financiación de iniciativas de educación en el país. Como resultados principales desarrolló alianzas sólidas y sostenibles con las siguientes organizaciones:

#### INSTITUCIONES Y PROYECTOS PATROCINADOS

Institución	Proyecto patrocinado	Periodo
Abecs	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
Banco Bradesco	Experimental Enseñanza Primaria	2015
	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Mujeres Beneficiarias del Programa <i>Bolsa Família</i>	2013 a 2016
Banco Itaú	Educación Financiera en las Escuelas Secundarias	2011
	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
Banco Mundial	Educación Financiera en las Escuelas Secundarias	2011
	Experimental Enseñanza Primaria	2015
Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES))	Evento Semana ENEF	2016
Fundación Citibank	Mujeres Beneficiarias del Programa <i>Bolsa Família</i>	2013 a 2016
Fundación Itaú Social	Educación Financiera en las Escuelas Secundarias	2011
	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
Google	Apoyo institucional	2017-2018
IBM	Apoyo institucional	2017-2018
Instituto Samuel Klein	Experimental Enseñanza Primaria	2015

Institución	Proyecto patrocinado	Periodo
Instituto Unibanco	Educación Financiera en las Escuelas Secundarias	2011
	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
KPMG	Auditoría Independiente	2015 a 2019
Serasa Experian	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018
TV Escola	Ecosistema de Educación Financiera (2017-2018)	2017-2018
Visa do Brasil	Ecosistema de Educación Financiera	2017-2018

#### REPRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

En 2008, durante la crisis económica, los países que integran la OCDE reconocieron oficialmente la importancia de la educación financiera con el lanzamiento de la Red Internacional de Educación Financiera (OCDE/INFE). Esta red tiene el objetivo principal de desarrollar metodologías de educación financiera, medir sus impactos y compartir sus experiencias y buenas prácticas para que organizaciones y gobiernos puedan implementar programas y difundir la educación financiera en escala. La OCDE promueve también junto a gobiernos la implementación y el monitoreo eficaz de tales programas.

La Red OCDE/INFE está compuesta por miembros de más de 125 países y supervisada por un Consejo Consultivo. Difunde su trabajo de varias maneras, incluso con la producción de informes globales y regionales, y con la organización de seminarios de alto nivel, mesas redondas y *workshops* técnicos.

Articulada con la OCDE, la AEF estuvo presente de forma institucional en los eventos de Moscú (2019) y París (2017-2018), además de haber presentado su estrategia de construcción del Ecosistema de Educación Financiera en el evento de 2017 del GFLEC, el Centro de Estudios en Alfabetización Financiera de la Universidad George Washington, en Estados Unidos, coordinado por la prof<sup>a</sup> dra. Anna Maria Lusardi.

A seguir, la lista de los principales eventos de expresión internacional en los que la AEF participó.

Evento	Participación
Encuentro Sparkassenstiftung Latinoamérica y el Caribe - Quintana Roo, México, agosto de 2019	El conferencista invitado habló sobre comportamiento y educación financieros para cambio de vida.
5 <sup>th</sup> Child and Youth Finance International – Johannesburgo, Sudáfrica, junio de 2019	Participación con ponencia en este importante encuentro de educación financiera para jóvenes en el mundo. El panel de discusión fue sobre las oportunidades y riesgos digitales para los jóvenes en el mundo de las finanzas.
Simposio OCDE - Rusia sobre educación financiera, octubre de 2018	El tema fue la alfabetización financiera en términos globales, e incluyó: <ul style="list-style-type: none"> <li>nuevas tendencias digitales en la prestación de servicios financieros y en la educación financiera</li> <li>educación financiera para grupos vulnerables, como jóvenes y migrantes</li> <li>abordajes para la educación financiera y protección al consumidor.</li> </ul> Participaron más de 200 especialistas internacionales de cerca de 60 países.
Association for Fundraising Professionals, abril de 2018	Título de la conferencia: Desarrollo de una Gobernanza Efectiva para Captar Recursos e Impactos Importantes (en el caso de la Estrategia Nacional Brasileña para la Educación Financiera).
Bett Education Technology Conference - Londres, Reino Unido, enero de 2018	Participante del Bett Show, en Londres, Reino Unido.
Secretaría de Planificación y Gestión del Estado de Rio Grande do Sul, noviembre de 2017	Presentó las experiencias de Análisis de Impacto en Educación Financiera en el workshop promovido por el Banco Mundial en la Secretaría de Planificación y Gestión del Estado de Rio Grande do Sul.
Cherry Blossom Financial Education, en el Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC), abril de 2017	Presentó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) en el evento promovido por el <i>Global Financial Literacy Excellence Center</i> (GFLEC) en Washington, Estados Unidos.

Tales representaciones añaden un valor intelectual y dejan un inmenso legado de conocimiento para la institución, promoviendo un rico intercambio de conocimientos.

La AEF también se articuló con organismos internacionales y secretarías de educación de otros países, buscando conocer las mejores prácticas internacionales de educación, como el programa *Me and My City*, en Finlandia, el *Finans Danmark*, en Dinamarca, entre otros.



La superintendente de la AEF-Brasil, dra. Claudia Forte, y el coordinador de Movilización de Recursos, Thiago Godoy, en reunión con ejecutivos de las áreas de alianzas en el Fondo Monetario Internacional (FMI), en Washington, Estados Unidos, en abril de 2017.

### **ALGUNAS CONSIDERACIONES**

La participación del sector privado en la Estrategia Nacional de Educación Financiera proporcionó una amplia gama de resultados, que van mucho más allá de los recursos financieros aportados. Al formar una red multisectorial de educación financiera, el CONEF y la AEF-Brasil tuvieron éxito en promover la democratización del acceso a este tema entre las poblaciones vulnerables, como frequentadores de escuelas públicas, mujeres y adultos mayores de pocos ingresos.

Establecer una gobernanza con la participación de los tres sectores de la economía trajo numerosos beneficios para la ENEF. Aun así, todavía existen grandes desafíos, principalmente en lo que respecta a la participación más amplia del sector privado. Las alianzas desarrolladas en este ámbito fueron provechosas, pero sabemos que la inversión del sector privado podría haber sido más intensiva. Este no es un desafío exclusivo de la AEF-Brasil, sino algo inherente a las alianzas público-privadas, que todavía tienen un largo camino de desarrollo.

Existe una reconocida desadaptación de tiempos entre las expectativas de retorno del sector privado y el proceso de madurez de un proyecto educacional. La educación es una inversión a largo plazo y debe hacerse de forma

consistente y perene. Además, el sector privado parece no identificar todavía que los beneficios de invertir en educación se reflejan directamente en una fuerza de trabajo instruida y cualificada.



Según el estudio de la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (Unesco), las contribuciones del sector privado para la educación son menos del 0,1 % de las ganancias de algunas de las empresas más grandes del mundo. Y los aportes privados para la educación en los países en desarrollo representan solamente el 5 % de toda la ayuda a la educación.

En los Estados Unidos, por ejemplo, el 53 % de los subsidios de las fundaciones se asigna para la salud, pero tan solo el 8 % se destina a la educación. El informe de la Unesco afirma que, si todos los alumnos en países de bajos ingresos dejaran la escuela con habilidades básicas de lectura, la pobreza caería un 12 %. Sin duda, este es un resultado que afectaría positivamente a todos, incluyendo el sector privado.

En este mismo documento, se dan las siguientes recomendaciones para ampliar las inversiones del sector privado en educación:

1. Todas las organizaciones privadas deben ser transparentes sobre el propósito de sus compromisos. Esto permitiría garantizar que los intereses comerciales no se superpongan a los objetivos colectivos.
2. Para que haya un impacto duradero, las organizaciones privadas necesitan aportar financiación suficiente durante varios años, para asegurar la sostenibilidad de iniciativas, considerando que la educación es un emprendimiento de largo plazo.
3. Es necesario evaluar mejor el impacto de las inversiones del sector privado en la educación.

**En los Estados Unidos, por ejemplo, el 53 % de los subsidios de las fundaciones se destina a la salud, pero solo el 8 % se destina a la educación**

Necesitamos intensificar los esfuerzos e incentivos para que el sector privado pueda invertir junto a los gobiernos y garantizar que todos nuestros jóvenes tengan la oportunidad de recibir una buena educación.

## REFERENCIAS

BERTONCELLO, Silvio Luiz Tadeu; CHANG JÚNIOR, João. *A importância da responsabilidade social corporativa como fator de diferenciação*. FACOM – Revista da Faculdade de Comunicação da Faap (17), p. 70-76, 2007.

CYFI. *Economic citizenship and the sustainable development goals*. 2016a

ENEF - Decreto nº 7.397, del 22 de diciembre de 2010. Disponible en: [http://www.planalto.gov.br/ccivil\\_03/\\_Ato20072010/2010/Decreto/D7397.htm](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato20072010/2010/Decreto/D7397.htm). Acceso en: 22 sept. 2020.

GALE, W. G.; LEVINE, R. *Financial literacy: what works? How Could it be More Effective?* 2010. Disponible en: <https://ssrn.com/abstract=1758910> o en: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1758910>. Fecha de acceso: 22 sept. 2020.

OECD. *National Strategies for Financial Education OECD/INFE*. Policy Handbook. OCDE, 2015.

OECD. *International Gateway for Financial Education (INFE)*. 2019. Disponible en: <http://www.oecd.org/financial/education/>. Fecha de acceso: 12 sept. 2020.

ROBERT, Kates W.; PARRIS, Thomas M.; LEISEROWITZ, Anthony A. *What is sustainable development? Goals, indicators, values, and practice*. Environment: Science and Policy for Sustainable Development, 47(3), 8-21, 2005.

UN General Assembly, *Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development*, 21 October 2015

## Capítulo 4

### La educación financiera, la BNCC y el currículo: contextos y desafíos de las escuelas públicas brasileñas

Alessandra Camargo Godoi<sup>11</sup>

Sandra Zita Silva Tiné<sup>12</sup>

La educación financiera viene ampliando su alcance de forma gradual, apoyada en los esfuerzos del Estado brasileño y de la sociedad civil organizada, frente a los desafíos sociales y económicos impuestos globalmente. Se sabe que, como todo proceso educativo, la educación financiera exige planificación, participación y movilización, aun considerando que no se obtengan resultados, necesariamente, a corto y mediano plazo. Considerando la trayectoria de la educación financiera en Brasil, este escrito busca discutirla en el contexto educacional y describir su trayectoria hasta la efectuación de la Base Nacional Común Curricular (BNCC), destacando su reconocimiento en este importante documento curricular de referencia más actual en la educación brasileña.

Desde la **Declaración de Hamburgo**, en 1990, algunos países planearon nuevos rumbos para la educación, dada la preocupación con el bajo desarrollo económico y sus implicaciones educativas y económicas. Se comenzó entonces a orientar las discusiones y visiones hacia la educación como resorte propulsor de desarrollo social, por medio de la calidad de la enseñanza y del aprendizaje y también por una visión más igualitaria de la educación. El término equidad fue añadido a la educación de modo general, como presupuesto para tratar las desigualdades y permitir el acceso y el derecho a la educación con igualdad de oportunidades, pero también en la perspectiva de ofrecer más a aquellos que más lo necesitan. Se entiende que la educación financiera está incluida en este proceso.

En las escuelas, este tema estaba anclado en la intencionalidad de los profesores y en las campañas nacionales que tuvieran algún elemento de economía vinculado. Era evidente que los programas que contaban con



**11.** Profesora Magíster de la Red Pública del Estado de Tocantins y Embajadora de Educación Financiera.

**12.** Profesora Doctora jubilada de la red pública de enseñanza del Distrito Federal; ex presidente del GAP/ENEF.

esta prerrogativa estaban más centrados en el consumo y en los derechos del consumidor, como son ejemplo las acciones vinculadas a órganos como PROCON, SERASA, SPC, CCF, entre otros.

En 2010, solo 51 países de todo el mundo presentaban algún tipo de acción o estrategia dedicada a las cuestiones de economía en sus políticas públicas. En Brasil, el Decreto Federal nº 7.397/2010 fue el documento precursor de esta acción, que generó varios otros desdoblamientos en sectores institucionales públicos y privados. Nació entonces la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), seguida de proyectos específicos para que este tema entrara en las escuelas públicas. Gratuita y con el objetivo de difundir contenidos y conocimientos acerca de los temas más basilares que pudieran afectar la vida financiera de los individuos, la propuesta de educación financiera en las escuelas tuvo un proyecto organizado para elaborar, orientar, coordinar y acompañar la diseminación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas coordinado por la Asociación de Educación Financiera en Brasil (AEF-Brasil), conforme propuesto por el Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF), que en aquel entonces era el colegiado conductor de la ENEF, que, actualmente, está regida por el Decreto nº 10.393/2020, por el que fue instituida la nueva Estrategia Nacional de Educación Financiera y el Foro Brasileño de Educación Financiera, con los mismos propósitos.

**En 2010, solo 51 países de todo el mundo presentaban algún tipo de acción o estrategia dedicada a las cuestiones de economía en sus políticas públicas**

Por esta razón, se creó el Programa de Educación Financiera para la Enseñanza Secundaria en las escuelas públicas (2010-2011). Por este programa, un conjunto de libros divididos por nivel de enseñanza ofreció al estudiante y al profesor actividades educativas que permiten incluir el tema en la vida escolar. Para construir este material, se convocó a un grupo de especialistas entre los que se encontraban los profesores Heloisa Padilha, Carlos Klimick, Laura Coutinho y Vera Rita de Mello Ferreira y otros especialistas que todavía mantienen importantes actividades en el área de educación financiera. Los materiales didácticos utilizados en el programa están disponibles gratuitamente en la página web [Vida e Dinheiro](#).



El análisis de impacto del programa pudo constatar mejoras significativas de los conocimientos financieros de los estudiantes participantes, además de la intención de ahorrar y tener autonomía financiera. Esto repercutió en la participación de los estudiantes en las finanzas del hogar. El programa fue ampliado, en 2014, para la Enseñanza Primaria e incluyó los componentes curriculares Matemáticas, Ciencias, Historia, Geografía y Lengua Portuguesa.

Como resultado de esta evaluación, que consta en el informe *The Impact of High School Education: Experimental Evidence from Brazil*, del Banco Mundial, se observó que, incluso con avances aún incipientes en la educación financiera, fue posible obtener un *corpus* de conocimiento sobre el área con el objetivo de apalancar otras acciones. Este fue un hito importante en el crecimiento de la educación financiera en las escuelas brasileñas.

### MARCOS REGULATORIOS - LA BNCC Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Brasil implementó, en 2015, un importante documento curricular: la Base Nacional Común Curricular (BNCC), homologada en diciembre de 2015 para orientar la educación Infantil y la Enseñanza Primaria y, en 2018, la Enseñanza Secundaria. La BNCC no es una demanda que surgió recientemente o que esté asociada a este o a aquel gobierno. Históricamente, viene siendo gestada desde la Constitución Federal de 1988, que destaca la presencia de “contenidos mínimos” en el currículo escolar. En 1996, la Ley de Directrices y Bases de la Educación Nacional (LDB) utilizó el término, asegurando, en su Art. 26, que “los currículos de la educación infantil, de la Enseñanza Primaria y de la Enseñanza Secundaria deben tener una base nacional común”. Desde entonces, y considerando que las encuestas, los debates y la legislación avanzaron, la BNCC recorrió su camino para ser, finalmente, construida con la participación de diferentes segmentos de la sociedad, en un proceso que duró aproximadamente dos años.

La Ley nº 13.005/2014, que aprobó el Plan Nacional de Educación (PNE), también indicó la necesidad de construir la BNCC. Otro importante documento que abordó la Base fueron las Directrices Curriculares Nacionales. Estas directrices, en su Art. 14, definieron la BNCC como un conjunto de “[...] conocimientos, saberes y valores producidos culturalmente, expresados en las políticas públicas y elaborados en las instituciones productoras del conocimiento científico y tecnológico; en el mundo del trabajo; en el desarrollo de los lenguajes; en las actividades deportivas y corporales; en la producción artística; en las formas diversas y el ejercicio de la ciudadanía; en los movimientos sociales” (BRASIL, 2010).

La Nueva Enseñanza Secundaria aportada en la Ley nº 13.415/2017, que altera la LDB/1996, propone cambios en esta etapa de enseñanza a través de la reforma que amplía la carga horaria de la matriz curricular (arquitectura curricular), de acuerdo con la BNCC, hoy es el movimiento curricular más reciente de la educación y está en proceso con plazo de adecuación hasta 2022 en toda la red de enseñanza brasileña. Conforme orienta la Resolución CNE nº 04/2018, la

carga horaria pasa a ser de 3 mil horas, de las cuales, 1.800 serían dedicadas a los aprendizajes obligatorios con énfasis en la preparación de los jóvenes para el mundo del trabajo y el pleno ejercicio de la ciudadanía, desarrollado por medio de competencias y habilidades, y de 1.200 horas destinadas al itinerario formativo, ya a partir del primer año de la Enseñanza Secundaria, incluso con formación técnica y profesional, como consta en la Resolución nº 1.432/2018. Esta nueva arquitectura curricular remite a la posibilidad de interdisciplinaridad y a la flexibilidad del currículo.

De esta forma, la BNCC se vuelve una referencia capaz de orientar el derecho de los estudiantes de la Educación Básica de aprender y desarrollarse, preservando la diversidad y la inclusión de todos, como también orientar decisiones para construir la parte diversificada que debe constituir el currículo. Sin embargo, es necesario destacar que la BNCC no es el currículo, sino la referencia curricular que sirve como instrumento de gestión para que estados y municipios orienten sus construcciones curriculares y los proyectos pedagógicos de las escuelas.

**La BNCC se vuelve una referencia capaz de orientar el derecho de los estudiantes de la educación Básica de aprender y desarrollarse, preservando la diversidad y la inclusión de todos**

En este punto, es importante destacar lo que se entiende por currículo, ya que la literatura presenta diferentes posiciones. Sacristán dice que es una construcción social y no un concepto abstracto forjado que exista fuera de la experiencia humana, sino una forma de organizar las prácticas educativas (SACRISTÁN apud GRUNDY, 2000, p. 14). Este autor también afirma que el currículo debe ser visto a partir de diferentes aspectos, como el objetivo que se desea alcanzar, lo que se debe enseñar, los caminos para llegar a los objetivos y la

forma como los contenidos se correlacionan. Así, el currículo debe prever, en su efectución, la cultura local, la realidad de dónde son y cómo viven los estudiantes, construyendo aprendizajes por medio de los conocimientos, desafiándolos a reflexionar, analizar e interactuar.

Una forma interesante de tratar el currículo, desde esta perspectiva, es vivirlo a través de temas integradores. Como el nombre lo dice, son temas capaces de integrar diferentes áreas del conocimiento y diferentes componentes curriculares. Esta interconexión permite que los estudiantes entiendan los conceptos de forma más contextualizada, haciendo que sus aprendizajes adquieran sentido. En una perspectiva freiriana, es posible entender la necesidad de partir del contexto, de la realidad vivida, para que haya sentido en lo que se aprende.

Desde este punto de vista, la educación financiera aparece como un tema que puede integrar múltiples áreas debido a que su carácter complejo abarca diversas áreas y conocimientos, además de ser vivido en la práctica cotidiana por los sujetos y, de esta forma, construir su ciudadanía activa y participativa.

Vale recordar que, tal como se ha visto en el Capítulo 2, los marcos regulatorios de la educación financiera preceden los marcos regulatorios de la BNCC y aquí pretendemos hacer un estudio para entender las respectivas competencias, la forma cómo se articulan y se complementan en la labor diaria de los profesores en clase.

**RECORRIDOS PARA ABORDAR LOS TEMAS CONTEMPORÁNEOS TRANSVERSALES**

Considerando que los contextos históricos conducen a reformulaciones en todas las áreas sociales, en el área educativa se observa que algunos países que alcanzaron el éxito en la educación dedican mucho esfuerzo y tiempo para establecer sus reformas educativas y definen prioridades cuanto a la calidad de la educación para alcanzar la excelencia mundial.

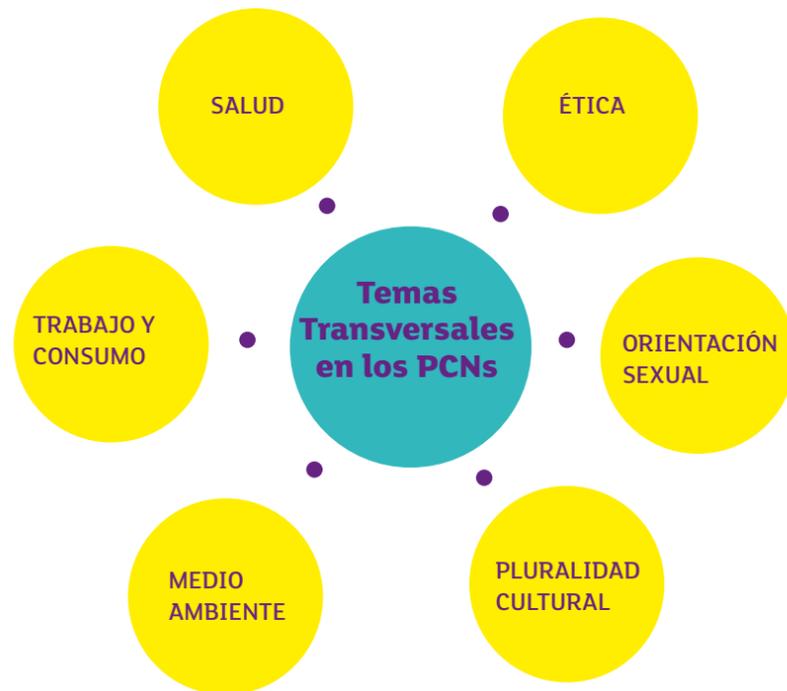
Al mismo tiempo en que nunca se discutió educación tan ampliamente, nunca se obtuvieron resultados de desempeño de aprendizaje tan complejos en la Educación Básica, que llega a ser el peor de los últimos 20 años en la Enseñanza Secundaria (MEC, 2016). Muchas pueden ser las posibles explicaciones para este escenario, pero, tan importante como localizar estas explicaciones es ver cómo la situación repercute en la política pública vigente, para identificar qué es lo que este cambio puede provocar en la enseñanza.

Desde la existencia de los **Parámetros Curriculares Nacionales (PCNs)** (1999), se considera que los avances promovidos en la Educación Básica fueron importantes para los “nuevos rumbos” de la educación brasileña. No obstante, durante los últimos cinco años, el énfasis cayó en las discusiones curriculares, que pasaron por diversas etapas en las instituciones y agentes educativos en todas las esferas públicas. Muchas fueron las iniciativas para cumplir la LDB nº 9.394/1996, en lo que respecta a la implementación de los currículos para promover el avance de la calidad de la educación continuamente. Entre estas se incluyeron propuestas y referencias curriculares, directrices nacionales para la Educación Básica y modalidades que orientaron la planificación curricular de las escuelas y de los sistemas de enseñanza, hasta llegar a la Base Nacional Común Curricular (BNCC).



En los PCNs, ya era posible reconocer el intento de configurar los temas transversales, a saber: Salud, Ética, Orientación Sexual, Pluralidad Cultural, Medio Ambiente, Trabajo y Consumo. Estos seis temas traen la noción de asuntos que son distintos, pero que se complementan entre sí, como en la siguiente

#### TEMAS TRANSVERSALES EN LOS PCNs



Fuente: Documento de la BNCC adaptado por las autoras.

*Los componentes curriculares y las áreas de conocimiento deben articular en sus contenidos, a partir de las posibilidades abiertas por sus referencias, el abordaje de **temas amplios y contemporáneos** que afectan la vida humana en escala global, regional y local, como también en la esfera individual [...] que deben estar presentes en el desarrollo de los **contenidos de la base nacional común** y de la parte diversificada del currículo (CNE/CEB, 2010, p. 5, énfasis añadido).*

En conformidad con esta posición legal, el Consejo Nacional de Educación (CNE) destacó ampliamente la transversalidad en el Parecer n° 7, del 7 de abril de 2010:

*La **transversalidad** muestra la necesidad de instituir, en la práctica educativa, una analogía entre aprender conocimientos teóricamente sistematizados (aprender sobre la realidad) y*

*las cuestiones de la vida real (aprender en la realidad y con la realidad). Dentro de una comprensión interdisciplinaria del conocimiento, la transversalidad tiene significado y es una propuesta didáctica que permite abordar los conocimientos escolares de **forma integrada**. Así, en este abordaje, la gestión del conocimiento parte del presupuesto de que los sujetos son agentes del arte de problematizar e interrogar, y buscan procedimientos interdisciplinarios capaces de encender la llama del diálogo entre diferentes sujetos, ciencias, saberes y temas (CNE/CEB, 2010, p. 24 énfasis añadido).*

De esta forma se revelan los elementos que contribuyen para la forma integrada del currículo y la oportunidad de que este se establezca realmente como “transversal”, contribuyendo para que la fragmentación pedagógica, difundido en décadas anteriores, pierda su sentido, aunque todavía perdure actualmente. Esto, por cierto, es un proceso que avanza de forma lenta, pero, dando el primer paso, se cree que la formación de los profesores, tanto inicial como continuada, pueda moverse en la dirección de la integralidad. En este sentido, se transforma en un itinerario oportuno y continuo para los cambios didáctico-pedagógicos que deben estar en la base de la profesionalización docente.

#### LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PLAN NACIONAL DE EDUCACIÓN Y EN LOS PLANES ESTATALES DE EDUCACIÓN

Al revisar el movimiento de la sociedad civil y organizada, que culminó en el Plan Nacional de Educación, Ley n° 13.005/2014, se vio la necesidad y la atención de elaborar directrices pedagógicas, sumadas a la exigencia de construir currículos para las etapas educativas de la Enseñanza Primaria y de la Enseñanza Secundaria (BRASIL, 2014), una carencia considerable, dadas las exigencias curriculares que existen desde la Constitución Federal de 1988 y los diversos esfuerzos educativos desde la época de los PCNs.

Al analizar el Plan Nacional y los 26 Planes Estatales de Educación, como una de las principales legislaciones educativas que orienta directrices, objetivos, metas y estrategias para la Educación Básica y superior –cuya vigencia está puesta para el período de 2015 a 2025–, se utilizó la metodología de análisis documental de estos planes, buscando palabras clave que condujeran a un contexto enfocado en:



- a) educación financiera
- b) emprendimiento
- c) temas transversales
- d) transversalidad del currículo

En el texto del Plan Nacional de Educación (2014-2024), no se identificaron términos seleccionados en el contexto que se propuso para este ítem del artículo. En estos planes, se observó que el 53,8 % de los estados no tienen ningún registro de dichas palabras, mientras que el 46,2 % presenta alguna de ellas y solo Acre y Tocantins incluyen todos estos términos en su Plan Estatal, representando el 1,6 % de la muestra investigada.

Cuando se hizo un análisis más específico, por región geográfica, se encontró un registro de estas palabras clave tal como muestra el mapa y las regiones en la siguiente figura. Es evidente que las regiones nordeste y norte son las que más tienen estados con registros investigados.

**MAPA DE REGISTRO DE TERMINOLOGIAS VINCULADAS A LA EDUCACIÓN FINANCIERA.**



Fuente: elaboración de las autoras, 2020

Solo el 11,5 % de los estados incluyó el término “educación financiera” en sus planes: Acre, Ceará y Tocantins. El término Emprendimiento aparece en 19,2 % de los estados –Acre, Amazonas, Goiás, Pernambuco y Tocantins–, mientras que “temas transversales” alcanza el 15,3 %, correspondiente a Acre, Paraíba, Río de Janeiro y Tocantins. Por último, la expresión “transversalidad del currículo” aparece registrada en el 18,2 % de los planes de los estados analizados: Acre, Amazonas, Maranhão, Paraíba, Pernambuco, Rio Grande do Norte y Tocantins.

En los planes de los 12 estados que tienen algún registro de estos términos, se identificaron de una a cuatro metas y/o estrategias dedicadas a los mismos. Considerando que las metas pueden sufrir alteraciones de numeración en los diferentes estados, presentamos lo siguiente:

**CUADRO 1 - ANÁLISIS DE LA PRESENCIA DE TÉRMINOS DEDICADOS A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PLAN NACIONAL Y ESTATAL DE EDUCACIÓN**

Estado	Nº de la ley	Meta/estrategia	Educación financiera, emprendimiento, transversalidad del currículo
Acre	Ley nº2.965/2015	Meta 3 Enseñanza Secundaria	<b>1.6.</b> Considerar, en la construcción de la nueva matriz curricular de la Enseñanza Secundaria, los diferentes <b>temas transversales</b> , tales como: educación ambiental, educación vial, <b>educación financiera</b> , educación para el <b>emprendimiento</b> , educación para los derechos humanos, ciudadanía y diversidad, como también las políticas públicas de desarrollo económico del Estado.
Amazonas	Ley nº4183/2015	Meta 6 Educación Integral	<b>6.9.</b> Promover un programa transversal sobre iniciativas empresariales y otras actividades profesionalizantes a la matriz curricular de la Enseñanza Secundaria integral, buscando el desarrollo de competencias para el mercado de trabajo.
Ceará	Ley nº16.025/2015	Meta 3 Enseñanza Secundaria	<b>3.13.</b> Implementar y perfeccionar políticas de currículo, formación continuada de profesores y la adquisición de material pedagógico que aseguren la inclusión de conocimientos sobre [...] <b>educación financiera y de consumo</b> [...] para la convivencia con el Semiárido.

Estado	Nº de la ley	Meta/estrategia	Educación financiera, emprendimiento, transversalidad del currículo
Goiás	Ley nº18.969/2015	Meta 10 Educación profesional	<b>10.21</b> Promover la implantación de incubadoras de empresas (en sus diversas modalidades) en las unidades de EPT de la Red Estatal, con el objetivo de promover el desarrollo, crecimiento y consolidación de negocios innovadores, fortaleciendo la oferta de capacitaciones para la actuación <b>empresarial</b> .
Maranhão	Ley nº 10.099/2015	Meta 7 Derechos socioeducativos	Garantizar que todas las escuelas de la Educación Básica, niveles y modalidades, tengan condiciones de <b>transversalidad</b> para desarrollar prácticas pedagógicas orientadas a las diversidades y temas sociales (derechos socioeducativos).
		Meta 12 Educación profesional	<b>12.11.</b> Proporcionar la oferta de educación profesional técnica de nivel medio con base en el <b>emprendimiento</b> socioambiental, brindando la oportunidad para que jóvenes y adultos participen en el desarrollo social económico de su localidad.
Paraíba	Ley nº10.488/2015	Meta 13 Derechos humanos	<b>13.5.</b> Estimular los estudios de educación en derechos humanos y de diversidad, en la formación inicial y continuada de los profesionales de la educación, en las actividades de enseñanza, investigación y extensión, de forma interdisciplinaria, <b>transdisciplinaria y transversal</b> , articulándolos a la promoción de los derechos humanos (meta del Plan Nacional de Educación en Derechos Humanos).
Pernambuco	Ley nº5.533 /2015	Meta 7 Calidad de la Educación Básica	<b>7.16.</b> Basar la discusión de las políticas públicas, como también de los temas relevantes de la actualidad juvenil, en la matriz curricular de las Enseñanzas Primaria y Secundaria de forma <b>transversal</b> .
		Meta 10 Educación de Jóvenes y Adultos	<b>10.6.</b> Ampliar la oferta de cursos de educación profesional técnica de nivel medio para la Educación de Jóvenes Adultos (EJA), con el objetivo de <b>emprender</b> , tomando en cuenta los arreglos productivos locales, las especificidades de cada región e incluyendo contenidos culturales correspondientes a las respectivas comunidades.

Estado	Nº de la ley	Meta/estrategia	Educación financiera, emprendimiento, transversalidad del currículo
Rio de Janeiro	Ley nº 5.597/2015	Objetivo 33	Garantizar, a partir de la publicación de este plan, la inclusión en las matrices curriculares de la Educación Básica, de los contenidos y <b>temas transversales</b> .
Rio Grande do Norte	Ley nº 10.049	Dimensión 8: Educación: Movimientos sociales, inclusión y derechos humanos	Ítem 11 – Buscar apoyo financiero y pedagógico en colaboración con los órganos que desarrollan acciones de educación ambiental, buscando desarrollar proyectos junto a las escuelas de la Educación Básica, considerando los principios de la <b>transversalidad</b> y de la interdisciplinaridad.
Rio Grande do Sul	Ley nº 14.705/2015	Meta 8 Campo, comunidades indígenas, comunidades quilombolas	<b>8.12.</b> Promover condiciones, en régimen de colaboración entre Seduc, Secretarías Municipales de Educación, instituciones de enseñanza superior y mantenedoras de instituciones privadas, para la elaboración de propuestas curriculares que incluyan como <b>temas transversales</b> los asuntos de inclusión, derechos humanos, etnias, género y sexualidad, para estimular las discusiones sobre formas de superar las discriminaciones y los prejuicios.
Rondônia	Ley nº 3.565 /2015	Meta 7 Derechos socioeducativos	<b>7.4.</b> Establecer alianzas y/o interfaces, en régimen de colaboración, con los órganos gubernamentales, en el ámbito de las esferas municipales, estatales, federales, y no gubernamentales, actividades relativas a la construcción de políticas públicas relacionadas con los temas de las diversidades y <b>temas transversales</b> .

Estado	N° de la ley	Meta/ estrategia	Educación financiera, emprendimiento, transversalidad del currículo
Tocantins	Ley n° 2.977/2015	Meta 11 Educación ambiental	11.6. Estimular la creación y revitalización, hasta el segundo año de vigencia de este PEE/TO, en régimen de colaboración con la Unión y los Municipios, [...] espacios educativos sostenibles en las escuelas y comunidades, que fortalezcan la participación de la comunidad escolar en la planificación y gestión de proyectos [...] combatiendo prácticas relacionadas con el desperdicio, la degradación y el consumismo, y prácticas y diseminación de <b>educación financiera en las escuelas</b> .
		Meta 12 Educación profesional	12.2. Constituir una comisión paritaria y permanente en la Seduc/TO y direcciones regionales de educación, compuesta por profesionales con perfil adecuado para planear y evaluar la política de la educación en derechos humanos, como también garantizar la <b>transversalidad</b> y la interdisciplinariedad en el <b>currículo</b> escolar.
		Meta 14 Campo y quilombola	Directriz IV. Garantía de educación profesional que incentive la innovación y el <b>emprendimiento</b> , incorporando nuevas tecnologías en la práctica pedagógica, considerando las exigencias que indican los nuevos perfiles profesionales.
		Meta 23 Calidad de la educación	23.27. Garantizar la expansión de la educación fiscal, <b>educación financiera</b> , educación ambiental, educación para el tránsito, educación en derechos humanos, por medio de la <b>transversalidad en el currículo</b> de la Educación Básica, en todas las etapas y modalidades, [...], a fin de fortalecer la formación social e integral del ciudadano.

Fuente: elaboración de las autoras, 2020.

Se observa que el volumen de registro por tema está centrado en los ejes: Enseñanza Secundaria (2 registros), en Acre y en Ceará; Educación integral (1 registro), en Amazonas; Educación socioeducativa (2 registros), en Rondônia y Maranhão; Educación del campo, quilombola e indígena (2 registros), en Rio Grande do Sul y Tocantins; Educación profesional (3 registros), en Goiás, Maranhão y Tocantins; Educación

ambiental (2 registros), Rio Grande do Norte y Tocantins; Derechos humanos (1 registro), en Paraíba; Calidad de la Educación Básica (2 registros), en Pernambuco y Tocantins, y Sistema de Educación (1 registro), en Rio Grande do Norte.

El estado en el que más constan metas y estrategias en el contexto investigado es Tocantins, que alcanza cuatro metas, seguido por Maranhão, Paraíba, Pernambuco y Rio Grande do Norte, en los que constan dos. Los demás estados registran una meta o indican los términos en forma de objetivos.

El escenario de la Unión y de sus entes federados muestra que el cumplimiento de las metas y estrategias establecidas en sus planes es todavía un gran desafío, frente a la necesidad de implementar un nuevo currículo que abarque toda la gama de deliberaciones de todas las instancias y profesionales. De esta forma, todos los profesionales de la educación son corresponsables por implementar, durante la vigencia de sus planes, acciones estratégicas, programas, proyectos y reglamentaciones adecuadas para cumplirlo y, además, monitorearlo de forma sistémica. Actualmente, los estados ya cuentan con dos evaluaciones de monitoreo por parte de su Comisión de Evaluación Estatal, que puede ser acompañado en la [página web del observatorio de los planes de educación](#).



En 2017, con la homologación de la Resolución n° 02/2017, la BNCC incluyó la ampliación de temas de carácter social bajo las premisas de justicia, igualdad y ética proponiendo cambios de actitudes y procedimientos mediante la apropiación y aplicación de conceptos aprendidos en la escuela para la vida diaria de los estudiantes.

Vale destacar que la construcción de la BNCC fue un proceso largo y muy participativo. A partir de 2015, el MEC formó una comisión de especialistas que construyó la primera versión para consulta pública. De dicha consulta se obtuvieron 12 millones de contribuciones que culminaron en la segunda versión, sistematizada por la Universidad de Brasilia (UnB) y por la Pontificia Universidad Católica de Río de Janeiro (PUC-RJ). También se realizaron cinco seminarios por región brasileña, en los que participaron gestores, especialistas, profesores y organizaciones de la sociedad civil. En este momento, las instituciones vinculadas a la ENEF participaron activamente, entre ellas la AEF-Brasil y el Banco Central.

En la versión final de la BNCC, los temas transversales pasaron a ser denominados Temas Contemporáneos Transversales, con orientación para los estados y el imperativo de brindar una vivencia ciudadana y social, transversal e integradora.

*A los sistemas y redes de enseñanza, como también a las escuelas, en sus respectivas esferas de autonomía y competencia, les corresponde **incorporar en los currículos y propuestas pedagógicas el abordaje***

**de temas contemporáneos** que afectan la vida humana en escala local, regional y global, preferentemente de forma **transversal e integradora** (BRASIL, 2017, p. 19, énfasis añadido).

Frente a este gran desafío, desde 2010, el tema de educación financiera creó una amplia posibilidad de emprender en el área educativa. Ya es posible observar que autores, editoras y empresas privadas ofrecen materiales curriculares relativos al tema con gran frecuencia en las instituciones privadas y también en las públicas. Sin embargo, órganos gubernamentales y no gubernamentales también se movilizaron para ofrecer programas y proyectos de educación financiera. Y, entrelazando esta línea histórica, el Comité de Educación Financiera (CONEF), de la Asociación de Educación Financiera en Brasil (AEF-Brasil), como también el Grupo de Apoyo Pedagógico (GAP) no midieron esfuerzos para incluir el tema desde las discusiones de la BNCC.

Dentro de la estructura de la ENEF, se creó el GAP, una instancia responsable por evaluar todas las decisiones de orden pedagógica que se tomaran. Este grupo era presidido por el Ministerio de Educación y en él participaban representantes del sector educacional, especialmente de las universidades y de instituciones de la sociedad civil. Por medio de la deliberación CONEF n° 19/2018, surgieron las directrices para ejecutar el Programa de Educación Financiera en las escuelas, a saber:

- I - universalización del tema educación financiera en las escuelas, por medio de su progresiva inclusión en las acciones curriculares de la escuela e integración a la cultura escolar brasileña;
- II - privilegiar acciones enfocadas en el profesor, protagonista del proceso de disseminación del tema en la escuela, con acciones para formación;
- III - participación de instituciones de enseñanza superior;
- IV - estímulo a la producción descentralizada de contenidos educativos; y V - articulación con los sistemas públicos de enseñanza.

El GAP interfirió directamente en la construcción de tales directrices. Además de estas directrices, el grupo fue responsable por construir un documento de referencia en el área, las “Orientaciones para Educación Financiera en las Escuelas”.

Este documento orientó el proyecto experimental desarrollado en las escuelas y establecía, entre otras orientaciones, que los estudiantes deberían ser capacitados para ejercer la ciudadanía; consumir y ahorrar de modo ético; tomar decisiones de forma autónoma y con base en cambios de actitud, como también aprender a planificar a corto, mediano y largo plazo. Para lograrlo, los contenidos desarrollados podrían ser consumo, ahorro, sostenibilidad, entre otros.

A partir de la homologación de la BNCC, con la presencia del Tema Contemporáneo Transversal “Educación Financiera”, la ENEF se fortaleció, ya que los profesores podían a partir de allí ser instigados a ministrar el tema en sus clases, sin ser por proyectos estancos, limitados en su tiempo y sin secuencia didáctica compatible con las etapas de la Educación Básica. La idea es capacitar continuamente a los estudiantes, a lo largo de la Educación Básica, promoviendo conocimiento y vivencia de contenido, remitiendo fácilmente al cambio de comportamiento y a actitudes de alcance individual, familiar y social.

En este punto, se destaca la formación de profesores que la ENEF ofrece a través de la AEF-Brasil, que tuvo como acción un curso de formación para trabajar con la educación financiera en la Educación Básica, pensado para profesores y gestores en polos regionales, con la participación de las redes de enseñanza, secretarías de educación y universidades, como se ha descrito en el capítulo 2.

Con la homologación de la BNCC, los Temas Contemporáneos Transversales comenzaron a tener su lugar, puesto que ya eran un tema reconocido que determina el desarrollo de los nuevos temas, ampliando la idea facultativa de los PCNs y trayendo nuevos puntos de vista sobre seis ejes compuestos por “subtemas”, conforme se muestra en la siguiente figura.

#### TEMAS CONTEMPORÁNEOS TRANSVERSALES EN LA BNCC



Fuente: Documento de la BNCC adaptado por las autoras.



Es evidente la importancia de que los ejes y los desdoblamientos estén impregnados de asuntos cotidianos de la sociedad, reconocidos por su naturaleza no disciplinaria, pero para articular saberes de interés local y global. Existe también una ruptura de paradigma metodológico de las matrices curriculares, enraizado en la práctica educativa de muchos profesores que esperan siempre un “local disciplinario” para ministrar sus clases. En otras palabras, los TCTs brindan la oportunidad de que el profesor salga de su docencia tradicional, cerrada en su componente curricular, para ofrecer una visión más integral del conocimiento.

### TEMAS CONTEMPORÁNEOS TRANSVERSALES: CONTRIBUCIONES HISTÓRICAS Y ARTICULACIONES EN EL CURRÍCULO DE LA EDUCACIÓN BÁSICA

A partir de los presupuestos pedagógicos de la Educación Básica brasileña encontrados en la propuesta de educación para la ciudadanía, existentes desde la década de 90, con la implementación de los Parámetros Curriculares Nacionales (PCNs) para orientar el aprendizaje, se discute provocar los asuntos sociales con el objetivo de estimular la reflexión de los estudiantes sobre temas presentes en la vida en sociedad. Esta perspectiva fue precedida por estudios y desdoblamientos de acciones educativas vinculadas a las áreas de Ciencias Sociales y de la Naturaleza, que destacaron inicialmente el Medio Ambiente, la Salud y los Derechos Humanos como temas transversales fundamentales que deberían incluirse en el currículo escolar. En la Constitución Federal de 1988, Art. 225, se encuentra la afirmación de que:

*Todos tienen derecho al medio ambiente ecológicamente equilibrado, **bien de uso común** del pueblo y esencial a la sana **calidad de vida**, imponiéndole al poder público y a la colectividad el deber de defenderlo y de preservarlo para las presentes y futuras generaciones (BRASIL, 1988, énfasis añadido).*

De la misma forma, la Ley n° 9.394/96 y la Ley n° 10.172/2001 determinan apoyo e incentivo a los procesos de integración de la sociedad con la escuela, garantizando la participación de la comunidad en la gestión de las escuelas, la organización de comisiones escolares como espacio y ejercicio de la ciudadanía.

Se destacan aquí algunos programas que traen acciones reflexivas y posiciones importantes de carácter transversal, que se desdoblaron en los futuros rumbos

de la educación financiera, principalmente para la llamada a la acción colectiva y estructurada del compromiso de los sujetos, la escuela y la comunidad debido a los acontecimientos colectivos en el ambiente local.

Se observaron muchas acciones públicas ancladas en programas como la Comisión de Medio Ambiente y Calidad de Vida en la Escuela (Con-Vida), que surgió en la Agenda 21<sup>13</sup> cuando, en 2004, 179 países definieron y firmaron compromisos para construir un nuevo modelo que asegurara una mejor calidad de vida para la humanidad, considerando el aspecto sostenible, económico, social y ambiental. En 2002, se elaboró la Agenda 21 brasileña, con la participación de miles de personas, movilizadas, principalmente, en escuelas e instituciones educativas. Las estrategias incluían, por ejemplo, la creación de comisiones locales, con un público objetivo distinto para construir proyectos colectivos y con amparo legal en plataformas de diseminación de acciones. Estas contribuciones fortalecieron el tema, que se volvió un asunto común en las escuelas de todo el país. La formación de niños y jóvenes como protagonistas de su historia local y nacional fue marcada por eventos organizados que, además de movilizar a estudiantes y profesores, generaron un sentimiento de pertenencia al mundo por la articulación con sus pares y el medio ambiente.

En el campo de la salud, el Programa Salud en la Escuela, cuya primera versión fue en 2007, tuvo el propósito de fortalecer el desarrollo integral mediante la participación de la comunidad escolar en programas y proyectos basados en salud y educación, orientado por la premisa de combatir la vulnerabilidad entre niños, adolescentes y jóvenes brasileños. Al entender que la escuela es un espacio privilegiado de acciones promotoras de salud, y que en ella también es posible prevenir un conjunto de enfermedades informando y orientando al estudiante para que se desarrolle plenamente, con base en contenidos estructurados para dicha finalidad, incluso con acciones en el Proyecto Político Pedagógico de las escuelas, bajo el amparo de que es “necesario desarrollar en cada uno la capacidad de interpretar el cotidiano y actuar con el propósito de incorporar actitudes y/o comportamientos adecuados que mejoren la calidad de vida”

**13.** La Agenda 21 es un programa de acción para todo el planeta. Tiene 40 capítulos que abordan todo, del aire al mar, de la floresta a los desiertos; propone establecer una nueva relación entre países ricos y pobres. En la Agenda 21, como en cualquier agenda, están marcados los compromisos de la Humanidad con el Siglo XXI, buscando garantizar un futuro mejor para el planeta, respetando al ser humano y su ambiente (BRASIL, 2004).

(BRASIL, 2011), se tiene la cuestión de la economía y del presupuesto doméstico, el reaprovechamiento y mejor uso de los alimentos, para una buena alimentación y para prevenir las enfermedades más comunes entre niños y jóvenes.



El Programa Nacional de Educación en Derechos Humanos (PNEDH) comenzó en 2003, con la creación del Comité Nacional de Educación en Derechos Humanos (CNEHD), cuyo objetivo fue orientar e implementar políticas, programas y acciones que englobaran la cultura de promoción de los derechos humanos, respeto a los mismos y, fundamentalmente, de equidad, promovida por la universalización de la Educación Básica. Las concepciones de este programa afirman que:

*[...] la educación en derechos humanos va más allá de un aprendizaje cognitivo, incluyendo el **desarrollo social y emocional** de quien se involucra en el proceso enseñanza-aprendizaje [...] la educación, en este entendimiento, debe ocurrir en la comunidad escolar en interacción con la comunidad local (BRASIL, 2006, p. 31, énfasis añadido).*

Los principios del PNEDH presentan seis orientaciones, de las cuales destacamos dos que, en nuestra opinión, tienen íntima relación con temas transversales:

*e) la educación en derechos humanos debe ser uno de los ejes fundamentales de la educación básica y **orientar el currículo**, la formación inicial y continuada de los profesionales de la educación, el proyecto político pedagógico de la escuela, los materiales didáctico-pedagógicos, el modelo de gestión y la evaluación; f) la práctica escolar debe ser orientada a la educación en derechos humanos, asegurando su **carácter transversal y la relación dialógica** entre los diversos actores sociales (BRASIL, 2006, p. 32, énfasis añadido).*

Como la homologación de la nueva Base Nacional Común Curricular (BNCC) en 2017, para las etapas de Educación Infantil y Enseñanza Primaria, y de la Enseñanza Secundaria en 2018, el documento trajo una percepción de currículo más amplia, reuniendo varios temas de carácter social, e integrando de esta forma los Temas Contemporáneos Transversales.

Si por un lado su expansión trajo interlocuciones posibles dentro de un propio tema, entre ellos e incluso como el núcleo común de las matrices curriculares, por otro trajo también dudas e incertidumbres de esta propuesta

cuanto a su desarrollo en clase, en todas las etapas de la Educación Básica, principalmente en la concepción de interdisciplinaridad y transversalidad como direcciones complementarias al carácter de continuidad y movimiento para construir las realidades.

A partir de entonces, la tarea didáctico-pedagógica se dedicó a pensar cómo estos temas aparecerían dentro del documento curricular y, más aún, cómo serían de hecho articulados con los demás componentes curriculares en cada etapa de la educación Básica –Educación Infantil, Enseñanza Primaria y Enseñanza Secundaria– y sus modalidades.

El cuestionamiento más general sobre los objetivos de la propia educación y su importancia como prerrogativa para cambiar las realidades sociales considerando los escenarios existentes tanto en el ámbito local como en los ámbitos regional, nacional y global, la finalidad comienza a ser promover la crítica social, observando los problemas existentes y las posibles soluciones con medidas específicas para fomentar los procesos pedagógicos y ponerlos en marcha, en favor de la integración y la interacción de los contenidos escolares y su aplicabilidad en la vida cotidiana.

En esta dirección, es posible inferir que la presencia de los Temas Contemporáneos Transversales en un documento curricular permite la articulación entre sus diferentes componentes curriculares, en los que el contexto escolar, el contexto social, la diversidad y el diálogo orientan su desarrollo con base en los objetos de conocimiento que se describen en la BNCC, garantizando el “derecho al aprendizaje, la formación para el trabajo, para la ciudadanía y para la democracia, respetadas las características regionales y locales, de la cultura, de la economía y de la población que asiste a la escuela” (BRASIL, 2019). En este horizonte se imagina que la educación financiera se fortalece y establece en terreno fértil, especialmente en la Educación Básica.

Cuando se piensa en componentes curriculares comunes a los currículos, se imagina que deben estar rígidamente estructurados con nomenclaturas y cargas horarias definidas que serán desarrolladas en las escuelas brasileñas, dando a entender que no hay espacio para otra organización. Esto puede notarse en la voz de los profesores cuando hablan de nuevos programas o proyectos. El currículo, sin embargo, no pertenece solo al espacio de los componentes curriculares tradicionales; hay espacio para la diversidad de contenidos, objetos de conocimiento y temas que incluyan la realidad cotidiana de los estudiantes. No obstante, es válido pensar si los TCTs deben tener su espacio en el currículo tan

solo en lo que está fuera de lo que son los componentes curriculares tradicionales. ¿Será que es este el *locus* exclusivo de estos temas? ¿Esta organización curricular no sería también una fragmentación? ¿Los TCTs no deberían integrar el currículo de forma amplia? ¿No sería la oportunidad de conectar los conocimientos y los componentes curriculares tradicionales?

Estimulando el tema y sus potencialidades, Moreno (1999) alerta para la “capacidad de pensar, comprender y manejar el mundo” que los TCTs traen. Nace también el sentido más enfático de **transversalidad del currículo**, vinculado a las “disciplinas”. Esta idea cobró fuerza en acciones y proyectos tanto dentro de la escuela como en órganos gubernamentales y no gubernamentales, que pretendían desarrollar, en colaboración con la escuela, actividades didácticas en materiales de soporte curricular, aliadas a la “formación de profesores” con la finalidad de capacitar socialmente a los ciudadanos, en este caso, estudiantes.

La provocación que se hace es de que hay un movimiento forzoso para que los Temas Contemporáneos Transversales sean realmente “transversales”, no solamente con los componentes comunes o diversificados, sino, igualmente, entre los TCTs. Al regresar al contexto escolar, la diversidad y el diálogo encuentran espacio para el desarrollo del currículo integrado e integral para la plena formación del estudiante, de modo a perpetuar durante su vida algo que la escuela le brindó en su vida académica, cognitiva y, principalmente, socioemocional.

### DE LAS DIEZ COMPETENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA A LAS DIEZ COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC

Las diez Competencias Generales de la BNCC traen perspectivas de pasado, presente y futuro, transitando de las situaciones más simples a las más complejas, pero sin perder el punto de partida como base para avances en las demás competencias. Las diez competencias de educación financiera promueven un diálogo articulador entre las diversas áreas de conocimiento, de modo transversal en el currículo escolar en las dimensiones espacial y temporal, como también con las Competencias Generales de la BNCC, como lo muestra la figura en la siguiente página.

La organización presentada en las Competencias Generales de la BNCC es continua y articulada con la propuesta de avances a lo largo de la vida escolar, cuya intención es que estas permanezcan en la vida egresa a la Educación Básica. Puede parecer que no hay nada nuevo en esta organización de nomenclatura, pues había quienes ya vieran que la intencionalidad de tales

competencias aparecía de alguna forma en los currículos practicados en las redes de enseñanza. No obstante, no es común que se vea la correlación existente entre las competencias de la BNCC con las competencias de la educación financiera, que están vinculadas a objetivos sistemáticamente organizados para su disseminación didáctica en las escuelas.

### COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC

#### RESPONSABILIDAD Y CIUDADANÍA

Tomar decisiones con base en principios éticos, democráticos, inclusivos, sostenibles y solidarios.  
C03 C06 C09

#### EMPATÍA Y COOPERACIÓN

Hacerse respetar y promover el respeto hacia el otro y hacia los derechos humanos, acogiendo y valorizando la diversidad, sin prejuicios de ningún tipo.  
C0

#### AUTOCONOCIMIENTO Y AUTOCUIDADO

Cuidar de su salud física y emocional, reconociendo sus emociones y las de los demás, con autocrítica y capacidad para enfrentarlas.  
C09 C10

#### ARGUMENTACIÓN

Formular, negociar y defender ideas, puntos de vista y decisiones comunes, con base en derechos humanos, conciencia socioambiental, consumo responsable y ética.  
C02 C10

#### TRABAJO Y PROYECTO DE VIDA

Entender el mundo del trabajo y tomar decisiones alineadas con la ciudadanía y con su proyecto de vida, con libertad, autonomía, crítica y responsabilidad.  
C09

#### CONOCIMIENTO

Entender y explicar la realidad, continuar aprendiendo y colaborando con la sociedad.  
C09 C10

#### PENSAMIENTO CIENTÍFICO, CRÍTICO Y CRIATIVO

Investigar causas, elaborar y poner a prueba la hipótesis, formular y solucionar problemas, y crear soluciones. C03

#### REPERTORIO CULTURAL

Disfrutar y participar en prácticas diversificadas de la producción artístico-cultural.  
C01

#### COMUNICACIÓN

Expresarse y compartir informaciones, experiencias, ideas, sentimientos y producir sentidos que conduzcan a la comprensión mutua. C04 C05

#### CULTURA DIGITAL

Comunicarse, acceder a informaciones y conocimientos y producirlos, solucionar problemas y ejercer protagonismo y autoría.  
C04

### Competencias Generales BNCC

La organización pedagógica de los estudios de educación financiera, indicados en el documento “Orientaciones Pedagógicas para la Educación Financiera”, ya citado, muestra esta articulación conforme presentado en el siguiente cuadro.

	OBJETIVOS	COMPETENCIAS
OBJETIVOS ESPACIALES	OB1 Capacitarlos para la ciudadanía	CO1 Debatir derechos y deberes
	OB2 Enseñar a consumir y a ahorrar de modo ético, consciente y responsable	CO2 Tomar decisiones financieras social y ambientalmente responsables CO3 Armonizar deseos y necesidades en la planificación financiera del proyecto de vida
	OB3 Ofrecer conceptos y herramientas para una toma de decisión autónoma basada en un cambio de actitud	CO4 Leer e interpretar textos específicos de Educación Financiera CO5 Leer críticamente textos publicitarios CO6 Tomar decisiones financieras autónomas de acuerdo con sus reales necesidades
OBJETIVOS TEMPORALES	OB4 Formar multiplicadores	CO7 Actuar como multiplicador
	OB5 Enseñar a planificarse en corto, mediano y largo plazos	CO8 Elaborar una planificación financiera
	OB6 Desarrollar la cultura de la prevención	CO9 Analizar alternativas de prevención a largo plazo
	OB7 Proporcionar la posibilidad de cambiar su condición actual	CO7 Analizar alternativas para superar dificultades económicas

Fuente: Libro del Profesor - Bloque 1 Enseñanza Secundaria, 2013

Con base en las competencias generales de la educación financiera y de las Competencias Generales de la BNCC, es posible notar la articulación entre lo que se exige del perfil del estudiante al final de la Educación Básica y la movilización de conocimientos necesarios para construir la ciudadanía financiera.

De esta forma, presentamos la siguiente tabla, en la que es posible reconocer, a partir de las Competencias Generales de la BNCC, los conocimientos de educación financiera que pueden ser articulados de tal manera que sea posible visualizar la posibilidad de superar la fragmentación curricular entre el área compuesta de los componentes curriculares tradicionales y de los proyectos

sean estos proyectos específicos, o, incluso, la construcción del proyecto de vida requerido a toda educación básica, para que los jóvenes planifiquen su futuro académico, personal y profesional.

#### VÍNCULOS ENTRE LAS COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC Y LAS POSIBILIDADES DE ESTUDIO DE LOS CONTENIDOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

##### COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC

**1. Conocimiento.** Valorizar y utilizar los conocimientos históricamente construidos sobre el mundo físico, social, cultural y digital para entender y explicar la realidad, continuar aprendiendo y colaborar para la construcción de una sociedad justa, democrática e inclusiva.

**2. Pensamiento científico, crítico y creativo.** Ejercitar la curiosidad intelectual y recorrer al abordaje propio de las ciencias, incluyendo la investigación, la reflexión, el análisis crítico, la imaginación y la creatividad, para investigar causas, elaborar y poner a prueba hipótesis, formular y resolver problemas, y crear soluciones (incluso tecnológicas) con base en los conocimientos de las diferentes áreas.

**3. Repertorio cultural.** Valorizar y disfrutar de las diversas manifestaciones artísticas y culturales, de las locales a las mundiales, y también participar en prácticas diversificadas de la producción artístico-cultural.

**4. Comunicación.** Utilizar diferentes lenguajes –verbal (oral o visual-motor, como Libras, y escrito), corporal, visual, sonoro y digital–, como también conocimientos de los lenguajes artístico, matemático y científico, para expresarse y compartir informaciones, experiencias, ideas y sentimientos en diferentes contextos, además de producir sentidos que lleven al entendimiento mutuo a mediano y largo plazos.

##### CONTENIDOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Tomar decisiones a partir del conocimiento trabajado para entender el comportamiento financiero, aprender a planificar, aprender a consumir responsablemente, entre otros. Estudio de modelos socioeconómicos. Estudio de monedas: cambio y circulación. Estudios del sistema financiero. Educación fiscal.

Desarrollar la atención, la memoria, la percepción y el raciocinio. Provocar la investigación sobre asuntos relativos a consumo, ahorro, inversiones y presentar soluciones con el conocimiento adquirido.

Construir valores a partir de una consciencia multicultural que favorezca el respeto al otro, a las decisiones de los otros. Incentivar la curiosidad y experimentación a partir de la multiplicidad de producciones artísticas que reflejan el contexto social y económico, de forma que estos permitan su comprensión.

Estudio de contenidos del mundo financiero: sus mensajes, objetivos y contexto, utilizando repertorios de la comunicación y multiliteracias, como acceso a diferentes plataformas y lenguajes.

**COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC**

**5. Cultura digital.** Comprender, utilizar y crear tecnologías digitales de información y comunicación de forma crítica, significativa, reflexiva y ética en las diversas prácticas sociales (incluyendo las escolares) para comunicarse, acceder y difundir informaciones, producir conocimientos, resolver problemas y ejercer protagonismo y autoría en la vida personal y colectiva.

**6. Trabajo, proyecto y vida.** Valorizar la diversidad de saberes y vivencias culturales, apropiarse de conocimientos y experiencias que le permitan entender las relaciones propias del mundo del trabajo y tomar decisiones alineadas al ejercicio de la ciudadanía y a su proyecto de vida, con libertad, autonomía, consciencia crítica y responsabilidad.

**7. Argumentación.** Argumentar con base en hechos, datos e informaciones confiables, para formular, negociar y defender ideas, puntos de vista y decisiones comunes que respeten y promuevan los derechos humanos, la consciencia socioambiental y el consumo responsable en ámbito local, regional y global, con posicionamiento ético con respecto al cuidado de sí mismo, de los otros y del planeta.

**8. Autoconocimiento y autocuidado.** Conocerse, apreciarse y cuidar de su salud física y emocional, comprendiendo la diversidad humana y reconociendo sus emociones y las de los otros, con autocrítica y capacidad para manejarlas.

**9. Empatía y cooperación.** Ejercitar la empatía, el diálogo, la solución de conflictos y la cooperación, haciéndose respetar y promoviendo el respeto al otro y a los derechos humanos, acogiendo y valorizando la diversidad de individuos y de grupos sociales, sus saberes, sus identidades, sus culturas y sus potencialidades, sin prejuicios de ningún tipo.

**CONTENIDOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Contacto con herramientas digitales, producción multimedios y lenguaje de programación pensados para los temas de la EF. Actividades con herramientas digitales son particularmente requeridas en la formación contemporánea, considerando la oferta de productos financieros cada vez más por medio digital.

Competencia particularmente expresiva para trabajar la planificación y el comportamiento financiero, además de la formación de valores por medio de la comprensión del valor del esfuerzo, y capacidades como determinación y autoevaluación.

Planificar la vida financiera y vivir de acuerdo con la misma, de modo a no transbordar a los otros niveles espaciales. Evaluar opciones de ahorro y elegir la mejor, de acuerdo con sus necesidades.

Formación de competencias específicas para comprensión y acción en el mundo financiero. Particularmente en lo que respecta a decisiones e inversiones, formando una consciencia sobre modos de expresión y reconocimiento de puntos de vista diferentes.

Estudio y análisis del comportamiento financiero por medio del reconocimiento de emociones y sentimientos y su influencia en las actitudes para saber planificar.  
Integridad y honestidad. Formación de valores.

Particularmente importante para los momentos de crisis financieras personales. Cómo entenderlas y ayudar a solucionarlas.

Comprensión de la perspectiva del otro.

**COMPETENCIAS GENERALES DE LA BNCC**

**10. Responsabilidad y ciudadanía.** Obrar personal y colectivamente con autonomía, responsabilidad, flexibilidad, resiliencia y determinación, tomando decisiones con base en principios éticos, democráticos, inclusivos, sostenibles y solidarios.

**CONTENIDOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Participación activa en el análisis de los problemas actuales, considerando desafíos como valores en conflicto e intereses individuales.

Estudio de impuestos y aportes.

Justicia social. Utilizar las cinco Rs del consumo consciente: reflexionar, rehusar, reducir, reutilizar y reciclar. Qué consumir. Donar objetos que no se utilizan más. Comparar precios.

Dar preferencia de compra a empresas y establecimientos regularizados y con responsabilidad socioambiental. Estudio de temas como consumo responsable, responsabilidad social y ambiental. Estudio de finanzas verdes.

Fuente: elaboración de las autoras, 2020.

A pesar de que la tabla presenta primero la lista de competencias de la BNCC, vale recordar que las competencias de educación financiera datan de 2009, cuando se preparó el material didáctico-pedagógico elaborado por diversos especialistas con amplia experiencia tanto curricular como en las varias áreas de conocimientos de asuntos vinculados a la educación financiera.

La descripción de las competencias de la BNCC permite ver cada objetivo, finalidad y nivel de progresión, presente en la Taxonomía de Bloom, que parte de la organización jerárquica de objetivos por niveles de complejidad crecientes, sin los que no se puede avanzar en la comprensión de conceptos, amparados por los dominios cognitivo, afectivo y psicomotor (FERRAZ; BELHOT, 2010). Las competencias, además, no se cierran en sí mismas, sino que, para cada etapa de enseñanza, se desdoblaron en Derechos y Objetivos y sus Campos de Experiencia en la Educación Infantil, en unidades temáticas, Objetos de Conocimiento, Habilidades y sus Áreas de Conocimiento en la Enseñanza Primaria y en habilidades y Áreas de Conocimiento en la Enseñanza Secundaria. Esta organización puede favorecer el protagonismo de los estudiantes, como también el trabajo con las competencias y habilidades de las áreas del conocimiento.

### LA ENTRADA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS PÚBLICAS: ¿COMENZAR O CONTINUAR?

Al observar la pertinencia de la educación financiera como tema contemporáneo transversal en el currículo, es posible notar que hay una ventana de oportunidades fácilmente revelada. A partir de las Competencias Generales de la BNCC, parece que el universo es vasto para inspirar a los profesores a ministrar sus clases de forma transversal y no fragmentada. El documento curricular construido por los estados y referenciado en la BNCC se orienta por la implementación de sus características regionales y esto es sumamente favorable frente a los contextos social y económico locales. Las habilidades y los objetos de aprendizaje de los diversos componentes curriculares de la Enseñanza Primaria, por ejemplo, se presentan de forma directa en las matemáticas a partir del 6º, 7º y 9º años, lo que abre posibilidades para la interdisciplinariedad con los demás componentes. En la Enseñanza Secundaria, como la organización es por área de conocimiento, la transversalidad se muestra aún más posible.

Sin embargo, el gran diferencial para que esto suceda parece ser la intencionalidad del propio documento curricular de los estados y municipios y, fundamentalmente, la adhesión de los profesores para planificar y realizar las clases, trayendo los contenidos de educación financiera. Por esta razón, es necesario visitar los Planes Estatales y Municipales de Educación y la Propuesta Pedagógica de los órganos centrales, para alinear el currículo de estos dispositivos legales, con el propósito de traer coherencia de organización al trabajo pedagógico en las escuelas públicas siguiendo la propuesta transversal.

Para los diversos estudiosos de la transversalidad en la educación, todavía existen equívocos por parte de los profesores sobre su efectucción, y algunos la consideran un “modismo”. De hecho, esta “nueva forma” de organización del trabajo pedagógico en su desarrollo metodológico aún puede ser un obstáculo para muchos docentes, incluso por la ausencia de este concepto y de su práctica en muchos cursos de licenciatura. No se vive la transversalidad y todavía se practica la disciplinariedad desde los años iniciales.

Se busca entender la transversalidad en Morin para quien “es necesario sustituir un pensamiento que separa y aísla por un pensamiento que distingue y une” (2001, p. 88). Hubo momentos en la educación brasileña en que los términos interdisciplinarios, multidisciplinario y transdisciplinario generaron fuertes discusiones en la elaboración de propuestas y referenciales curriculares en los Estados en contrapunto con la disciplinariedad largamente practicada

por los profesores. Esto sucedió después de los PCN en Acción, una formación estructurada para profesores, que se realizó en todo el país para desde la educación Infantil hasta la Enseñanza Secundaria a partir de la conducción de formadores previamente preparados en general por las universidades, en colaboración con las secretarías de educación. Esta formación tuvo como propósito dar sentido práctico a los Parámetros Curriculares Nacionales, que, hasta entonces, se configuraban como orientaciones distantes de la práctica pedagógica docente, muy complejas para “transponer el aula”. En este sentido, Zabala (2008, p. 27) dice que:

*[...] en la enseñanza, la búsqueda de respuestas para la cuestión de la organización de los contenidos generó varias respuestas que pueden verse desde dos aspectos. Por un lado, los **métodos globalizados** y, por otro, el **enfoque globalizador**, que son conceptos vinculados solamente a la educación; el primero alude a métodos de enseñanza completos, y el segundo, a una forma y actitud de entender la enseñanza.*

Aquí, se centra en el término transdisciplinariedad para marcar el carácter globalizador del aprendizaje integrado a los Temas Contemporáneos Transversales. El concepto de Zabala pasa por la idea de modelo disciplinario e indica la superación del sentido de trabajar los contenidos escolares con fin en sí mismos para que se establezca la intencionalidad de la enseñanza integrada. El autor también contribuye diciendo que “en estos sistemas, los contenidos de aprendizaje y su organización en unidades didácticas solamente son relevantes en función de su capacidad para comprender una realidad que siempre se manifiesta globalmente” (2008, p. 144). Por esta razón, se cree que los Temas Contemporáneos Transversales entran en la escuela como una ventana de oportunidades para organizar acciones, estrategias y proyectos que ésta ya ha implantado, pero ahora con sentido de totalidad por la integración que tienen, promoviendo el protagonismo de estudiantes y sus aprendizajes.

La formación de los profesores, es sin duda, el punto de mayor destaque al desarrollo de los Temas Contemporáneos Transversales; promover la transversalidad del currículo y el desarrollo de metodologías que impulsen la práctica pedagógica para diversos escenarios y realidades brasileñas. Tener conocimiento y utilizar el material de educación financiera es también un punto central en la diseminación del tema en el aula.

Los dispositivos legales de la Nueva Enseñanza Secundaria, aquí indicados en el ítem “Marcos regulatorios” dan a los Estados la condición de conocer, comprender y

ejecutar el nuevo proceso curricular, amparados en el flujo de estructura, currículo e implementación, que son un conjunto de materiales necesarios e imprescindibles para los redactores, coordinadores Pro BNCC de la Enseñanza Secundaria, coordinadores estatales, articuladores y consejeros estatales de educación, profesionales que actúan directamente en este trabajo inédito, histórico y procesal de la política pública instaurada actualmente. Sin embargo, cabe resaltar que, considerando sus realidades locales, los estados tienen autonomía debido a las condiciones de oferta del curso “técnico profesional o de formación continuada” de sus estudiantes.

Al reportarse al escenario de elaboración de los currículos frente a la determinación de la BNCC, es posible mapear algunos obstáculos que nos parecen complejos frente a lo propuesto y practicado, como, por ejemplo, la definición del itinerario formativo por parte del estudiante, que esté alineado con el Proyecto de Vida, como también con la opción por Electivas (componentes curriculares de la nueva arquitectura curricular), ya que promueven, además del contenido conceptual propuesto, aspectos como solidaridad, empatía, control de las emociones, proceso de decisión, liderazgo, entre otros. El desarrollo del estudiante en su entereza, por lo tanto, debe reflejarse en sus acciones y vivencias, consolidándolos como protagonistas de su historia, sea esta de superación o de dificultades para vivenciar las superaciones y frustraciones con la consecuencia de sus decisiones y, principalmente, saber enfrentarlas.

En este universo pedagógico sistémicamente organizado, están las competencias socioemocionales que se refieren “al proceso de comprensión y manejo de las emociones, con empatía y por una toma de decisión responsable” y que están presentes en las diez Competencias Generales. Estas deben ser desarrolladas en el ámbito de la escuela para todos los estudiantes, fundamentando la propuesta curricular de los estados siguiendo lo que determina la BNCC. Vale recordar que dichas competencias también incluyen las evaluaciones en larga escala, tanto nacional como internacional, como el Examen Nacional de la Enseñanza Secundaria (ENEM) y el Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (PISA) (BRASIL, 2015).

Las competencias socioemocionales están vinculadas entre sí y orientan un proceso de avance, que comulga con las dimensiones espacial y temporal de la educación financiera. El siguiente cuadro trae de forma ilustrativa posibilidades de identificar la presencia de las competencias socioemocionales relacionadas con las competencias de educación financiera, un ejercicio de reflexión, no para encuadrar una en la otra, sino para considerar su *locus* dependiendo del contexto encontrado por los profesores y de la práctica pedagógica en la que se puede articular ambas competencias.

**CUADRO 2 - POSIBILIDADES DE ARTICULACIÓN - COMPETENCIAS SOCIOEMOCIONALES Y COMPETENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Competencias socioemocionales	Competencias socioemocionales	Competencias educación financiera
Autoconsciencia	Implica el conocimiento de cada persona, como también de sus fuerzas y limitaciones, siempre manteniendo una actitud optimista y dedicada al crecimiento.	C02 - Participar de decisiones financieras social y ambientalmente responsables. C04 - Leer e interpretar textos simples del universo de la educación financiera. C08 - Elaborar una planificación financiera con ayuda.
Autogestión	Se relaciona con la gestión eficiente del estrés, el control de impulsos y la definición de metas.	C03 - Diferenciar deseos y necesidades de consumo y ahorro en el contexto del proyecto de vida familiar. C06 - Participar de decisiones financieras considerando necesidades reales.
Consciencia social	Necesita ejercitar la empatía, colocarse “en el lugar del otro”, respetando la diversidad.	C01 - Debatir derechos y deberes. C04 - Leer críticamente textos publicitarios. C07 - Actuar como multiplicador.
Habilidades sociales	Se relacionan con las habilidades de oír con empatía, hablar clara y objetivamente, cooperar con los demás, resistir a la presión social inadecuada (al bullying, por ejemplo), solucionar conflictos de forma constructiva y respetuosa, como también ayudar al otro cuando sea necesario.	C01 - Derechos y deberes. C07 - Actuar como multiplicador. C10 - Cuidar de sí mismo, cuidar también la naturaleza y los bienes comunes, considerando las repercusiones futuras de acciones realizadas en el presente.
Toma de decisión responsable	Preconiza las decisiones personales y las interacciones sociales de acuerdo con las normas, los cuidados con la seguridad y los estándares éticos de una sociedad.	C07 - Actuar como multiplicador. C09 - Cuidar de sí mismo, cuidar también la naturaleza y los bienes comunes, considerando las repercusiones futuras de acciones realizadas en el presente.

Fuente: elaboración de las autoras, 2020.

Por cierto que, una vez exploradas, tanto las competencias generales y socioemocionales como las competencias de educación financiera tienen un vasto campo de complementariedad y un lugar en el currículo. Esto refuerza que la intencionalidad, una vez más, puede prevalecer cuando se trata de la organización del trabajo pedagógico en clase.

### EDUCACIÓN FINANCIERA EN TIEMPOS DE PANDEMIA: ¿QUÉ TIENE QUE VER LA ESCUELA CON TODO ESTO?

El contexto mundial y brasileño de 2019 y 2020 fue marcado por la pandemia de la COVID-19, en la que millones de personas fueron infectadas y otros millones perdieron la vida. El escenario de desempleo, disminución de los ingresos familiares y el aumento de los gastos en las casas de miles de estudiantes causa una inmensa necesidad de acción individual y colectiva, de colaboración con el otro, de control emocional y financiero como elemento de superación de las realidades no solo en las grandes ciudades como también en las más remotas regiones del país. La primera nota técnica emitida por *Todos pela Educação*, que abordó el tema de la enseñanza a distancia en la Educación Básica frente a la pandemia de la COVID-19, afirma que “Por más que la enseñanza remota pueda contribuir para reducir el impacto del cierre de escuelas en el aprendizaje, una respuesta en escala y a la altura de los desafíos que surgirán solo podrá ser dada con un robusto conjunto de medidas cuando se regrese a las clases presenciales” (TODOS, 2020, p.8).

Es evidente lo sumamente importante que es comprender el papel de la escuela en superar los desafíos de mantenerse abierta en sus funciones a pesar de tener su “edificio cerrado”. Como lo describen Borstel, Fiorentine Mayer (2020, p.38),

*[...] con el inicio de la pandemia provocada por el coronavirus (COVID-19), el proceso, que parecía lento y gradual, fue sistemático, y las escuelas y profesionales de la educación no tuvieron mucho tiempo para adaptaciones. Un acontecimiento global que exigía el distanciamiento en masa remodeló planes en curso y exigió inmediatas y eficientes respuestas por parte de los órganos/entidades reguladoras de la educación en todo el país.*

En este sentido, se observó que en algunos estados la conducción para la continuidad de las clases de forma no presencial fue la estrategia encontrada para contornar los impactos de la ausencia de clases presenciales. Con ello, el profesor, además del desafío curricular ya que tenía, se deparó con uno de los

mayores desafíos metodológicos de su carrera: ministrar clases usando recursos educativos mediados por las tecnologías, metodologías que ni siempre eran comunes a la labor pedagógica de muchos de ellos. Incluso según *Todos Pela Educação*, “es sumamente importante que el poder público se ponga en marcha para que los profesores reciban orientaciones y apoyo adecuado, en especial considerando que serán igualmente impactados por la pandemia” (TODOS, 2020, p. 14). Igualmente, el Banco Mundial destaca que “la necesidad de formación tecnológica de los educadores coincide con la evidencia brasileña de que, aún en estados más ricos, escuelas tienen acceso a internet, pero los profesores tienen poca familiaridad con su uso en la clase (BANCO MUNDIAL, 2020, p. 4).

Más allá de esto, la forma de enseñar en sala de aula ahora comienza a tener un vasto campo de posibilidades e, incluso, el ambiente de casa, que funciona como un espacio escolar diario, sin previsión de regreso a la antigua “normalidad”. El tema de los protocolos de regreso a las clases presenciales se volvió otro elemento de discusión y de responsabilización de los diversos órganos involucrados con el asunto.

Sin embargo, es indiscutible la condición estresante en la que los profesores se encuentran debido al volumen y al trabajo, como también a la alteración de sus rutinas pedagógicas. Según el Instituto Península, 2.2 millones de profesores actuaron en clases remotas para 48 millones de estudiantes. La investigación entrevistó por cuestionario *online*, entre 23 y 27 de marzo de 2020, a profesores de todo el país de los diferentes niveles de enseñanza. Los datos destacan 2.400 respuestas, de las cuales recortamos para el tema “formación” los siguientes datos: cuando se les pregunta sobre su interés *en recibir contenidos e informaciones sobre cursos que los ayuden a enfrentar este momento*, un 36,13 % dijo que “sí, con frecuencia”, el 38,33 % respondió que “sí, pero sin tanta frecuencia” y el 25,51 % respondió que “no, por ahora”.

Se observa que los profesores actuantes en la educación básica, y potencialmente actuantes en el tema educación financiera, se han mostrado resilientes al ministrar clases durante el período de pandemia. Sin embargo, se sabe que no ha sido un momento fácil en la superación de las limitaciones, principalmente tecnológicas. Por otro lado, relatan en los medios, *lives*, reuniones específicas para esta finalidad<sup>14</sup>, evaluando el momento como propicio para que los conocimientos adquiridos

<sup>14</sup>. Conversación con los estados de Goiás, Piauí, Paraíba, São Paulo y Tocantins en reunión promovida por la Embajadora de Educación Financiera Alessandra Camargo en julio de 2020, vía Meet

en clase sean practicados integralmente en el seno familiar. La eminencia de situaciones de crisis en las que todos nos encontramos se transforma en un espacio ventajoso para ejercitar los objetivos y competencias de educación financiera dispuestos en el material didáctico de los profesores.

Los profesores afirman que consiguen trabajar de forma transdisciplinaria con los componentes curriculares Matemáticas, Geografía e Inglés, entre otros componentes curriculares y que sus secretarías enviaron orientaciones generales para las clases y que estas deben incluir situaciones didácticas en las que haya consejos de economía doméstica en familia, recomendación de aplicaciones que faciliten la organización del presupuesto doméstico, y los profesores deben reportarse a las técnicas de educación financiera cuando estaban en clases presenciales. Los profesores confirman, también que tener la formación en educación financiera es fundamental para actuar en cualquier espacio, sea en clases presenciales o no presenciales.

Es evidente que aunque hay profesores que aún no conocen el Programa de Educación Financiera en las Escuelas, que no tienen acceso al material didáctico disponible y gratuito disponible, todos se sienten instigados a trabajar el tema, como también los demás temas transversales.

El período de pandemia, por la situación económica que esta ha provocado, es un momento particularmente importante y privilegiado para articular las áreas de conocimiento alrededor de la educación financiera en las escuelas. Es la posibilidad concreta de traer conocimientos escolares a la realidad de los estudiantes.

### **ALGUNAS CONSIDERACIONES POSIBLES**

Incluso frente a un camino que se muestra largo para la educación financiera en la Educación Básica, fue posible ver que muchos avances y muchos puentes ya se construyeron. No nos olvidemos que los procesos en educación no son simples y, mucho menos, rápidos. Construir competencias exige la movilización de contenidos, de habilidades que se adquieren paulatinamente. En el ámbito de la movilización intersectorial alrededor del tema, el camino ha sido exitoso y las acciones han tomado rumbos asertivos.

Aún con todos los esfuerzos presentes en los dispositivos legales, tanto en el ámbito nacional como en el estatal, la presencia del tema contemporáneo transversal del eje Economía, específicamente Educación Financiera en los

Planes de Educación y en la propia BNCC, todavía requiere sistematización o revisión por entenderse que, a veces, el tema “transversal” no siempre se desarrolla en el sentido amplio de la palabra. Es notable que en algunos estados, acciones fragmentadas contenidas en acciones estratégicas, guías o documentos orientadores, entendidos como orientaciones pedagógicas, merecen todavía estudios más profundizados.

La importancia de los temas transversales en los PCNs, que comenzaron por algunos programas estructurados para el desarrollo en la escuela, fue importante para que los Temas Contemporáneos Transversales avanzaran en los espacios pedagógicos y curriculares y, principalmente, en salas de aula, de modo a impactar profesores y estudiantes con el objetivo de concretizar la propuesta pedagógica y alcanzar los objetivos y finalidades institucionales, académicos y sociales, particularmente para la educación financiera.

La transversalidad del currículo, para los profesores, es una acción que carece de entendimiento, como también la transversalidad en la organización del trabajo pedagógico, que necesita ser modificada a partir del desarrollo de la BNCC y del currículo de cada estado. Por esta razón, volvemos a la cuestión de la formación de los profesores, tanto inicial como continuada, como elemento de fortalecimiento de la práctica educativa profesional y, principalmente, frente al escenario que vivimos: rutinas pedagógicas afectadas y nuevas demandas para anclar los recursos metodológicos mediados por las tecnologías.

La tríade de competencias en las que se desdobló este estudio –competencias generales y socioemocionales de la BNCC y las competencias de educación financiera– es motivo de reflexión sobre la práctica pedagógica desarrollada en la educación básica.

El hecho de que estemos viviendo un momento singular en nuestra historia, por la presencia de una pandemia, en la que el “edificio está cerrado, pero la escuela no” trae la certeza de que es posible la resiliencia docente y estudiantil, y esfuerzos, no solo de la escuela, sino de toda la sociedad, para que la importancia de la educación financiera sea reconocida en la formación estudiantil y ciudadana.

## REFERENCIAS

- ACRE, Ley nº 2.965, del 2 de julio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- ALAGOAS, Ley nº 7.795, del 22 de enero de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- ALMEIDA, Fabiana Cezário de. *Os livros didáticos de matemática para o ensino fundamental e os Temas Contemporâneos Transversais: realidade ou utopia?* Disertación de Maestría. Universidad Estatal Paulista. Facultad de Ciencias, Bauru, 2007.
- AMAZONAS, Ley nº 4183, del 26 de junio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- AAMAPÁ. Ley nº 1.907, del 24 de junio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- BANCO MUNDIAL. *Políticas educacionais na pandemia da COVID-19: o que o Brasil pode aprender com o resto do mundo?* Versión del 25 de marzo de 2020.
- BORSTEL, Vilson von; FIORENTIN, Marianne Jungbluth; MAYER, Leandro. *Educação em tempos de pandemia: constatações da Coordenadoria Regional de Educação de Itapiranga*. In: PALÚ, Janete; SCHUTZ, Jenerton A.; MAYER, Leandro. *Desafios da educação em tempos de pandemia*. Cruz Alta: Ilustração, 2020.
- BRASIL. Ley Federal nº 13.005, del 24 de junio de 2014. *Plano Nacional de Educação*, 2014.
- BRASIL. Ley nº 13.415/2017 –Altera la Ley nº 9.394, del 20 de diciembre de 1996, que establece las directrices y bases de la educación nacional, 2017
- BRASIL. Base Nacional Común Curricular. Resolución CNE/CP nº 02/2017.
- BRASIL. Constitución Federal, 1988.
- BRASIL. Diretrizes Curriculares Nacionais para a Educação das Relações Étnico-Raciais e para o Ensino de História e Cultura Afro-Brasileira e Africana - Resolução CNE/CP 1/2004.
- BRASIL. *Directrices Nacionales para la Educación en Derechos Humanos*. Resolución CNE/CP nº 1/2012.
- BRASIL. *Diretrizes Curriculares Nacionais para a Educação Ambiental*. Resolución CNE/CP nº 2/2012.
- BRASIL. *Diretrizes Curriculares Nacionais para o Ensino Fundamental de Nove Anos*. Resolución CNE/CP nº 7/2010
- BRASIL. *Resolución CNE nº 04/2018. Instituye la Base Nacional Común Curricular en la Etapa de la Enseñanza Secundaria (BNCC-en), como etapa final de la Educación Básica*, 2018
- BRASIL. *Resolución nº 7 CNE/CEB*, del 14 de diciembre de 2010.
- BRASIL. Ministerio de la Salud. Secretaría de Atención a la Salud Departamento de Atención Básica. Instructivo PSE/Ministerio de la Salud. - Brasília: Ministerio de la Salud, 2011.
- BRASIL. Ministerio de Educación. Secretaría de Educación Continuada, Alfabetización y Diversidad. Brasília, 2004.
- BRASIL. *Resolución MEC nº 1.432/2018*. Establece los referenciales para elaborar itinerarios formativos conforme lo determinan las Directrices Nacionales de la Enseñanza Secundaria, 2018
- BRASIL. *Programa Mundial de Educação em Direitos Humanos*, 2005.
- BRASIL. Temas Contemporâneos Transversais, Ministério da Educação, Secretaria de Educação Básica, Diretoria de Políticas e Regulação da Educação Básica, Coordenação-Geral de Temas Transversais da Educação Básica e Integral, Coordenação-Geral de Inovação e Integração com o Trabalho. MEC, 2018.
- BAHIA, Ley nº 13.559 del 11 de mayo de 2016. *Plano Estadual de Educação*, 2016.
- CEARÁ. Ley nº 16.025, del 30 de mayo de 2016. *Plano Estadual de Educação*, 2016.
- ESPÍRITO SANTO. Ley nº 10.382, del 24 de junio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- FERRAZ, Ana Paula do Carmo Marcheti; BELHOT, Renato Vairo. *Taxonomia de Bloom: revisão teórica e apresentação das adequações do instrumento para definição de objetivos instrucionais*. Gest. Prod., São Carlos, v. 17, n. 2, p. 421-431, 2010.
- GOIÁS. Ley nº 18.969, del 22 de julio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- INSTITUTO PENÍNSULA. Pesquisa - *Sentimento e percepção dos professores brasileiros nos diferentes estágios do Coronavírus no Brasil*, mar.2020.
- MINAS GERAIS. Ley nº 23197, del 26 de diciembre de 2018. *Plano Estadual de Educação*, 2018.
- MATO GROSSO. Ley nº 10.111, del viernes, 6 de junio de 2014. *Plano Estadual de Educação*, 2014.
- MATO GROSSO DO SUL. Ley nº 6.621 del 22 de diciembre de 2014 *Plano Estadual de Educação*, 2014.
- MORIN, Edgar. *A cabeça bem-feita: repensar a reforma, reformar o pensamento*. Traducción al portugués de Eloá Jacobina. 3 ed. Rio de Janeiro: Bertrand Brasil, 2001.
- MORENO, Jean Carlos. *História na Base Nacional Comum Curricular*. História & Ensino, Londrina, v. 22, n. 1, p. 7-27, ene./jun. 2016.
- PARÁ. Ley nº 8.186, del 23 de junio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- PARAÍBA. Ley nº 10.488 del 23 de junio de 2015 *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- PARANÁ. Ley nº 18.492 del 24 de junio de 2015 *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- PERNAMBUCO. Ley nº 15.533 del 23 de junio de 2015 *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- PIAUI. Ley nº 6.733 del 17 de diciembre de 2015 *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- RIO GRANDE DO SUL. Ley nº 14.705, del 25 de junio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- RORAIMA. Ley nº 1.008 del 3 de septiembre de 2015 *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- RIO DE JANEIRO. Ley nº 5.597/2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- SACRISTÁN, G. *O currículo: uma reflexão sobre a prática*. Porto Alegre: Artmed, 2000.
- SANTA CATARINA. Ley nº 16.794, del 14 de diciembre de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- SÃO PAULO. Ley nº 16.279, del 8 de julio de 2016. *Plano Estadual de Educação*, 2016.
- TOCANTINS. Ley nº 2.977, del 8 de julio de 2015. *Plano Estadual de Educação*, 2015.
- TODOS PELA EDUCAÇÃO. *Ensino a distância na educação básica frente à pandemia da Covid-19*. 2020.
- ZABALA, Antoni. *A prática educativa: como ensinar*. Trad. Hernani da F. F. Rosa. Porto Alegre: ArtMed. 2008.

## Las experiencias de las universidades en la consolidación de polos de educación financiera - la formación de los profesores de la red pública

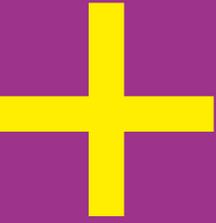
Los Polos Regionales de Educación Financiera permiten una formación más profunda y adecuada al *locus* de actuación de los profesores, respetando las especificidades de la cultura y del desarrollo regional. Es la consolidación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera en las escuelas, ya que abarca todos los municipios del estado y coloca al profesor como agente activo en el proceso de cambio curricular propuesto en la implantación de la BNCC de la Enseñanza Secundaria. Más allá de su actuación como docentes en el aula, los profesores formados en estos polos son activos importantes de capital social de la ENEF.

Enfocándose en la capacitación y en la valorización del profesor y colocándolo como principal agente en la temática para difundir y consolidar la educación financiera en el país, el objetivo de implantar polos regionales es consolidar la formación de la Red de Educación Financiera iniciada entre 2017 y 2018, además de ampliarla, por medio del establecimiento de alianzas con las universidades, las secretarías de Educación y la AEF-Brasil, para desarrollar cursos de educación financiera con diferentes niveles de titulación y formaciones personalizadas de acuerdo con las necesidades locales, y atendiendo la demanda generada por la BNCC. O sea, consolidar un polo es más que impartir el curso; es crear interlocución en los puntos de la red que están en todo el estado.

El curso que será desarrollado toma en cuenta la peculiaridad local y regional, como también la necesidad de la Secretaría Estatal de titular y capacitar a su cuerpo de profesores. De esta forma, las secretarías habilitan al docente para la progresión de carrera en el Estado, proporcionándole capacitaciones realizadas en colaboración con universidades federales, secretarías de educación y la AEF-Brasil para desarrollar el curso de especialización, perfeccionamiento o extensión para profesores de la red pública de Enseñanza Primaria y Secundaria, con carga horaria mínima de 80 horas.

En el concepto de red, esta formación promueve la capacitación para que los profesores actúen como multiplicadores. En este sentido, hubo un impacto directo en 96 municipios en los estados de Tocantins, Minas Gerais, Paraíba y Rio Grande do Sul. Más de 310 profesores de la red pública de Enseñanza Primaria y Secundaria fueron capacitados, 1.052 horas fueron impartidas y 61 profesores de las cuatro universidades federales actuaron como docentes de los cursos.

En los próximos capítulos, serán presentadas las experiencias de los cuatro estados donde están consolidados los polos de formación para profesores.



## Capítulo 5

### La experiencia del polo de educación financiera del Estado de Paraíba

Bruno F. Frascaroli<sup>15</sup>

La educación financiera es uno de los temas más recientes en el ámbito de las políticas públicas, dada su elevada capacidad de generar externalidades positivas (LUSARDI, 2006). El desafío propuesto al introducirla en la Base Nacional Común Curricular (BNCC) en 2020 es una indicación de tal importancia. La misma se vuelve el vértice entre varias áreas del conocimiento al formar parte de un conjunto de asuntos integradores del currículo de la Enseñanza Primaria y Secundaria. La idea es que este movimiento conduzca a la reformulación del currículo de Educación Básica por actos de todos los entes subnacionales, buscando elaborar proyectos pedagógicos en las escuelas que incluyan la educación financiera (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2013).

La introducción de este contenido en la BNCC lo transforma en uno de los temas transversales e integradores más importantes de la actualidad. Tales conocimientos son considerados como esenciales para fortalecer la ciudadanía, favoreciendo el pleno desarrollo de niños, jóvenes y adultos (BRAUNSTEIN y WELCH, 2002). Para entender la educación financiera en el contexto brasileño, es necesario considerar factores históricos y transformaciones económicas, principalmente posteriores a la reforma monetaria del Plan Real. El cambio de paradigma en el período post hiperinflacionario y las innovaciones ofrecidas con la aparición y diseminación del acceso a internet, también alteraron profundamente la cultura financiera nacional.

Otras características hacen que Brasil sea un caso especial, como, por ejemplo, tener uno de los spreads bancarios y tasas de intereses más altos del mundo (FRASCAROLI, PAES y RAMOS, 2010), especialmente, en las modalidades de tarjeta de crédito y cheque especial. Aspectos estructurales también se verifican, como el elevado porcentaje de

---

**15.** Profesor del Departamento de Economía de la Universidad Federal de Paraíba. Contacto: frascaroli.b@gmail.com.

desbancarización en el país, que llega a los 25 millones de familias, o sea, el 30 % de los brasileños y la 'plastificación' de la economía por las tarjetas de pago (MELO, FRASCAROLI y ALMEIDA, 2013), que representan aproximadamente 150 millones de plásticos emitidos (ABECS, 2019). Todo esto hace que Brasil presente muchísima dificultad para generar volúmenes de ahorro de largo plazo.

Como si no bastara la disminución de la propensión promedio para ahorrar los ingresos disponibles, hubo un aumento dramático de la insolvencia en Brasil a partir de los años 2000. De acuerdo con el Servicio de Protección al Crédito, se llegó a la marca de 63 millones

**En este escenario, con las inscripciones de CPF restrictas para contratar crédito o hacer compras a plazo, se encuentran las familias para administrar deudas y pasivos expresivos**

de brasileños caracterizados por alguna factura sin pagar desde hace más de tres meses (SPC BRASIL, 2018). Según la Serasa Experian y la Confederación Nacional de Dirigentes Comerciantes (CNDL), el 60 % de estas deudas está atrasado por más de seis meses. Esto significa aproximadamente el 40 % de la población adulta del país, más del 50 % de los individuos económicamente activos.

En este escenario, con las inscripciones de CPF restrictas para contratar crédito o hacer compras a plazo, se encuentran las familias para administrar deudas y pasivos expresivos (BRUSKY e MAGALHÃES, 2015). Es, imprescindible romper este círculo vicioso para aumentar el bienestar social a través de la educación financiera (CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU, 2015). A pesar de todos los esfuerzos en Brasil, la literatura indica la ausencia de conocimientos y competencias básicas por parte de la población, necesarias para manejar de modo adecuado las finanzas personales y las innovaciones financieras.

La educación financiera tiene un fuerte vínculo con las características sociodemográficas y la sofisticación financiera de la familia, siendo fundamental entre los jóvenes (LUSARDI, MITCHELL y CURTO, 2010; BROWN et al. 2016). Para revertir situaciones negativas provenientes del acceso inadecuado a los servicios financieros, debe haber instrumentos capaces de minimizar la opacidad, la confusión y la asimetría de información. De esta forma, es importante que los países identifiquen necesidades y carencias en la oferta de educación financiera para desarrollar políticas o estrategias nacionales (ACCETTURO y BLASIO, 2012), además a los esfuerzos de regulación de los mercados financieros.

Es, una condición primaria reconocer la dimensión de la ciudadanía de la educación financiera, o sea, ayudando activamente a construirla dando atención a la disminución de las desigualdades sociales. Un ejemplo relatado en Lusardi y Mitchell (2011a) muestra que las mujeres son financieramente menos educadas que los hombres; que los jóvenes y los adultos mayores son menos educados que los individuos de mediana edad; y que individuos más instruidos tienen más conocimiento financiero. En esta dirección, la educación financiera debe ser introducida en todos los niveles de la escuela (SAVOIA et al., 2007; LIGOCKI, 2015). Integrarla a la formación de niños y jóvenes para ayudarlos a tomar decisiones más autónomas y conscientes es un paso importante para el desarrollo inclusivo (ATKINSON y MESSY, 2013).

Desde el punto de vista empírico, existen registros del efecto de la educación financiera en el aumento de los ingresos familiares (JACOB et al., 2000), sobre la planificación y bienestar en la jubilación (LUSARDI y MITCHELL, 2006a; 2006b; 2011b), sobre las inversiones en acciones (VAN ROOIJ et al., 2011), en la acumulación de riquezas (BEHRMAN et al., 2012), entre otras decisiones financieras. Tales registros incluyen aquellos que separan el impacto causal de la alfabetización financiera en la toma de decisiones económicas de otros factores como el nivel de educación y la capacidad cognitiva (LUSARDI y MITCHELL, 2014).

Ofrecer conocimientos y habilidades en las etapas iniciales del desarrollo de los niños, o sea, en los primeros años de la vida escolar, los ayuda a construir las competencias necesarias para que más tarde, como adultos, puedan enfrentar los desafíos sociales y económicos (HECKMAN, 2008). Por consiguiente, el conjunto de factores que pueden influir positivamente en la mejora de la educación financiera en Brasil, como también en la formación de un perfil de ahorro favorable, incluye diseños que incentiven el comportamiento autodisciplinador de los agentes de mercado. Solamente así será posible construir un país menos sujeto a la incidencia de crímenes contra la economía popular en el ámbito de los mercados financieros, como está previsto en las mejores prácticas recomendadas por el Acuerdo de Basilea<sup>16</sup>.

**16.** Este acuerdo es considerado el marco regulatorio internacional más importante en la orientación y regulación de los mercados financieros en el mundo. Se llevaron a cabo tres ediciones de este acuerdo: la 1ª edición, en 1988; la 2ª en 2004; y la 3ª, en 2010, motivada principalmente por las graves consecuencias de la crisis subprime en 2008.

## EL POLO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO DE PARAÍBA

### HISTÓRICO

La implantación del Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba, cuyas primeras acciones ocurrieron en 2017, surge a partir de el consorcio formado entre la Universidad Federal de la Paraíba (UFPB), la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil), la Secretaría de Estado de Educación, Ciencia y Tecnología de Paraíba (SEECT/PB) y la Fundación Parque Tecnológico de Paraíba (PacTqPB). Albergado en el Departamento de Economía, y centrado en ofrecer el Curso de Especialización en Educación Financiera (CEEF), integra las acciones del Núcleo de Economía Aplicada (NEA), grupo de investigación registrado en el directorio de investigaciones del Consejo Nacional de Desarrollo Científico y Tecnológico (CNPq). De esta forma, la UFPB se dispuso a ayudar en el desarrollo de la educación financiera en el estado, atendiendo a las escuelas de acuerdo con cuatro ejes de acciones: enseñanza, investigación, extensión e innovación.

Se buscó orientación en las mejores prácticas de educación financiera indicadas en la literatura reciente entre publicaciones nacionales e internacionales. Esto incluyó a los informes de instituciones como la Organización para Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), la Organización de las Naciones Unidas (ONU), el Banco Mundial, cambios regulatorios definidos por el Banco de Pagos Internacionales (BIS), discusiones en el ámbito del Foro Económico Mundial, entre otros de los más importantes repositorios de conocimiento. Sin embargo, es importante destacar que la educación financiera es un tema cuyos problemas son, en parte, los mismos que se verifican en la educación en general. Por esta razón, debe estar en línea con las propuestas exitosas que impregnan la educación desde el punto de vista transdisciplinario.

En este sentido, la relevancia del Polo está fundada en la necesidad de llevar conceptos relacionados con la educación financiera para la sociedad de Paraíba, en especial a los alumnos atendidos por las escuelas públicas. Este tema estratégicamente introducido en este privilegiado ambiente se revela un importante mecanismo adicional de reducción de las desigualdades sociales. Considerando el rápido crecimiento y desarrollo de las innovaciones financieras, también llamadas *fintechs*<sup>17</sup>, esfuerzos orientados a las escuelas públicas ayudarán a constituir

generaciones menos susceptibles a deudas descontroladas, fraudes y situaciones comprometedoras que perjudiquen su calidad de vida y la de su entorno social. Interesado en la Enseñanza Primaria, o la Enseñanza Secundaria y la Educación de Jóvenes y Adultos (EJA), el Polo busca contribuir para el desarrollo de cambios conductuales con respecto al consumo, al mejor uso del dinero y de los instrumentos financieros, cultura de prevención, planificación, ahorro, y buen uso del crédito. La creación del Polo intenta contribuir para descentralizar este tipo de cualificación del eje Río-São Paulo-Brasilia, en el sentido de ampliar las posibilidades de desarrollo profesional de profesores multiplicadores a nivel local y regional.

Esta formación, la primera entre los cursos de especialización lato sensu que ofrecen las instituciones de enseñanza superior públicas brasileñas en la modalidad a distancia, es particularmente importante para el estado de Paraíba y para la Región Nordeste. El desempeño del estado de Paraíba en el Índice de Desarrollo de la Educación Básica (IDEB) en el contexto federativo<sup>18</sup> también refleja esta carencia en la formación de capital humano y de oportunidades de especialización en temas importantes. No obstante, implica en oportunidades para los servidores de la carrera del magisterio, tan importantes y, al mismo tiempo, con muy poca atención del poder público.

### PLANIFICACIÓN, ESTRUCTURA, FUNCIONAMIENTO Y EVALUACIÓN

Así pues, existe una significativa necesidad de capacitación de los docentes de la red de escuelas públicas estatales en Paraíba y en los demás estados de la región. Frente a la necesidad de recibir un público heterogéneo de profesores, se intentó que la transdisciplinariedad fuera el centro de las atenciones, en el sentido de también ir al encuentro de las demás políticas públicas de educación, como la educación fiscal, la educación ambiental y la educación emprendedora. La transdisciplinariedad está presente, no solo en

**18.** El desempeño del estado de Paraíba en el IDEB del año 2019 fue de 4 puntos, figurando en el 16º lugar entre los estados y el Distrito Federal. Superó la meta para el 1º al 5º año, y estuvo por debajo de la meta establecida para el 6º al 9º año, con honrosas excepciones entre las que se encontraron varias escuelas atendidas por el Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba, incluyendo la escuela con la nota más alta en João Pessoa, la Escuela Cidadã em Tempo Integral Francisca Ascensão Cunha, que también superó el promedio nacional.

**17.** Ver más en Frascaroli (2020).

las relaciones entre las actividades y los módulos del curso sino también en las áreas del conocimiento, algo observado en el plantel de docentes, que incluye especialidades en las áreas de economía, educación, gestión, contabilidad, psicología, matemática, computación, entre otras.

La primera etapa consistió en las actividades de planificación a partir del análisis de las informaciones obtenidas de los profesores. Con este diagnóstico, se utilizó el mecanismo de inducción reversa para elaborar la estructura pedagógica del CEEF, actuando con todo el cuidado posible. El foco fue la capacitación para profesores multiplicadores dedicada a llevar la educación financiera a las clases de las escuelas públicas del estado de Paraíba. Para eso, se observó la contribución marginal de cada módulo con el propósito de alcanzar este objetivo.

Además, los módulos fueron diseñados para confeccionar un artículo como Trabajo de Conclusión de Curso (TCC) y elaborar un plan de clases, que explica detalladamente cómo el docente pretende introducir la educación financiera en su área de conocimiento en la escuela. El curso es intensivo en tecnologías de información y comunicación, por ser a distancia. Las clases contaron con el apoyo de recursos didácticos, como textos, videos, noticias periodísticas, juegos y aplicaciones. Para minimizar las limitaciones de la modalidad a distancia, las actividades fueron organizadas de modo a favorecer la construcción colectiva y participativa del conocimiento, siempre que posible.

Las actividades del curso también son orientadas por el enfoque socio-interaccionista, caracterizada por la participación de los individuos en la construcción de conceptos y sus respectivos significados. Esto también está presente en la búsqueda de aliadas entre los profesores de la UFPB e instituciones para endogenizar este valor. El profesor del CEEF asume el papel de organizador y estimulador del proceso enfocado en el aprendizaje (WEISZ, 1999), de modo a establecer una relación entre los conceptos de educación financiera y la práctica diaria vivida por la comunidad escolar.

**Las actividades del curso también son orientadas por el enfoque socio-interaccionista, caracterizada por la participación de los individuos en la construcción de conceptos y sus respectivos significados**

La ambientación del curso es por la plataforma Moodle Pex. Esta se combina con el Sistema Integrado de Gestión de Actividades Académicas (SIGAA), para que los alumnos puedan gestionar su vida académica. Estos sistemas, a su vez, tienen el soporte de la Superintendencia de Educación a Distancia (SEAD) y de la Superintendencia de

Tecnología de la Información (STI), respectivamente. Además de los sistemas citados anteriormente, la UFPB hospeda la página web del curso. También ofrece acceso a la infraestructura necesaria con internet y computadoras en cuatro polos: João Pessoa, Campina Grande, Pombal y Alagoa Grande.

Es importante relatar que la Educación a distancia incluye el desafío significativo de motivar a profesores y alumnos a participar activamente en el ambiente virtual de aprendizaje. En este contexto, las tecnologías de información y de comunicación tienen un papel preponderante. El curso tiene un equipo de profesores cualificados de los principales programas de postgrado del Centro de Ciencias Sociales Aplicadas de la UFPB, además de profesores oriundos de instituciones, como la UFCG y el Instituto Chico Mendes de Conservación de la Biodiversidad (ICMBio). Además de los profesores, el curso cuenta con un equipo de profesores-tutores que acompaña a los alumnos, de secretariado y coordinación, con el apoyo de la Fundación PacTcPB, sumamente importantes para el mejor desarrollo de las actividades académicas.

**Es importante relatar que la Educación a distancia incluye el desafío significativo de motivar a profesores y alumnos a participar activamente en el ambiente virtual de aprendizaje**

Durante las disciplinas modulares, se utilizan materiales didácticos con aplicabilidad para las clases de los profesores de la red pública del estado. El objetivo es considerar las características y la realidad de cada escuela. Otros materiales como videos, documentales, noticias periodísticas, páginas web de instituciones como la AEF-Brasil, el Banco Central de Brasil, la Comisión de Valores Mobiliarios, la *Brasil, Bolsa, Balcão* (B3) también se utilizan como fuente de investigación y lectura para los alumnos.

El profesor, presenta a los alumnos el plan de enseñanza al comienzo de cada asignatura, estableciendo sus objetivos, contenido programático y criterios de evaluación. Como los cursos son en formato a distancia, se elaboran guías para las disciplinas que están disponibles para los alumnos en el *Moodle Pex*, principalmente para orientarlos en las actividades asíncronas, con el uso de diversos recursos didácticos. El cuadro a que sigue se basa en la Resolución N° 07/2018 del Consejo Superior de Enseñanza, Investigación y Extensión (CONSEPE) de la UFPB, que establece la estructura curricular del CEEF, con las disciplinas modulares del proyecto pedagógico curricular:

**DISCIPLINAS MODULARES DEL PROYECTO  
PEDAGÓGICO CURRICULAR DEL CEEF**

<b>Matriz Operacional</b>			
	<b>Disciplinas/Módulos</b>	<b>Modalidad</b>	<b>CH (Horas)</b>
1)	Seminario I	Presencial	5
2)	Educación a Distancia:	A distancia	30
3)	Educación Financiera I	A distancia	30
4)	Taller de Educación Financiera I	A distancia	30
5)	Educación Financiera II	A distancia	20
6)	Taller de Educación Financiera II	A distancia	30
7)	Seminario II	Presencial	5
8)	Educación Financiera en la Enseñanza Primaria	A distancia	30
9)	Taller de Educación Financiera en la Enseñanza Primaria	A distancia	30
10)	Planificación Financiera y Presupuesto Familiar	A distancia	30
11)	Educación Financiera y Recursos Pedagógicos	A distancia	30
12)	Matemáticas para Educación Financiera	A distancia	30
13)	Bancos y Acceso a los Servicios Financieros	A distancia	15
14)	Seminario III	Presencial	5
15)	Orientaciones de Trabajos de Conclusión de Curso		
<b>Carga Horaria Total</b>			<b>360</b>

Fuente: elaboración a partir de la Resolución N° 07/2018 del CONSEPE/UFPB.

Los módulos ofrecidos, que actualmente se encuentran en fase de ajustes, buscan ofrecer teorías, situaciones didácticas, prácticas y otras actividades que permitan que los profesores de la red pública puedan trabajar la educación financiera con sus alumnos en los más diferentes contextos. La práctica de valorizar las discusiones y el trabajo en grupo, y el estímulo a la autonomía intelectual de los alumnos con actividades planeadas para promover el uso de diversos recursos, están entre los valores del Polo.

El proceso selectivo de candidatos para el Grupo I fue parte crucial de la tasa de éxito del curso, pues tenía el propósito de focalizar mejor los profesores realmente aptos e interesados en el desafío de llevar la educación financiera a las escuelas. La convocatoria pública ocurrió conforme las resoluciones de la UFPB, orientadas por la Fiscalía de la AGU/MPF/UFPB, incluyó un calendario con etapas de período de inscripción, local, horario, contactos, divulgación de las homologaciones de las inscripciones, de los resultados, plazos de apelación para cada etapa y los criterios de selección ampliamente divulgados.

El proceso se realizó totalmente a través del SIGAA, y fueron seleccionados 83 candidatos. Siendo así, al comienzo, profesores de cerca de 60 escuelas públicas distribuidas en 25 ciudades comenzaron a ser capacitados por el CEEF y a participar de las actividades de extensionismo con sus alumnos. De esta forma, fue posible atender a una cantidad significativa de alumnos, considerando que cada profesor imparte clases a por lo menos tres grupos, con un promedio de 30 alumnos en cada uno. Conforme el cuadro presentado, además de las disciplinas modulares, hay tres encuentros presenciales.

Dedicado a la integración entre profesores y alumnos, el I Encuentro de Educación Financiera CEEF se llevó a cabo durante la V Semana ENEF en la UFPB, Campus I - João Pessoa. Fue presentada la creación del Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba, sus instituciones participantes, el equipo de profesores, los principales proyectos de la UFPB vinculados al polo y las normas y criterios de evaluación de los módulos. Para desarrollar el curso, se realizó un estudio diagnóstico, ya mencionado, que fue presentado a los alumnos en el evento. Esto los ayudó a conocerse, revelando el alto nivel de heterogeneidad entre sus orígenes, formaciones y perfiles, reforzando el carácter transdisciplinario del desafío que tendrían por delante.

**Al comienzo, profesores de cerca de 60 escuelas públicas distribuidas en 25 ciudades comenzaron a ser capacitados por el CEEF y a participar de las actividades de extensionismo con sus alumnos**

El II Encuentro de Educación Financiera CEEF se llevó a cabo durante la VI Semana ENEF, en las instalaciones del Centro de Formación de Educadores del Estado de Paraíba. El evento tuvo el objetivo de alinear puntos de la ejecución del curso, explorar su carácter colaborativo con los demás objetivos de la educación en el estado, reforzado con la realización del evento en las instalaciones de la SEECT/PB. Se presentaron informaciones sobre la elaboración de los trabajos de Conclusión de Curso (TCCs), que consisten en un artículo científico, y del Plan de Clase que los profesores deben crear hasta el final del

curso. Además se llamó la atención de los alumnos para la importancia de completar las evaluaciones de cada módulo, de la actuación de la coordinación del curso, de la secretaría y de las orientaciones.

El III Encuentro de Educación Financiera CEEF fue el evento de conclusión de la Clase I, con presentaciones de algunos TCCs y de los planes de clase, como resultado de las actividades del curso. El mismo ocurrió durante la VII Semana ENEF y de forma *online* debido a la pandemia causada por la COVID-19.

Es importante mencionar que los encuentros presenciales permitieron el intercambio de experiencias y la reflexión cuanto a la propuesta del curso, siendo fundamentales para establecer la confianza entre los participantes, por ser un proyecto experimental en la modalidad a distancia.

La operacionalización y el funcionamiento del curso buscan articularse al día a día del profesor y favorecer situaciones prácticas que le permitan abordar la educación financiera en las escuelas, en su mayor parte en la modalidad integral, como un instrumento. Así, es posible ir al encuentro de las demás necesidades y prioridades de las escuelas, que terminan recayendo en gran parte sobre sus profesores. Las informaciones sobre la evaluación durante los módulos se presentan con el plan de enseñanza y sus criterios quedan a cargo del profesor. Se basan en la percepción y en el parecer del profesor, buscando provocar una reflexión en el alumno, que es profesor de la red estatal de escuelas públicas, sobre el impacto del módulo en su formación y en su trabajo.

El profesor propone actividades y monitorea la regularidad de acceso de los alumnos en el *Moodle*, privilegiando la interacción entre los participantes, como también el cumplimiento de plazos, fundamentales para que el curso funcione de forma lineal. Adicionalmente, se brinda acceso a lecturas y al uso de los mejores referenciales de educación financiera por medio de la Biblioteca CEEF. Finalizar los módulos es una condición para avanzar en el curso, pero no es un criterio para la certificación. Esta solamente será obtenida mediante la evaluación del TCC y del plan de clases, que integran las actividades de investigación del curso.

Las evaluaciones tienen tres dimensiones, una realizada a través de cuestionarios aplicados a los alumnos con el uso de la herramienta *Google Forms*. La misma sirve para mensurar la percepción de los alumnos sobre los profesores, los orientadores, la coordinación, la actuación de los profesores asistentes y de la secretaría del curso, y sobre los módulos, que se realiza al final de cada uno de ellos. Esta dimensión forma parte de la evaluación sobre la prestación de servicios,

orientada principalmente en indicadores del desempeño de los colaboradores y del aprendizaje de los alumnos. Además de esta dimensión, existen otras dos, la evaluación institucional de la UFPB, principalmente por medio de la Coordinación General de Acompañamiento y Evaluación de los Programas y Cursos de Postgrado *Stricto y Lato Sensu* (CAAPG), y la evaluación de impacto social, que se detalla a continuación. De esta forma, tales evaluaciones son importantes para una reflexión crítica sobre el curso y sus resultados.

### **DIAGNÓSTICO POR MEDIO DEL RADAR DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Durante la implantación del Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba, se creó el Radar de la Educación Financiera combinando algunas contribuciones de la literatura de innovaciones y de educación financiera. La idea fue tener una primera visión impresionista de la realidad de los profesores, para diseñar mejor la capacitación ofrecida por el CEEF, y su alcance junto a los alumnos de las escuelas públicas del estado.

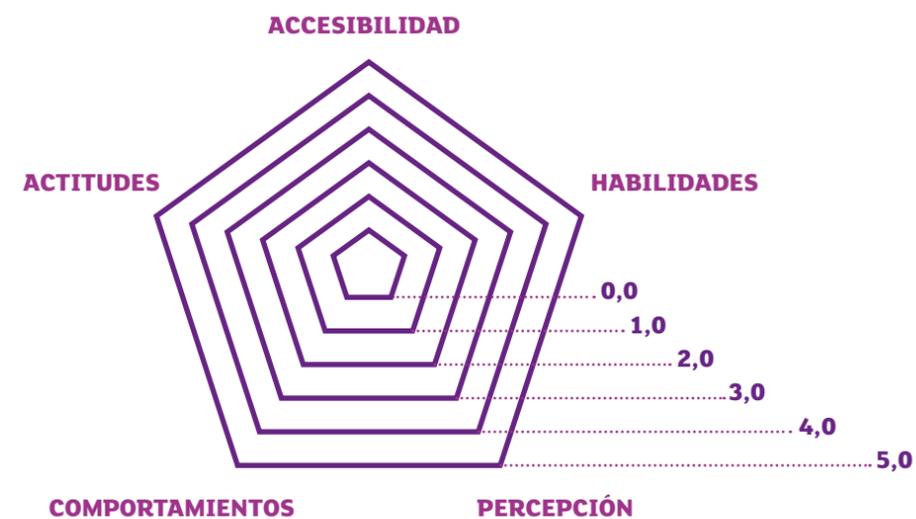
#### **El Radar de la Educación Financiera**

El Radar de la Educación Financiera (REF) consiste en una forma de mensurar el desarrollo de los individuos en este tipo de alfabetización. Sus dimensiones fueron definidas principalmente tomando como base la literatura en el área y los informes realizados por la OCDE. Se basó en la estructura del Radar de la Innovación propuesto por Bachmann y Destefani (2008). Este último consiste en un instrumento empleado por la OCDE para evaluar el grado de innovación en las pequeñas empresas, considerando 13 dimensiones de la innovación: oferta, plataforma, marca, clientes, soluciones, relación con el cliente, valor añadido, procesos, organización, cadena de suministro, presencia, red y entorno innovador.

El REF, por otro lado, busca facilitar la comprensión del nivel de desarrollo de la educación financiera a través de cinco dimensiones, cuyos puntajes pueden variar de 1 a 5. Es importante retratar el conocimiento financiero de los individuos con los más diferentes tipos de formación y costumbres (HUSTON, 2010; ATKINSON y MESSY, 2012). Las últimas autoras indican que el conocimiento financiero es una combinación de consciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones saludables y alcanzar el bienestar social. De esta forma, las dimensiones del radar citado son: *accesibilidad, habilidades, percepción, comportamientos y actitudes*.

El método consiste en usar los datos obtenidos con la aplicación del instrumento de acuerdo con algunas consideraciones para calcular los puntajes de cada dimensión. El referido radar está representado en la siguiente figura:

#### **RADAR DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**



Fuente: Frascaroli (2018).

A continuación, será presentado el cuestionario utilizado para recoger los datos para el estudio de diagnóstico, que fueron incluidos en el cálculo del REF de la Clase I.

#### **RECOLECCIÓN DE DATOS PARA EL ESTUDIO DE DIAGNÓSTICO**

En esta etapa se presenta la lógica de la construcción del cuestionario para el estudio de diagnóstico, con detalles que serán capturados por las preguntas. El primer grupo de preguntas se destina a identificar el perfil socioeconómico de los profesores de la red de escuelas públicas. El siguiente cuadro trae estas preguntas.

#### **PREGUNTAS PARA ELABORAR**

##### **EL PERFIL SOCIOECONÓMICO**

Nº	Pregunta
1)	¿Cuál es tu estado civil?
2)	¿Cuántas personas con edad inferior a 18 años viven con usted? (Múltiple elección)
3)	¿Su casa se ubica en la zona urbana? (Binaria)
4)	¿La escuela en la que trabaja se ubica en la zona urbana? (Binaria)
5)	¿En cuántas escuelas usted trabaja actualmente? (Múltiple elección)
6)	Tiempo, en años, de docencia en clase:
7)	Además de su actividad como docente, ¿usted ejerce otra actividad para complementar sus ingresos personales?
8)	¿Cuál es el nivel de escolaridad aproximado de su padre? (Múltiple elección)
9)	¿Cuál es el nivel de escolaridad aproximado de su madre? (Múltiple elección)
10)	¿Cuál es el más alto nivel de escolaridad que usted concluyó? (Múltiple elección)
11)	Indique en qué tipo de institución usted obtuvo su diploma de enseñanza superior. (Múltiple elección)

Fuente: Frascaroli (2018).

Las cuestiones que se refieren a las dimensiones del REF se presentan a continuación. La dimensión denominada *accesibilidad* retrata el nivel y el tipo de acceso de los participantes a diferentes medios de información, como radio y televisión, redes sociales, sitios electrónicos, *softwares* computacionales, materiales impresos, entre otras preguntas. Corresponden a las preguntas 12 a 16 que se presentan en el siguiente cuadro.

##### **PREGUNTAS DE LA DIMENSIÓN ACCESIBILIDAD**

Nº	Pregunta
12)	¿Cuántas veces, aproximadamente, durante la última semana usted estuvo activo en aplicaciones de mensajería instantánea y redes sociales? (Marque con 100 si la cantidad fue muy elevada)
13)	¿Cuántas veces, aproximadamente, durante la última semana accedió a <i>softwares</i> computacionales, páginas, periódicos electrónicos y juegos en la web? (Marque con 100 si la cantidad fue muy elevada)
14)	¿Cuántas veces, aproximadamente, durante la última semana tuvo acceso a medios de comunicación como radio, TV y películas? (Marque con 100 si la cantidad fue muy elevada)
15)	¿Cuántas veces, aproximadamente, durante la última semana accedió a centrales de servicios, seminarios/conferencias y talleres? (Marque con 100 si la cantidad fue muy elevada)
16)	¿Cuántas veces, aproximadamente, durante la última semana tuvo acceso a materiales impresos, como libros, periódicos y revistas, CDs y folletos (Marque con 100 si la cantidad fue muy elevada)

Fuente: Frascaroli (2018).

La dimensión *habilidades* revela el nivel de conocimiento de operaciones matemáticas simples, y de aquellas que exigen nociones de porcentajes, fracciones, nociones temporales y decisiones con informaciones sobre intereses y descuentos. El siguiente cuadro trae las preguntas 17 a 20, que representan esta dimensión.

#### PREGUNTAS DE LA DIMENSIÓN HABILIDADES

Nº	Pregunta
17)	¿Usted ya tuvo alguna experiencia con educación financiera? (Binaria)
18)	Una tienda vende teléfonos celulares de acuerdo con la siguiente oferta: “Compre un celular y solo pague dentro de un mes o, entonces, pague hoy y tenga un descuento del 25 %”. Quien compre hoy un celular en esta tienda y elija pagar dentro de un mes pagará, de hecho, intereses a una tasa del: (Múltiple elección)
19)	Un feriante vende humitas y tiene un costo inicial de R\$ 250,00, además de un costo medio para producir cada humita de R\$ 3,20. En un día de feria, su costo total fue de R\$ 973,20. En estas condiciones, en este día, ¿produjo cuántas humitas? (Múltiple elección)
20)	Con respecto a los productos financieros que tengo actualmente, es correcto afirmar que: (Múltiple elección)

Fuente: Frascaroli (2018).

En la dimensión *percepción*, indica sobre la noción que los respondientes tiene sobre las decisiones financieras, incluyendo su propio conocimiento sobre finanzas, además de los efectos de cambios económicos nacionales en su vida. El siguiente cuadro muestra las preguntas de esta dimensión, que corresponden a las preguntas 21 a 23 del instrumento.

#### PREGUNTAS DE LA DIMENSIÓN PERCEPCIÓN

Nº	Pregunta
21)	¿Cómo usted evaluaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en Brasil? (Múltiple elección)
22)	¿Cuánto usted nota que la crisis en la economía empeoró su control financiero? (Múltiple elección)
23)	¿Cuál porcentaje de aumento en su renta disponible lo dejaría satisfecho, considerando ningún aumento de trabajo? (Múltiple elección)

Fuente: Frascaroli (2018).

Extraída por medio de las preguntas 24 a 27, la dimensión *comportamientos* señala aspectos sobre el comportamiento del individuo, cómo las finanzas son

administradas y los planes para la jubilación, por ejemplo. El siguiente cuadro expone las preguntas de esta dimensión:

#### PREGUNTAS DE LA DIMENSIÓN COMPORIAMIENTOS

Nº	Pregunta
24)	¿Quién toma las decisiones presupuestarias de su casa en el día a día? (Múltiple elección)
25)	¿Usted ya hizo alguna vez un presupuesto personal o doméstico de sus gastos? (Múltiple elección)
26)	¿Ya ha usado alguna app o algún instrumento sistemático para hacer el presupuesto personal? (Múltiple elección)
27)	¿Usted ya pensó en jubilarse o hizo algún tipo de plan para esta etapa de la vida? (Múltiple elección)

Fuente: Frascaroli (2018).

Por fin, la dimensión *actitudes* expresa las decisiones en situaciones de compra de bienes, préstamos e inversiones. Está representada por las preguntas 28 a 30, conforme el siguiente cuadro.

#### PREGUNTAS DE LA DIMENSIÓN ACTITUDES

Nº	Pregunta
28)	Cuándo usted decide comprar algo, ¿analiza la real necesidad de la compra? (Múltiple elección)
29)	Para salir de un desequilibrio financiero de corto plazo usted se ve obligado a pedir un préstamo. En esta situación: (Múltiple elección)
30)	Después de pagar las cuentas del mes usted ve que sobró dinero. En esta situación: (Múltiple elección)

Fuente: Frascaroli (2018).

#### ANÁLISIS DE IMPACTO SOCIAL DEL CEEF

El análisis del impacto social es la principal investigación en el eje de las actividades de investigación del polo en el estado. El abordaje propuesto combina aspectos encontrados en Accetturo y Blasio (2012) y Lusardi y Mitchell (2014). La idea es que mensuraciones sobre educación financiera ayuden a comprender las limitaciones de trabajar con el tema estableciendo instrumentos estandarizados y comúnmente aprobados (HUSTON, 2010).

Con respecto a los profesores, se tendrá el efecto directo, y, con respecto a los alumnos, el efecto indirecto de la capacitación del CEEF, ya que fueron preparadas varias actividades para que los profesores de la red pública estatal las hagan con los alumnos. En un primer momento, con base en los datos de las escuelas del estado, se construirá un muestreo de profesores y alumnos, considerando la población original del estado. Tal aleatorización permitirá usar el grupo de control para estimar la probabilidad de recibir el tratamiento, o sea, la cualificación dada por el CEEF.

Se crearon tres instrumentos en forma de cuestionarios con cerca de 30 preguntas para el análisis de impacto. En el primero, hay preguntas dedicadas a los profesores de la red estatal (efecto directo), mientras que los otros dos se destinan a los estudiantes (efecto indirecto: uno para los alumnos del 5.º año y otro para los del 9.º año). Estos serán aplicados antes y después de la cualificación para egresados del CEEF y sus alumnos, como también para alumnos y profesores del grupo de control. Además de las informaciones obtenidas por medio de los cuestionarios, se pretende utilizar datos de los profesores y alumnos suministrados por el Sistema Saber, de la SEECT/PB.

De esta forma, será posible aleatorizar los experimentos necesarios al análisis de impacto para parear y controlar los efectos generados específicamente por la cualificación ofrecida por el CEEF. El modelaje propuesto tiene dos etapas para encontrar los efectos sobre los profesores o alumnos (Y), de forma comparativa con respecto al período anterior a la capacitación dada por el curso (Y0) y al posterior (Y1). El objetivo, será construir un contrafactual, que consiste en estimar un modelo que permita comparar individuos semejantes cuanto a sus características observables.

### **Propensity Score Matching (PSM)**

Se pretende combinar el método de Propensity Score Matching (PSM) con el Diferencia en Diferencias (DD) (ROSENBAUM; RUBIN, 1983) con base en la compatibilidad común, cuando las variables dependientes son ponderadas por el propensity score estimado en el primer momento. Será posible estimar los efectos del CEEF sobre los profesores capacitados, estableciéndolos como control para otros profesores de la red que no participaron en las acciones del polo.

Cameron y Trivedi (2005) indican que la principal función del PSM es generar un puntaje igual al de la probabilidad de recibir el tratamiento, considerando ambos impactados y no impactados con base en un determinado conjunto de covariadas (Xi) predeterminadas, que puedan identificar la admisibilidad

de participar en el experimento. En este caso particular, la idea es comparar a un individuo en presencia del tratamiento (cualificación ofrecida por el CEEF) [D=1] con su con su semejante que no ha recibido la cualificación [D=0], cuyo resultado puede ser encontrado de acuerdo con la siguiente relación:

$$Y_i = DY_i(1) + (1-D) Y_i(0) \quad (1)$$

De modo subsecuente, el impacto sobre el individuo i, es dado por  $Y_i - Y_i(0) - Y_i(1)$ , donde añadiendo el vector Xi de covariadas comunes entre los mismos, se encuentra el impacto medio condicional del efecto del tratamiento (ATE):

$$ATE = E[Y_{1i}|X, D=1] - E[Y_{0i}|X, D=0] \quad (2)$$

Sin embargo, las dos situaciones obviamente no pueden coexistir, debido al hecho de que un individuo impactado no puede ser simultáneamente “no impactado”. El resultado medio en (2) tiene un sesgo de selección y no capta correctamente el efecto medio del grupo de control al resultado medio del contrafactual de los impactados en la ausencia del impacto. Duflo *et al.* (2008) demuestran por medio de la suma y sustracción del término en (2) de qué forma el sesgo de selección puede contaminar el resultado del impacto, en la forma:

$$ATE = E[Y_{1i}|X, D=1] - E[Y_{0i}|X, D=1] - E[Y_{0i}|X, D=0] + E[Y_{0i}|X, D=1] = E[Y_{1i} - Y_{0i}|X, D=1] + E[Y_{0i}|X, D=1] - E[Y_{0i}|X, D=0] \quad (3)$$

El primer término en (3) es el efecto del impacto medio sobre el grupo de los individuos impactados (ATT), y los demás términos corresponden al sesgo de selección, que capta posibles diferencias entre los grupos analizados. La estimación del ATE, eso correspondiente a (3) tiene estimaciones sesgadas y no responde al verdadero impacto del tratamiento. Ante la ausencia de un experimento puramente aleatorio, se puede emplear en las mensuraciones de sus repercusiones una nueva forma de muestreo de casi experimento, mensurando solamente los ATT, y eliminando el sesgo de selección (RAVALLION, 2008).

A pesar de este esfuerzo, los resultados siguen sin poder observarse simultáneamente, por lo que es necesario formar puntajes de propensión, que se utilizarán para la elegibilidad del grupo de control, representado por individuos que no fueron capacitados por el CEEF, pero que tienen características similares a las tratadas, volviéndolas comparables. Becker y Ichino (2002) resaltan que las regresiones con formas truncadas pueden utilizarse para identificar la

probabilidad de que un individuo sea tratado, siendo las regresiones logísticas más indicadas. No obstante, para validar el abordaje por PSM, es necesario respetar dos condiciones relacionadas con los grupos de tratamiento. En primer lugar, Rosenbaum y Rubin (1983) se refieren a la hipótesis de independencia condicional (HIC), que implica que potenciales resultados en Y son independientes del tratamiento D dado un conjunto de variables observables. Sea la próxima relación:

$$E(Y(0)|X, D=1) = E(Y(0)|X, D=0) \quad (4)$$

De esta forma, condicionadas las variables que se hayan elegido, se asegura la aleatoriedad de los grupos. De forma alternativa, los autores también muestran que el vector X puede ser sustituido por el puntaje de propensión P(X):

$$E(Y(0)|P(X), D=1) = E(Y(0)|P(X), D=0) \quad (5)$$

El uso de un puntaje de propensión es un instrumento que puede evitar problemas de dimensionalidad en la operacionalización del pareamiento (CAMERON y TRIVEDI, 2005). La segunda hipótesis requiere que el soporte común sea impuesto, o sea:

$$0 < \Pr(D=1|X=x) < 1 \quad (6)$$

La comparabilidad entre los grupos de tratamiento y de control, en otras palabras, indica que el condicionamiento a las covariadas o al puntaje de propensión P(X) asegura que los grupos de individuos impactados y de control se encuentran en el mismo intervalo, lo que facilita el emparejamiento entre ellos. Después estimar el modelo de probabilidad incluyendo participantes y no participantes, y suponiendo que las dos condiciones presentadas anteriormente sean respetadas, es posible avanzar al emparejamiento de los grupos.

La comparabilidad entre los grupos de tratamiento y de control se da por medio del condicionamiento de las covariadas, lo que asegura que los puntajes de propensión P(X) de los grupos de individuos impactados con el curso y el grupo de control se encuentren en el mismo intervalo, de modo que facilite el emparejamiento entre ellos (HECKMAN et al., 1998). Entre los tipos de *matching* que consideran las estimativas de *propensity score*, está el *stratification matching* (de estratos), el *nearest neighbor matching* (vecino más cercano), el *radius matching* (vecinos dentro de un rayo fijo) y el *Kernel matching* (a partir de una función densidad).

Se pretende poner a prueba el pareamiento entre grupos de tratamiento y control según las estimativas de vecino más cercano, o de rayo fijo, y *Kernel*, eligiendo las que mejor presenten pareamiento. Después de seguir todos los pasos descritos, cumpliendo con todas las exigencias, el ATT que surge como resultado del pareamiento directo de los valores entre grupos de tratamiento y de control puede ser expresado de la siguiente manera:

$$ATT = E[Y_{1i} - Y_{0i} | D_i = 1] = E\{E[Y_i | P(X_i), D_i = 1] - E[Y_i | P(X_i), D_i = 0] | D_i = 1\} \quad (7)$$

### **Estimador de Diferencias en Diferencias**

En una comparación entre resultados de períodos Y0 y Y1, lo esperado es que el tratamiento sea sesgado por las tendencias temporales en la variable de resultado, o por el efecto del impacto de la capacitación dada por el CEEF. Por el hecho de que se trata solamente de una parte de la muestra, un grupo control puede ser utilizado para identificar la variación temporal en el resultado que no debe a la exposición al tratamiento (ABADIE, 2003). En este contexto, el método de DD consiste en comparar un grupo cualificado por el CEEF y otro de control antes (primera diferencia) y después de la cualificación (segunda diferencia).

Algunas condiciones son necesarias para estimar el modelo de DD. En primer lugar, la existencia de dos períodos comparables, o sea, antes de la implantación del CEEF ( $t=0$ ) y después de implantación del curso ( $t=1$ ). Adicionalmente, la disponibilidad de dos grupos de individuos i, con profesores que están siendo capacitados por el CEEF ( $Z_i=1$ ) y un grupo de control compuesto por individuos no cualificados ( $Z_i=0$ ). Además, se debe respetar la ausencia de cualquier intervención en el pretratamiento en ambos grupos ( $D_{i,t=0} = 0 | Z_i = 1, 0$ ), como también el efecto de la capacitación para el grupo de interés durante el período posterior a la cualificación ( $D_{i,t=1} | Z_i = 1$ ). El efecto del tratamiento de la muestra DD es dado por la diferencia en la variable de resultado para las unidades tratadas y control antes y después de la capacitación en la forma mostrada abajo:

$$DD = \{E(Y_{it=1} | D_{it=1}=1, Z_i=1) - E(Y_{it=1} | D_{it=1}=0, Z_i=0)\} - \{E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=1) - E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=0)\} \quad (8)$$

La simplicidad de la estimación de DD trae ventajas importantes, como la capacidad de eliminar problemas de endogeneidad que pueden ocurrir cuando se comparan individuos heterogéneos. Sin embargo, para obtener resultados más precisos y robustos es necesario un control por otras características compatibles. Se debe descubrir y aislar el efecto de todas las otras variables que puedan estar causando cambios en la variable estudiada. De esta forma, debe ser riguroso en

el sentido de especificación del modelo. Con esto, es posible obtener el impacto común a todos los individuos capacitados, garantizando la exogeneidad del estimador. El efecto sobre la variable que se busca explicar está dado por:

$$D = \{E(Y_{it=1} | D_{it=1}=1, Z_i=1, X_i) - E(Y_{it=1} | D_{it=1}=0, Z_i=0, X_i)\} - \{E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=1, X_i) - E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=0, X_i)\} \quad (9)$$

**Estimador Matching de Diferencias en Diferencias**

El análisis robusto de un tratamiento exige que las características del grupo de control estén bien pareadas con las del grupo de interés. Aunque el emparejamiento pueda eliminar o reducir considerablemente sesgos provenientes de características observadas, es posible que ocurran otros sesgos de características invariantes en el tiempo y no observadas de los individuos, sean ellos profesores (efecto directo) o alumnos (efecto indirecto) (GERTLER et al., 2011). Es necesario, por eso, estimar el DD como se describe en (8), por la combinación del estimador de ATT con los puntajes de propensión, incluidos en (7), incorporando el peso de *Kernel* en el puntaje de propensión. El efecto medio del tratamiento sobre el impactado, utilizando el DD junto con el PSM, puede ser expresado como:

$$DD = \{E(Y_{it=1} | D_{it=1}=1, Z_i=1) - w_i \times E(Y_{it=1} | D_{it=1}=0, Z_i=0) - E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=1) - w_i \times E(Y_{it=0} | D_{it=0}=0, Z_i=0)\} \quad (10)$$

Donde  $w_i$  es el peso de *Kernel*, al incorporar las variables de control, combinando los individuos capacitados y de control, de acuerdo con su puntaje de propensión. Cada observación tratada se combina con toda la muestra del control, sin limitarse a los vecinos más cercanos. La estimación consiste en obtener el puntaje de propensión correspondiente a  $p_i = E(Z_i=1 | X_i)$  para ambos grupos. El peso de *Kernel* puede ser descrito por:

$$w_i = \frac{K\left(\frac{p_i - p_k}{h_n}\right)}{\sum_k K\left(\frac{p_i - p_k}{h_n}\right)} \quad (11)$$

Donde  $K$  es la función de Kernel y  $h_n$  es el llamado anchos de banda seleccionado.

Siguiendo esta metodología, es posible estimar correctamente la diferencia entre el resultado esperado de los grupos de tratamiento y de control durante el período de referencia, y la diferencia en el resultado entre los grupos de tratamiento y de

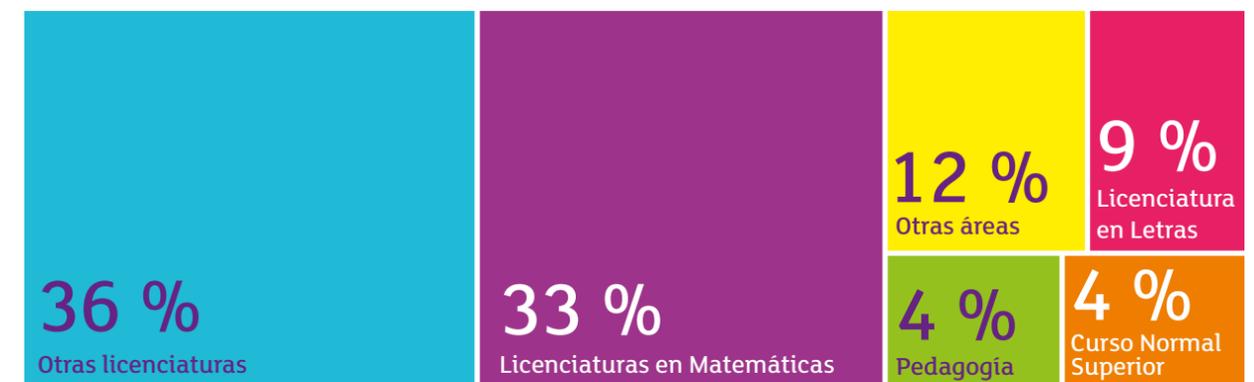
control al final de la capacitación proporcionada por el CEEF. La incorporación de PSM a la regresión de DD reduce los posibles sesgos concernientes a las covariadas no observadas por el método DD, permitiendo que el PSM logre una muestra más homogénea, lo que trae como resultado la minimización de los sesgos provenientes de la distribución de características observables y de la ausencia de soporte común para observar los individuos analizados.

**EXPERIENCIAS, AGENDA Y COLABORACIONES**

La experiencia con la ejecución de la Clase I del CEEF trajo grandes aprendizajes. Según lo relatado, a partir de esta se desarrolló una herramienta de diagnóstico y los procedimientos metodológicos para analizar el impacto social en el eje de las investigaciones. Estas informaciones fueron cruciales para atender mejor a los profesores de la red de escuelas públicas y sus alumnos. Con el estudio diagnóstico se verificó que el 56 % de los profesores de la red de escuelas públicas estatales nunca había tenido experiencias con la educación financiera. Algunas condiciones preexistentes potencialmente negativas también se revelaron, como el hecho de que cerca del 30 % de los profesores tienen una segunda actividad para complementar sus ingresos, y que el 8 % de las escuelas atendidas se ubican en zonas rurales de difícil acceso.

Fue posible analizar cuáles de las cinco dimensiones –accesibilidad, habilidades, percepción, comportamientos y actitudes– fueron más afectadas por la combinación de intervenciones ofrecidas en el Polo. Además, se obtuvieron informaciones como el tipo de institución y área de formación de los profesores. La siguiente figura muestra las áreas de formación de los profesores que formaron parte de la Clase I.

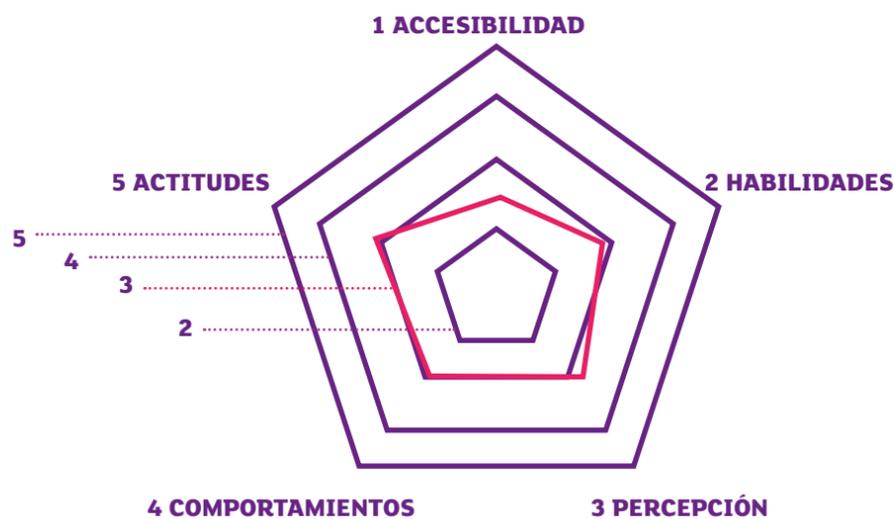
**ÁREAS Y FORMACIÓN DE LOS PROFESORES DE LA CLASE 1**



Fuente: Frascaroli (2018).

En la figura, es evidente la importancia de la transdisciplinariedad en el origen de los valores perseguidos por un proyecto pedagógico que se destine a la educación financiera. Aunque exista una propensión a la autoselección de profesores del área de matemáticas para el tema educación financiera, se observó que solamente 1/3 de los profesores de la Turma I tienen formación en esta área. Cabe destacar que varios profesores de la red de escuelas públicas estatales y alumnos del curso tienen maestría y doctorado, lo que evidencia aún más la escasez de este tipo de capacitación ofrecida por el CEEF. La siguiente figura muestra el diagnóstico calculado para el referido grupo.

**DIAGNÓSTICO REF CLASE I**



Fuente: Frascaroli (2018).

Se verificó en el radar que el peor puntaje fue el de la dimensión *accesibilidad*. Se reporta también que la correlación más fuerte verificada entre las dimensiones fue *habilidades y comportamientos*. Aunque todavía no se haya validado la escala del cuestionario, las primeras evidencias muestran que el acceso a las informaciones y materiales pedagógicos son la principal deficiencia en la disseminación de la educación financiera en el estado de Paraíba. En función de la pandemia provocada por la COVID-19 en 2020, el calendario de las investigaciones oriundas de los TCCs de los alumnos y el análisis de impacto social fue ampliado.

Particularmente en el caso de los TCCs, esto se dio principalmente porque los profesores de la UFPB y de la red pública tuvieron que cambiar al régimen de teletrabajo debido a las medidas de distanciamiento social. Tanto en la esfera de la red de escuelas estatales como en la UFPB, la transición tecnológica causada por la pandemia fue bastante rápida, lo que exigió que parte de las actividades de conclusión de la Clase I tuvieran que adaptarse. Fueron defendidos 30 TCCs a través de videoconferencias. Los trabajos trajeron temas y formas interesantes de introducir la educación financiera en las escuelas y en la comunidad. El siguiente cuadro presenta algunos ejemplos:

**ALGUNAS CONTRIBUCIONES DE LOS TCCS DEL CEEF PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Titulo	Contribución
Iniciativas de educación financiera en una escuela pública integral de Campina Grande-PB	Desarrolló prácticas pedagógicas y movilizó profesores de varias áreas de la escuela alrededor de la educación financiera centrada en el Proyecto de Vida.
La difusión de la educación financiera entre los servidores públicos del municipio de Cajazeiras-PB	Investigó el comportamiento de los servidores públicos locales y desmitificó temas relacionados con la educación financiera y una renta segura.
La educación financiera en la enseñanza integral en el municipio de Conde-PB: practicando conceptos por medio de una huerta escolar	Trabajar con la educación financiera en el contexto del medio ambiente utilizando huertas escolares.
Educación financiera y ambiental en la escuela pública: estudio de caso a partir de la implantación de una huerta sustentable en el municipio de Lagoa-PB	Trabajar con la educación financiera en el contexto del medio ambiente usando huertas escolares.
Educación financiera, una preparación para la vida: una inserción de alumnos de una escuela pública del municipio de Itapororoca-PB	Estimuló a que los alumnos proyectaran su futuro financiero desde el punto de vista colectivo, incentivándolos a recaudar fondos para rescatar su cultura a través de un viaje a algunos locales públicos, entre los que se encontraba el Memorial Jackson do Pandeiro, en Alagoa Grande-PB.
Educación financiera en clase: relato de experiencia	Valorización de la construcción de las vivencias y relaciones colectivas entre los alumnos en el ambiente del aula, mediante talleres de educación financiera durante las clases de matemáticas, contenidos que los alumnos tienen más dificultad para aprender, dada su característica abstracta en algunos momentos.
Educación financiera en el ambiente escolar: relato de un proyecto pedagógico en la ciudad de Lucena-PB	Elaboración de materiales didáctico-pedagógicos con base en situaciones diarias, para que sirvan como herramientas para difundir la educación financiera

Fuente: elaboración propia con informaciones del SIGAA/UFPB.

En el campo del extensionismo, las actividades fueron lideradas por el proyecto Café con Educación Financiera en las Escuelas, que aunque sea limitado considerando el número de escuelas atendidas, permitió el contacto *in loco* y complementó las informaciones generadas de las investigaciones. En esta dirección, durante los años 2018 y 2019 se llevaron a cabo, en escuelas en João Pessoa y Campina Grande, talleres en colaboración con el Serasa Experian y la AEF-Brasil. Adicionalmente, la dificultad de material y de accesibilidad de informaciones condujo a movilizar y planificar acciones de donación de lotes de 1.350 libros de la AEF-Brasil para las escuelas.

Fueron seleccionadas aproximadamente doce escuelas entre las que no cuentan con los libros de la ENEF y estas recibirán lotes de ejemplares, del 6º al 9º. Con esto, se espera reducir los costos con materiales para los alumnos, que muchas veces terminan siendo asumidos por los profesores de la red pública. El objetivo con esta acción fue llevar informaciones *in loco* y ayudar para que los profesores y alumnos de la red estatal de escuelas públicas sepan cómo y dónde buscar contenidos de educación financiera confiables y científicamente fundamentados.

Las acciones de innovación, un eje más reciente, han buscado acelerar la diseminación de la educación financiera y acercarla al día a día de los niños y jóvenes de la generación *millennials*, que utilizan intensivamente la tecnología (CUNHA et al., 2014). Este eje es estimulado por la aproximación entre el NEA, el Programa de Postgrado en Modelaje Matemático y Computacional (PPGMMC) del Centro de Informática de la UFPB, laboratorios de la UFPB y los órganos de fomento. El objetivo es estudiar y ayudar a desarrollar aplicaciones de control de gastos personales, como también juegos pedagógicos y para *smartphones*. Además, los canales de internet como sitios electrónicos<sup>19</sup> y redes sociales<sup>20</sup>, han sido cada vez más utilizados, principalmente, en colaboración con las escuelas que también adoptaron dicha estrategia para acercarse más a los alumnos.

También con el propósito de lograr el reconocimiento de los profesores de las escuelas públicas capacitados por el CEEF, se utilizaron diversos mecanismos de búsqueda para estimular la elaboración de proyectos de investigación,



**19.** Para ver más informaciones sobre el CEEF, como plantel de profesores, documentos, reglamento, etc., visite la página web: <http://www.ccsa.ufpb.br/ceef>.

**20.** Las direcciones en Facebook e Instagram son, respectivamente: <https://www.facebook.com/ceefufpb> y <https://www.instagram.com/ceefufpb/>. Allí es posible acceder a noticias sobre las actividades desarrolladas en el Polo.

intervenciones, enseñanza etc. y su inscripción en convocatorias públicas y premios. Entre los mecanismos más utilizados está el Sistema Financiar, una colaboración con la Universidad Federal de Viçosa (UFV) y la Universidad Federal de Minas Gerais (UFMG) con la UFPB. Estas oportunidades buscaron estimular el comportamiento emprendedor de los profesores, para que pasaran de sujetos pasivos a sujetos activos en las acciones del Polo, trabajando en colaboración para alcanzar objetivos personales y colectivos.

Varios profesores del curso fueron reconocidos en 2019 con el premio *Mestres da Educação*, ofrecido por la SEECT/PB. Dos fueron seleccionados por la convocatoria “Educación para el Consumo y Educación Financiera en las Escuelas - Trienio 2019-2021”, promovido por el BCB y ejecutado por el Centro de Políticas Públicas y Evaluación de la Educación (CAEd) de la Universidad Federal de Juiz de Fora (UFJF). Además, un profesor consiguió ser aprobado en la Convocatoria N° 002/2019 de “Apoyo a la Organización y Realización de Eventos Científicos, Tecnológicos y de Innovación”, realizado por la Fundación de Apoyo a la Investigación del Estado de Paraíba (Fapesq) en colaboración con la SEECT/PB.

Algunos profesores de la red de escuelas públicas fueron provocados por docentes del CEEF a candidatarse a vacantes en cursos de maestría y doctorado, y tuvieron éxito. Así podrán continuar las investigaciones sobre educación financiera en los cursos *stricto sensu*. Con esto se espera ayudar a que profesores con capacitación de excelencia puedan quedarse en las escuelas, para ayudar aunque marginalmente a mejorar los indicadores del IDEB en el estado de Paraíba. Algunas escuelas presentaron notas satisfactorias entre las evaluaciones del 1º al 5º año, y del 6º al 9º año, respectivamente: la ECI Professor Itan Pereira (5,8)<sup>21</sup>, la ECI Francisca Ascensão Cunha (5,2), la ECIT Alice Carneiro (5,1), la EMIEF Matias Duarte Rolim (4,8), la ECI Nenzinha Cunha Lima (4,1), la ECIT Doutor Elpidio de Almeida (4,7), EMEIEF José Antônio Dias (4,3), entre otras.

**21.** Entre paréntesis están las notas más altas de cada escuela del estado. Parece preliminarmente que entre ellas, los mejores desempeños fueron alcanzados por las Escuelas Cidadãs em Tempo Integral (ECI), y las Escuelas Cidadãs em Tempo Integral (ECIT), implantadas en el estado de Paraíba desde marzo de 2016.

## CONSIDERACIONES FINALES

Para diseminar la educación financiera, es necesario adaptarse al ritmo de cambios provocados por las nuevas culturas, innovaciones tecnológicas y las *fintechs*, en el contexto de la generación de los *millennials*, cuyas características singulares deben ser aprovechadas. El diferencial del Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba de buscar los medios tecnológicos y la realización del análisis de impacto social para entender cuáles acciones son más o menos efectivas, también con base en la observación in loco, parece estar en línea con las indicaciones de la OCDE y las mejores prácticas de políticas públicas relacionadas con la educación financiera en el mundo.

Se espera que con el regreso de las actividades presenciales se puedan realizar los experimentos aleatorios y definir cuáles profesores y escuelas participarán del grupo de control, y avanzar en el análisis de impacto social. Por esta razón, se busca emprender políticas públicas que tengan como punto de partida las instituciones superiores de enseñanza, en dirección a las redes de escuelas públicas, además de auxiliar en la construcción de un legado al difundir información, cultura, prácticas y acciones que transformen la relación de los alumnos de las escuelas públicas con los servicios e innovaciones financieras. Se cree que, al igual como en otros países, las políticas de educación financiera deben ser desarrolladas sobre una sólida base de evidencias y diagnósticos, principios, mejores prácticas y recomendaciones.

Por fin, se resalta la importancia de que haya coordinación de esfuerzos entre el gobierno y la sociedad para monitorear la calidad de los programas desarrollados. Lo indicado es que tales programas estén firmemente alineados a los principios de la transdisciplinariedad, del apoyo a las demás dimensiones de la ciudadanía, como la educación fiscal, la educación ambiental y la educación emprendedora, y, principalmente, ayuden a los entes subnacionales a pot–los resultados de las agendas locales. Como cualquier política pública, la continuidad de las acciones del Polo de Educación Financiera del Estado de Paraíba es fundamental para mantener sus espacios en el debate público y seguir buscando nuevas formas de lograr el efecto multiplicador y las externalidades positivas promovidas por la educación financiera.

## REFERENCIAS

- ABADIE, A. *Semiparametric instrumental variable estimation of treatment response models*. Journal of Econometrics, n. 113, p. 231–226, 2003.
- ASSOCIAÇÃO DE EMPRESAS DE CARTÕES DE CRÉDITO DO BRASIL – ABECs. *Balço do setor 1º trimestre de 2019*. Disponible en: <https://www.abecs.org.br/app/webroot/files/media/3/6/d/a7a281667ecccbae5e63ed559b62e.pdf>.
- ATKINSON, A.; MESSY F. *Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, Paris, n. 15, 2012. DOI: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.
- ATKINSON, A.; F. MESSY. *Promoting financial inclusion through financial education: OECD/INFE evidence, policies and practice*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, Paris, n. 34, OECD 2013. DOI: <http://dx.doi.org/10.1787/5k3xz6m88smp-en>.
- ACCETTURO A; BLASIO, G. *Policies for local development: An evaluation of Italy's "Patti Territoriali"*. Regional Science and Urban Economics, v. 42, n. 1-2, p. 15-26, 2012.
- ASSOCIAÇÃO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA DO BRASIL – AEF-BRASIL. *Relatório anual 2018*. Disponible en: [http://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2018/08/RA-AEF-Brasil\\_07082018\\_Vers%C3%A3oFinal.pdf](http://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2018/08/RA-AEF-Brasil_07082018_Vers%C3%A3oFinal.pdf).
- BANCO CENTRAL DO BRASIL. *Caderno de educação financeira e gestão de finanças pessoais*. Brasília-DF, 2013, 72 p.
- BACHMANN, D. L.; DESTEFANI, J. H. *Metodologia para estimar o grau das inovações nas MPE*. Curitiba: SEBRAE, 2008. Disponible en: <http://www.bachmann.com.br/website/documents/ArtigoGraudeInovacaonasMPE.pdf>.
- BECKER, S.; ICHINO, A. *Estimation of average treatment effects based on propensity scores*. Stata Journal, v. 2, n. 4, 358-37, 2002.
- BEHRMAN, J. R.; MITCHELL, O. S.; SOO, C. K.; BRAVO, D. *How financial literacy affects household wealth accumulation*. American Economic Review, v. 102, n. 3, p. 300-304, 2012. DOI: <http://dx.doi.org/10.1257/aer.102.3.300>.
- BRAUNSTEIN, S.; WELCH, C. *Financial literacy: an overview of practice, research, and policy*. Federal Reserve Bulletin, Estados Unidos, p. 445-457, 2002. Disponível em: <https://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2002/1102lead.pdf>.
- BROWN, M.; GRIGSBY, J.; KLAAUW, W. van der; WEN, J.; ZAFAR, B. *Financial education and the debt behavior of the young*. The Review of Financial Studies, v. 29, p. 2490-2522, 2016. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw006>
- BRUSKY, B.; MAGALHÃES, R. *Assessing indebtedness: results from pilot survey among steelworkers in São Paulo*. International Labour Office, 2006. Recuperado el 8 febrero, 2015. Disponible en: [http://www.ilo.int/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/documents/publication/wcms\\_117961.pdf](http://www.ilo.int/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/publication/wcms_117961.pdf).
- CAMERON, A. C.; TRIVEDI, P. K. *Microeconometrics: Methods and Applications*, 2005.
- CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU (CFPB). *Financial well-being: The goal of financial education*. Washington, DC: Consumer Financial Protection Bureau, 2015.
- CUNHA, L. A. S.; SILVA, J. G.; PRADO, R. A. D. P.; SILVA, M. A. *Fatores de prontidão e aceitação do consumidor para tecnologia em telefonia celular*. International Journal of Innovation, v. 2, n. 1, p. 77-91, 2014.

DUFLO E., KREMER M., GLENNERSTER R. *Using randomization in development economics research: A toolkit*. Handbook of Development Economics, v. 4, ed. Schultz, T. e Strauss, J. Amsterdam: Elsevier. North Holl, 2008.

FRASCAROLI, B. F. *Estudo de diagnóstico do Curso de Especialização em Educação Financeira*. I Encontro de Educação Financeira CEEF. João Pessoa-PB, 2018.

FRASCAROLI, B. F.; PAES, N. L.; RAMOS, F. S. *A indústria brasileira e o racionamento de crédito: uma análise do comportamento dos bancos sob informações assimétricas*. Revista Economia da ANPEC, v. 11, p. 403-433, 2010.

FRASCAROLI, B. F. *Bitcoin's innovative aspects, return volatility and uncertainty shocks*. International Journal of Financial Markets and Derivatives, v. 7 n. 3, p. 224-245, 2020. DOI: <https://doi.org/10.1504/IJFMD.2020.109177>.

GERTLER, P.; MARTINEZ, J. S.; PREMAND, P.; RAWLINGS, L. B.; VERMEERSCH, C. M. J. *Impact evaluation in practice*. World Bank, 2011.

HECKMAN, J. J. *Schools, skills, and synapses*. Economic Inquiry, v. 46 n. 3, p. 289-324, 2008.

HECKMAN, J. J.; ICHIMURA, H.; SMITH, J.; TODD, P. 1998. *Characterizing selection bias using experimental data*. Econometrica, v. 66 n. 5, p. 1017-1098.

HUSTON, S. *Measuring financial literacy*. The Journal of Consumer Affairs, v. 44, n. 2, p. 296-316, 2010. DOI: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

JACOB, K.; SHARYL, H.; MALCOLM, B. *Tools for survival: An analysis of financial literacy programs follower income families*. Chicago: Woodstok Institute, 2000. Disponível em: <https://www.aecf.org/m/pdf/woodstockinstitute-toolsforsurvivalfinancialliteracy-2000.pdf>.

KLAPPER, L.; LUSARDI, A. *Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world*. Financial Management, p. 1-26, 2019. DOI: <https://doi.org/10.1111/fima.12283>.

LIGOCKI, C. S. L. *Educação financeira na escola: com empreendedorismo, ética, sustentabilidade e cidadania*. 6ª ed. Brasília: Oficina, 2015.

LUSARDI, A. *Financial literacy and financial education: Review and policy implications*. NFI Policy Brief Nº 2006-PB-11, 2006. Disponível em: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.923437>.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S. *Financial literacy around the world: An overview*. Journal of Pension Economics & Finance, v. 10, n. 4, p. 497-508, 2011a. DOI: <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S. *Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing*. NBER Working Paper Nº. 17078, 2011b. Disponível em: <https://www.nber.org/papers/w17078>.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S. *Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education*. 2006a. URL: [https://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Financial\\_Literacy.pdf](https://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Financial_Literacy.pdf).

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. *Baby Boomer retirement security: The role of planning, financial literacy, and housing wealth*. NBER Working Paper Nº. 12585, 2006b. Disponível em: <https://www.nber.org/papers/w12585>.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S. *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. Journal of Economic Literature, v. 52, n. 1, p. 5-44, 2014. DOI: <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.

LUSARDI, A.; MITCHELL, O. S.; CURTO, V. *Financial literacy among the young*. The Journal of Consumer Affairs, v. 44, n. 2, p. 358-380, 2010. DOI: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>.

MELO, D. I. R.; FRASCAROLI, B. F.; ALMEIDA, A. T. C. *Efeitos de transmissão da taxa de juros sobre operações no mercado de cartões no Brasil*. Revista Desenharia, v. 10, p. 39-74, 2013.

ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO – OCDE. *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Financial Market Trends, v. 2005/2, n. 89, p. 111-118, 2005. Disponível em: [https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-market-trends/volume-2005/issue-2\\_fmt-v2005-2-en#page4](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-market-trends/volume-2005/issue-2_fmt-v2005-2-en#page4).

RAVALLION, M. *Evaluation in the practice of development*. World Bank Policy Research Working Paper Nº 4547, 2016.

ROSENBAUM, P. R.; RUBIN, D. B. *The central role of the propensity score in observational studies for causal effects*. Biometrika, v. 70, n. 1, p. 41-55, 1983.

SAVOIA, R. F.; SAITO, A. T.; SANTANA, F. A. *Paradigmas da educação financeira no Brasil*. Revista de Administração Pública. Rio de Janeiro, v. 41, n. 6, p. 1121-1141, 2007. Disponível em: [http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0034-76122007000600006&lng=en&nrm=iso](http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-76122007000600006&lng=en&nrm=iso).

SERVIÇO DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO – SPC. *Crédito fácil levou 59% dos brasileiros à compra impulsiva, revela estudo do SPC Brasil e CNDL*, 2018. Disponível em: <https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas/pesquisa/4616>.

VAN ROOIJ, M.; LUSARDI, A.; ALESSIE, R. *Financial literacy and stock market participation*. Journal of Financial Economics, v. 101, n. 2, p. 449-472, 2011. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006>.

WEISZ, T. *O diálogo entre o ensino e a aprendizagem*. São Paulo: Ática, 1999.



## Capítulo 6

### Trayectoria de la educación financiera en las escuelas del estado de Tocantins: del programa experimental a la consolidación del polo de formación de profesores en la Universidad Federal de Tocantins

Juliana Aguiar de Melo<sup>22</sup>

Gisele Barbosa de Paiva<sup>23</sup>

Alessandra Camargo Godoi<sup>24</sup>

Waldecy Rodrigues<sup>25</sup>

Este capítulo tiene como objetivo describir el proceso de universalización de la educación financiera en las escuelas de Tocantins, incluyendo sus articulaciones, formaciones de profesores y multiplicadores, experiencias de implementación y resultados alcanzados cuanto a la difusión de los conocimientos y de su apropiación por parte de la comunidad.

El Programa de Educación Financiera en las Escuelas comenzó en el estado en 2010, a partir de un proyecto experimental con 34 escuelas de la Enseñanza Secundaria, buscando diseminar el tema con orientaciones institucionales; soporte operacional; formación de profesores y distribución de materiales didácticos-pedagógicos suministrados por la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil). Frente a resultados positivos, fue replicado y expandido en 2014 a 76 escuelas de Enseñanza Secundaria.

En 2015, el programa fue institucionalizado en el estado a través de la Ley nº 2.977 del 8 de junio de 2015, que incluyó el tema en el Plan Estatal de Educación de Tocantins (PPE-TO) y en la Propuesta Pedagógica de la Secretaría de Educación, Juventud y Deporte de Tocantins (SEDUC-TO) en 2016, extendiéndose a escuelas de Enseñanza Primaria. Hubo una nueva expansión del programa, y esto marcó la universalización del tema en las escuelas del estado.

---

**22.** Profesora en la Universidad Federal de Tocantins, Carrera de Ciencias Económicas y doctoranda en Planificación Urbana y Regional en la Universidad Federal de Río de Janeiro (UFRJ).

**23.** Profesora en la Universidad Federal de Tocantins, Carrera de Ciencias Económicas y doctoranda en Economía en la Universidad de Brasilia (UnB).

**24.** Profesora en la Red Pública Estatal del Estado de Tocantins, magíster en educación (UnB) y Embajadora de Educación Financiera.

**25.** Profesor en la Universidad Federal de Tocantins, Programa de Postgrado en Desarrollo Regional, Carrera de Ciencias Económicas.

Diversos cursos y formaciones fueron ofrecidos a lo largo del proceso, incluyendo el Perfeccionamiento en Educación Financiera, en 2017, por la Universidad Federal de Tocantins (UFT), con la formación de un Polo de Educación Financiera en el estado, el primero en Brasil. De 2018 a 2019, el tema ya constaba en gran parte de los Proyectos Político-Pedagógicos (PPPs) de las escuelas, generando más autonomía en la ejecución de las acciones, actividades y proyectos, y una amplia gama de experiencias de impacto en la comunidad, que incluyeron procesos de apropiación de los contenidos y rutinas en las escuelas que reforzaron la continuidad de las acciones, aún en el contexto de pandemia en 2020.

La metodología utilizada es de naturaleza explicativa, con revisión bibliográfica, especialmente en los documentos de la SEDUC-TO, una entrevista semiestructurada realizada con dos servidores de la SEDUC-TO<sup>26</sup> y un cuestionario que contó con la participación de diez técnicos de las Direcciones Regionales de Enseñanza (DREs) del Estado, aplicado en agosto de 2020.

**Diversos cursos y formaciones fueron ofrecidos a lo largo del proceso, incluyendo el Perfeccionamiento en Educación Financiera, en 2017, por la Universidad Federal de Tocantins (UFT)**

Este capítulo está compuesto por esta introducción y cuatro secciones: la sección 1 aborda brevemente el histórico del programa en Brasil y en especial el histórico del programa en Tocantins, que culminó con su universalización en 2017, complementado por informaciones cuantitativas en la sección 2. La sección 3 describe los cursos y formaciones implementados en el período, mientras que la sección 4 presenta algunas lecciones aprendidas, mejores prácticas y perspectivas futuras del programa en Tocantins.

De esta forma esperamos contribuir para la diseminación del tema, funcionando como fuente de inspiración y aprendizaje para gobiernos, profesores y demás interesados en el tema. Que el caso de Tocantins sirva de experiencia para otros estados en la búsqueda por la universalización del tema en todas las escuelas del país, tal como definido en la Base Nacional Común Curricular (BNCC).

**26.** Entrevista que concedieron el coordinador del Programa de Educación Financiera de Tocantins, Maurício Carneiro, y el director de la SEDUC, Leandro de Souza Vieira, a las autoras el día 26 de agosto de 2020 vía Google Meet.

## HISTÓRICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN TOCANTINS

La educación financiera en Tocantins surgió por primera vez en 2009, como consecuencia del crecimiento de las discusiones sobre el tema en Brasil con la creación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), del Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) y de la AEF-Brasil, conforme presentado en el Capítulo 1. La primera acción en el estado fue la adhesión de la SEDUC-TO al Programa de Educación Financiera en las Escuelas mediante la firma del acuerdo de Cooperación Técnica con la AEF-Brasil para implementar el programa en la versión experimental. El objetivo del programa fue difundir el tema en la red de escuelas estatales de Tocantins ofreciendo orientaciones institucionales, soporte operacional a las DREs<sup>27</sup>, formación continuada a profesores y técnicos, y distribución de materiales didáctico-pedagógicos.

Una de las primeras actividades desarrolladas en Tocantins, ya en 2010, fue la participación en el proyecto experimental de Educación Financiera en las Escuelas<sup>28</sup>, cuyo objetivo consistía en evaluar y validar la metodología y los materiales didácticos temáticos de apoyo a las actividades de inclusión del tema en las escuelas, con base en el soporte técnico-pedagógico de la AEF-Brasil. En 2009, en una etapa preparatoria del proyecto experimental, se llevó a cabo la capacitación de profesores y multiplicadores, la definición del Plan de Trabajo, la selección del equipo técnico y de escuelas participantes, y el acompañamiento de estudiantes en conformidad con la metodología para analizar el impacto del proyecto creada por el Banco Mundial.

Siguiendo una metodología previamente establecida, se seleccionaron 34 escuelas, distribuidas en dos grupos, uno de tratamiento y otro de control. El programa experimental duró dos años y se mantuvo actuante en las escuelas del grupo de tratamiento hasta 2013. Diversas actividades ocurrieron durante este período, entre ellas proyectos interdisciplinarios, reuniones con padres

**27.** Se trata de una estructura de gestión estatal por regiones que abarcan las escuelas de Enseñanza Primaria y Secundaria en los municipios, que varían entre 6 a 17 en cada DRE. Serán desarrolladas en la sección 2.

**28.** En aquella ocasión, otros cuatro estados, además de Tocantins, comenzaron a implementar el Proyecto Experimental de Educación Financiera en las Escuelas de Enseñanza Secundaria (Ceará, Río de Janeiro, São Paulo y Minas Gerais).

de alumnos, *workshops*, participación en eventos y concursos, que además originaron algunos premios<sup>29</sup>. En el ámbito institucional, se elaboró el Plan de Acción Estratégico de la SEDUC-TO, vinculado al Documento Orientador Anual<sup>30</sup> y que tiene el objetivo de planear y monitorear las acciones realizadas en las escuelas anualmente y organizar la distribución de los materiales didácticos, entre otras finalidades curriculares.

Efectivamente, la implementación del programa en las escuelas sucedió de forma articulada con las rutinas escolares, incluyendo actividades diferenciadas en los horarios de las clases, ajustadas a esta finalidad, y en algunas actividades extra clase. Exhibiciones de películas, competiciones, juegos recreativos, producción de textos con relatos sobre la organización de la vida financiera y de cambios de hábitos después de las orientaciones recibidas son algunos ejemplos.

La validación de la metodología, materiales didácticos y resultados positivos cuanto a la adhesión y participación de los estudiantes, y apropiación de los participantes del proyecto experimental fueron fundamentales para difundir y ampliar el Programa de Educación Financiera en las Escuelas en Tocantins. Por esta razón, en 2014, el programa fue expandido a 59 escuelas estatales de Enseñanza Secundaria, totalizando 76. Las actividades anteriormente ejecutadas en el proyecto experimental se mantuvieron, fueron replicadas y complementadas en las escuelas ingresantes. Se ofrecieron nuevas formaciones, junto con la distribución de materiales didácticos.

Paralelamente, la SEDUC-TO comenzó la elaboración del Plan Estatal de Educación de Tocantins (PEE-TO, 2015/2025), homologado por la Ley Estatal

---

**29.** Cuatro escuelas fueron premiadas en el Seminario Internacional de Análisis de Impacto de la ENEF en 2011, en las categorías desempeño y frecuencia. Las participaciones en eventos, congresos, ferias y concursos a lo largo de los diez años de implementación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas aparecen en la sección 1.1.1.

**30.** Se trata de un documento institucional de la secretaría para orientar a las Direcciones Regionales de Educación, con orientaciones operacionales y pedagógicas, las atribuciones de cada una de las instancias (SEDUC-TO, DRE y escuelas), uso de material didáctico, formación de profesores y cronograma de desarrollo de las actividades.

nº 2.977 del 8 de junio de 2015, que aseguró la expansión de la educación fiscal y financiera en el estado definidas en la Meta 11, Estrategia 11.6 y en la Meta 23, Estrategia 23.27, que son:

*11.6 [...] combatiendo prácticas relacionadas con el desperdicio, degradación y consumismo, y prácticas y diseminación de educación financiera en las escuelas; (TOCANTINS, 2015, p. 20).*

*23.27 Garantizar la expansión de la educación fiscal, educación financiera, educación ambiental, educación para el tránsito, educación en derechos humanos, por medio de la transversalidad en el currículo de la educación básica, en todas las etapas y modalidades, en colaboración con diferentes sectores del gobierno, instituciones privadas y organizaciones no gubernamentales, a fin de fortalecer la formación social e integral del ciudadano (TOCANTINS, 2015, p. 47).*

En 2015, se ofreció un nuevo curso de formación de profesores y las actividades desarrolladas en las escuelas fueron presentadas en eventos externos, contribuyendo para divulgar y estimular la expansión del programa, como la inclusión del tema en la Feria Internacional Literaria de Tocantins (FLIT) y la participación en la II Semana Nacional de Educación Financiera (SENEF).

A partir de la introducción de la educación financiera en la legislación estatal, de las experiencias ya implementadas y de las discusiones de la BNCC, en las que la educación financiera aparece en los objetos de aprendizaje de la Enseñanza Primaria, comenzó, en Tocantins, a organizarse el currículo escolar que contemplara el tema, y la educación financiera fue incluida en la propuesta Pedagógica de la SEDUC-TO en 2016. En este documento, el Programa de Educación Financiera en las Escuelas se extendió a la Enseñanza Primaria del Estado, con base en los resultados de otros proyectos experimentales de esta modalidad en dos redes de escuelas municipales del estado del Amazonas y de la ciudad de Joinville, en Santa Catarina. Así, el Acuerdo de Cooperación Técnica entre SEDUC-TO y AEF-Brasil fue ajustado para incluir también la Enseñanza Primaria del 1.º al 9.º año.

Hubo, por lo tanto, una nueva expansión del programa, considerada un hito para la universalización del tema en el Estado, que además se destacó nacional e internacionalmente con la divulgación en la TV Escola y su participación en eventos en otros países. Nuevas perspectivas y desafíos surgieron –entre ellos la necesidad de una formación continuada de profesores– y culminaron en la colaboración entre

la SEDUC-TO, la AEF-Brasil y la Universidad Federal de Tocantins (UFT) en 2016, que, entre otras actividades y alianzas, ofreció el Curso de Perfeccionamiento en Educación Financiera en 2017 para profesores y multiplicadores de la red estatal y municipal de enseñanza de Tocantins. Todavía en 2017, se promovieron concursos temáticos<sup>31</sup> en los que se premió a los alumnos vencedores y se celebró la inclusión del tema en la BNCC, fomentando nuevas discusiones cuanto al currículo interno del estado. En 2018, la VI SENEf se llevó a cabo en Tocantins, movilizándolo a los participantes del programa en el estado y culminando con el registro de 300 iniciativas realizadas, 20 de las cuales consiguieron el Sello ENEF<sup>32</sup>. Ocurrió también la entrega del primer título de Embajadora de Educación Financiera en Brasil, concedido a la profesora Alessandra Camargo, coordinadora estatal del programa, por los trabajos desarrollados en la red pública.

Es notable que todo el proceso de implementación del programa en el estado generó una gama de acciones, actividades, proyectos y diversas experiencias que se volvieron rutina en las escuelas y en la SEDUC-TO. La educación financiera fue incluida en gran parte de los Proyectos Políticos Pedagógicos (PPPs) de las escuelas, generando más autonomía en la ejecución de las actividades, y en diversas acciones de la SEDUC-TO, como en la discusión de la Nueva Enseñanza Secundaria, conforme relatado en el Capítulo 4 de este libro.

En 2019, hubo una reestructuración curricular de la Enseñanza Básica en Tocantins en la que la educación financiera se mantuvo de forma transversal. Sin embargo, según un estudio realizado con las DREs en agosto de 2020, las actividades y acciones de educación financiera en las escuelas se redujeron entre 2019 y 2020. Los entrevistados afirmaron que el 50 % de las escuelas mantuvo del 90 % al 60 % de las actividades relacionadas con el tema y el resto de las escuelas las redujo en más del 50 %.

Existe, sin embargo, una mayor institucionalización del tema en las estructuras curriculares, que se manifiesta en procesos de apropiación y rutinas en las escuelas y que refuerza el mantenimiento de las actividades, aún en el contexto de pandemia que se presentó en 2020.

**31.** Concurso de Redacción de Crónicas Ilustradas y Concurso de Videos Amadores, en ediciones separadas, con reglamento propio y entrega de premios para los alumnos vencedores por categoría

**32.** Es el reconocimiento del Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) para las instituciones que fortalecen los objetivos de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

Las actividades escolares pararon en marzo de este año y hasta septiembre de 2020 no hay clases, ni una previsión de regreso. Sin embargo, como los alumnos y profesores se apropiaron de la educación financiera, algunas acciones relacionadas con el tema se mantuvieron durante este período. Según las DREs, aún sin clases presenciales, el 30 % de los entrevistados afirmó que obtuvo informaciones sobre el uso de técnicas de educación financiera por alumnos y el 50 % por profesores.

La siguiente figura describe resumidamente el proceso de implementación del programa en Tocantins, resaltando algunos marcos temporales separados por tres momentos: Fase I - Implantación. Se llevan a cabo los primeros movimientos, que sustentarían el programa a lo largo del tiempo, con la colaboración de la AEF-Brasil, y se valida el material didáctico-pedagógico, motivando a la SEDUC-TO y haciendo que esta se adhiriera al programa. Fase II - Expansión. Aumenta el número de escuelas participantes y se consolidan los resultados. Fase III - Institucionalización. Se publica la PEE-TO (2015/2025) por la Ley Estatal

**LÍNEA DE TIEMPO DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS DE TOCANTINS**



Fuente: elaboración de los autores, 2020.

nº 2.977 del 8 de junio de 2015, se da la expansión a la Enseñanza Primaria y la alianza con la UFT y la creación del Polo de Educación Financiera<sup>33</sup>.

### a) Eventos y premios

Durante la implementación del programa en el estado, hubo amplia divulgación de los resultados alcanzados, y algunos de ellos fueron reconocidos nacionalmente. La participación en las SENEFS fue determinante para la expansión del programa, por los conocimientos adquiridos, por el incentivo a los alumnos, profesores y técnicos involucrados, a partir del reconocimiento de las acciones y actividades ejecutadas, y por el fortalecimiento de vínculos y alianzas.

Según la AEF-Brasil (2017), la SENEFS tiene el objetivo de promover la Estrategia Nacional de Educación Financiera, difundir el tema y contribuir para el fortalecimiento y la autonomía de la sociedad. Tocantins viene participando desde la segunda edición con diversas iniciativas, acciones y proyectos, organizados y orientados por la SEDUC-TO y que culminaron en el registro de 400 iniciativas en 2018, cuando el estado albergó la semana. El siguiente cuadro describe las participaciones en las SENEFS y en otros eventos relevantes<sup>34</sup>.

Eventos	Año	Local	Resultados
Oficina "Evaluación de Impacto del Proyecto Educación Financiera en las Escuelas"	2011	BM&Ibovespa Río de Janeiro	Premio para profesores de la red estatal de educación de Tocantins.
2ª Semana Nacional de Educación Financiera (SENEF)	2015	Brasília	278 iniciativas registradas. Invitación al <i>talk show</i> - Relato de experiencia de Tocantins.
Feria Literaria de Tocantins (FLIT)	2011 e 2015	Palmas	Charla Vera Rita Melo Ferreira Competición - Ana Pregardier.
Workshop CONSED	2015	Brasília	Charla para motivar nuevas adhesiones al programa.
3ª Semana Nacional de Educación Financiera (SENEF)	2016	Brasília y São Paulo	120 iniciativas registradas. Panel de las experiencias de las escuelas de Tocantins.

**33.** Se trata de un proyecto denominado "Polos de Formación", que amplía las alianzas locales, entre las que se incluyen las universidades, de forma institucionalizada. Tocantins fue el primer estado que albergó un polo, lo que ocurrió por medio del Acuerdo de Cooperación entre AEF-Brasil, SEDUC-TO y UFT.

**34.** Los tres últimos eventos que se describen en el cuadro están relacionados con desdoblamientos del Curso de Perfeccionamiento en Educación Financiera de la UFT.

Eventos	Año	Local	Resultados
Participación en evento internacional en la CVM-RJ	2016	Río de Janeiro - aniversario de 40 años de la CVM	Panel - Educación Financiera en las Escuelas
4ª Semana ENEF - SENEF	2017	Palmas, DREs y escuelas	80 iniciativas registradas <sup>35</sup> y tres concursos.
5ª Semana ENEF - SENEF	2018	Palmas, DREs y escuelas	400 iniciativas registradas y entrega del Sello ENEF a 20 escuelas.
Participación en el I Encuentro de Cocreación sobre Educación Financiera en las Escuelas	2018	São Paulo	Grupo Creativo de Educación Financiera en las Escuelas coordinado por la AEF-Brasil
6ª Semana ENEF - SENEF	2019	Palmas, DREs y escuelas de Río de Janeiro y Río Grande do Sul	Albergó la 6ª SENEF Fueron 428 iniciativas inscriptas. Se premió a los vencedores de los concursos y hubo una visita al Banco Central
Participación en el lanzamiento del Curso de Perfeccionamiento UFT	2017	Palmas	Histórico y relato de buenas prácticas, <i>talk show</i> con multiplicadores
Participación en el lanzamiento del Curso de Especialización	2019	Paraíba	Ponencia sobre las prácticas de educación financiera en las escuelas y sobre cómo la SEDUC operacionaliza el programa
Premio Mejor Proyecto de Extensión UFT	2019	Palmas	Análisis del Impacto del Programa <i>Eu e Minha Aposentadoria</i> , implantado en la Universidad da Maturidade (UFT) y en los Consejos de Asistencia Social Norte y Taquaruçu.
Disertación de maestría	2019	Palmas	Disertación de Rafaela Aires - Análisis de Impacto del Programa <i>Eu e Minha Aposentadoria</i> .
Premio Febraban	2019	São Paulo	Categoría C - Educación Financiera
XI Foro Estatal de la UNDIME: "Régimen de colaboración: responsabilidad de los entes federados frente al desarrollo de la educación municipal"	2019	Palmas	Presentación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas

Fuente: Elaboración de los autores, 2020

**35.** Cayó el número de iniciativas registradas en la 4ª Semana ENEF - SENEF, debido a la huelga de profesores de la red estatal de Tocantins en el mismo período.

## MATERIALES DIDÁCTICOS Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA SEDUC-TO

La AEF-Brasil y por el Ministerio de Educación (MEC) proporcionaron los materiales didáctico-pedagógicos, y en ellos se propone desarrollar competencias y habilidades de educación financiera con el uso de la metodología de organización de contenidos por situaciones didácticas<sup>36</sup>, en tres bloques (libros) para alumnos y profesores.

En el proyecto experimental, se los distribuyó entre todos los alumnos y profesores de las escuelas involucradas. Después de la expansión del Programa en 2014 –y debido al gran número de alumnos ingresantes–, no había cantidad suficiente para distribuirlos por alumno. Por esta razón, se entregaron 150 kits, que deberían quedar bajo la responsabilidad de las escuelas, incluidos en el acervo de las bibliotecas para el uso itinerante de los profesores y alumnos. La introducción de la Enseñanza Primaria en el programa, en 2016, generó una demanda por materiales didácticos específicos para este nivel. La AEF-Brasil entregó el contenido en formato digital y la SEDUC-TO imprimió el material y lo distribuyó en las escuelas para que estuviera disponible en las bibliotecas, y pudiera ser utilizado en años subsecuentes. Solo en 2020, hubo una nueva entrega de material en las escuelas, para reaprovisionamiento. Sin embargo, según la secretaría, todas las escuelas tenían material suficiente.

Se destaca también la importancia de la estructura organizacional y el trabajo de los técnicos de la SEDUC-TO en todo el proceso de implementación y difusión de la educación financiera en Tocantins. La operacionalización técnica del programa contó con un coordinador estatal, un técnico<sup>37</sup> (multiplicador) responsable por el programa en la DRE, y en promedio cuatro a cinco profesores por escuela para ministrar las clases transversales del programa. En la Enseñanza Secundaria y en la Enseñanza Primaria en años finales, también actúa el coordinador pedagógico, que decide con los profesores cuáles situaciones didácticas o cuál modelo pedagógico cada uno puede desarrollar de acuerdo con el componente curricular que ministra. En la Enseñanza Primaria y años iniciales es el maestro titular quien ministra el material.

**36.** Situación Didáctica (SD) es el conjunto de acciones y actividades que desarrollan en el alumno las competencias y los conocimientos que este necesita para enfrentar las múltiples y variadas situaciones financieras del cotidiano (CONEF, 2010).

**37.** Dependiendo del tamaño de la CRE, puede haber más de un técnico responsable. Es el caso de las DREs de las ciudades: Araguaína, Palmas y Gurupi.

Las informaciones de las DREs se envían constantemente al coordinador del programa, que incluso cuenta con un canal virtual de comunicación para que cada DRE pueda enviar informes bimestrales a la SEDUC-TO, pues esta es una de las formas de monitorear el programa. Tales informaciones son incorporadas, dando origen a los Informes Anuales del Programa, pautados por la búsqueda de datos e informaciones estructuradas de tal forma que permitan analizar los avances en lo que se refiere al desarrollo de las clases transversales, el uso del material didáctico, la existencia de proyectos interdisciplinarios, la articulación con la comunidad, la formación de nuevos profesores, premios, concursos, divulgación de resultados en los medios locales, regional y estatal, entre otros.

Durante todo el período, aún con constantes cambios de gobierno, el programa se mantuvo activo, reduciendo su implementación en momentos de huelga de profesores y de la pandemia de COVID-19. La estructura organizacional, sin embargo, se mantuvo, como también los técnicos involucrados en sus funciones, y esto colaboró en gran parte para la continuidad del programa.

## UNIVERSALIZACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS DE TOCANTINS

Desde el comienzo de la implementación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas de Tocantins, hubo participación y adhesión de gran parte de los involucrados: coordinación del programa, técnicos de la SEDUC-TO, profesores y alumnos<sup>38</sup>. Este compromiso, sumado a las demás alianzas firmadas a lo largo del proceso, contribuyó para su universalización en 2017.

“Universalizar” de acuerdo con el diccionario Michaelis (2020), es el acto de volverse universal, generalizarse, dispersarse por todas partes, difundirse, volverse común y accesible a muchas personas. Esta conceptualización en el



**38.** Hubo algunas resistencias por parte de directores de escuelas, que consideraron excesiva la cantidad de proyectos temáticos que serían implementados, pues podrían perjudicar el cumplimiento de la matriz curricular. Estas, sin embargo, se mostraron infundadas, considerando principalmente la metodología de transversalidad implementada. Muchos proyectos ya existían, como las huertas comunitarias y proyectos en el entorno de la escuela, que, sin embargo, no eran identificados como de educación financiera. El trabajo de la SEDUC-TO fue dar explicaciones a los profesores y clasificar los proyectos.

ámbito del Programa de Educación Financiera en las Escuelas de Tocantins se muestra coherente con sus resultados en diversos aspectos. El primero está relacionado con la institucionalización del tema en el PEE (2015/2025) y en la Ley Estatal de 2015, siendo, por lo tanto, inherente a la estructura curricular de la enseñanza, y en las PPPs de las escuelas en el estado. Por esta razón la educación financiera se vuelve no solo un tema, sino una política pública. Otro aspecto de la universalización puede ser visto en la distribución de los materiales didáctico-pedagógicos que engloba toda la red de escuelas del estado, de forma que, desde 2017, todas las escuelas tienen el material y todos los alumnos pueden consultarlo. Sin embargo, la institucionalización de la política pública y la universalización de los materiales didácticos no implica necesariamente la implementación del tema en todas las escuelas.

De acuerdo con la SEDUC-TO, se enseña educación financiera en todas las escuelas de Enseñanza Primaria y Secundaria del estado en diferentes perspectivas. La percepción de técnicos de las DREs indicó que el 70 % piensa que el programa está parcialmente universalizado en las escuelas, mientras que el 30 % afirmó que no tenía esa percepción.

Algunas escuelas trabajan con proyectos, otras con acciones y actividades que se transformaron en rutinas y se propagaron fuera de la escuela. Según la SEDUC-TO (2018), el 48 % del tema se trabaja de forma interdisciplinaria, el 31 % por disciplina, el 26 % transdisciplinariamente y un 31 % en proyectos<sup>39</sup>. Muchas de las actividades realizadas no son identificadas como educación financiera, principalmente por la transversalidad del tema. Por esta razón, se observa que el programa en el estado está siguiendo las orientaciones de la BNCC, desarrollando habilidades que generan nuevos conocimientos, oportunidades, hábitos y comportamientos, de forma que el ciudadano pueda administrar sus recursos de forma consciente y sustentable.

**EVOLUCIÓN DEL PROGRAMA EN TOCANTINS**

El estado de Tocantins tiene 139 municipios con 499 escuelas (SEDUC-TO, 2020), que ofrecen educación básica, distribuidas en 13 Direcciones Regionales de Educación (DREs). Cada regional de educación tiene algo entre 6 y 17 municipios jurisdicionados, cuyas escuelas ofrecen Enseñanza Primaria (1° al

39. Algunas actividades se desarrollan utilizando más de una metodología, por lo que el porcentaje supera el 100 %.

9.º año), Enseñanza Secundaria (básico, integrado y profesional), Educación de Jóvenes y Adultos (1.º, 2.º y 3.º segmentos), educación indígena, educación especial, educación del campo y quilombola. La siguiente figura presenta el mapa administrativo del Estado por DREs.

**DISTRIBUCIÓN DE LAS JUNTAS REGIONALES DE EDUCACIÓN - SEDUC-TO**

**Juntas Regionales de Educación**

- D.R.E. DE ARAGUATINS
- D.R.E. DE TOCANTINÓPOLIS
- D.R.E. DE ARAGUAÍNA
- D.R.E. DE COLINAS
- D.R.E. DE GUARÁ
- D.R.E. DE MIRACEMA
- D.R.E. DE PARAÍSO
- D.R.E. DE PEDRO AFONSO
- D.R.E. DE PORTO NACIONAL
- D.R.E. DE DIANÓPOLIS
- D.R.E. DE GURUPI
- D.R.E. DE ARRAIAS



Fuente: Ascom/SEDUC-TO,

Inicialmente, el programa experimental contó con la participación de 34 escuelas, 675 alumnos, 65 profesores, 20 multiplicadores. Entre 2014 y 2015, con la expansión del programa, el número de escuelas participantes pasó a ser 76, con 33.056 alumnos (SEDUC-TO, 2018).

En 2016, con la inclusión de la Enseñanza Primaria en el programa, el número total de escuelas participantes pasó a 425, con 150 mil alumnos y 600 profesores involucrados. En el año 2017, este número se mantuvo y, en 2018, con el proceso de municipalización de algunas escuelas, hubo una reducción de escuelas y alumnos en el programa, pasando a 408 escuelas y 136.365 alumnos, aunque aumentó el número de profesores –777–, conforme el siguiente cuadro.

#### DISEMINACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS DE TOCANTINS

Variables	2010-2013	2014-2015	2016-2017	2018	2019-2020
Eventos	Proyecto experimental	Expansión 1	Expansión 2. Inclusión de la Enseñanza Primaria – Universalización	Municipalización	Continuidad
Escuelas	34 (17/17)	76	425	408	499*
Alumnos	675	33.056	150.000	136.365	143.384 *
Profesores	65	304	150.000	777	**

Fuente: SEDUC-TO (2018) y SEDUC-TO 2020.

\* Estos valores incluyen el número total de escuelas y alumnos en el estado en la Educación Básica, por lo que está sobrestimado, pues no excluye las demás modalidades, como indígenas y quilombolas.

\*\* Información no disponible.

Según SEDUC-TO (2020), la red estatal de Educación Básica de Tocantins está compuesta de 499 escuelas y 143.384 estudiantes, incluyendo educación de jóvenes y adultos, educación indígena, especial, educación del campo y quilombola. El programa en el estado fue universalizado para la Enseñanza Primaria y la Enseñanza Secundaria, por lo que parte de los alumnos todavía no trabaja con el tema<sup>40</sup>.

**40.** Estos datos no fueron proporcionados. Sin embargo, algunos alumnos de esta categoría de jóvenes, indígenas, especiales, quilombolas y del campo participan en el programa por estar matriculados en las 79 Escuelas de Tiempo Integral del Estado.

A pesar de la indisponibilidad de datos precisos para los años 2019 y 2020, es posible inferir que el programa fue realmente universalizado en 2017 en las escuelas de Enseñanza Primaria y Enseñanza Secundaria del estado y que se expandió a otras modalidades, siendo este uno de los grandes desafíos para los próximos años, o sea, mantener y fortalecer el programa en las escuelas participantes y expandirlo a las demás, algo que ya está sucediendo: el 90 % de los entrevistados afirmó que el tema está diseminándose entre jóvenes y adultos y un 10 % para la educación penitenciaria.

La educación financiera también está presente en algunas escuelas para niños especiales, como la Asociación de Padres y Amigos de los Excepcionales (APAE), del municipio Aliança de Tocantins, con el Proyecto Brincando com a Matemática. El proyecto incluyó actividades separadas por grupos, entre ellas: bingo, almacén, con simulación de compra y venta de productos recaudados, y juegos, todos confeccionados con materiales reciclables. La programación también contó con una charla sobre las matemáticas en el día a día de los niños. Según la profesora responsable, “trabajar con material concreto, de forma divertida, impulsa al alumno a entender el proceso de aprendizaje que es muy significativo en la enseñanza de las matemáticas con alumnos especiales” (SEDUC-TO, 2016).



#### CURSOS DE FORMACIÓN: DIFERENTES ENFOQUES

Los cursos de formación de profesores implementados en Tocantins se realizaron en distintos formatos y abordajes, que contribuyeron a lo largo del proceso para crear una amplia red de profesores y multiplicadores aptos a abordar el tema y llevar a cabo acciones prácticas y vivenciales en las escuelas de la red estatal.

El siguiente cuadro describe los cursos de formación ofrecidos y menciona los que fueron institucionalizados, totalizando ocho cursos de 2009 a 2019. Otros cursos y formaciones se llevaron a cabo en este período (información verbal), como parte de las rutinas en las escuelas. Sin embargo, por tener una carga horaria reducida, no hay informaciones exactas sobre los mismos y, por lo tanto, no fueron incluidos en el cuadro de la página siguiente.

393 profesores y técnicos en todas las DREs fueron capacitados directamente. No obstante, vale resaltar que estos valores son subestimados, dada la incapacidad de cuantificar muchos cursos no institucionalizados. Tampoco fue posible cuantificar el número de capacitados por área del conocimiento, que, sin embargo, por medio de los relatos y de las experiencias vivenciales

### **CURSOS OFRECIDOS EN TOCANTINS PARA CAPACITAR A LOS PROFESORES**

Cursos y entrenamientos	Año	Ofrecido por	Modalidad	Número de profesores capacitados
Experimental	2009	Banco Central	Presencial	15
Experimental	2009	SEDUC	Presencial	34
Formación de Formadores	2014	AEF-Brasil	Presencial	17
Formación de Formadores	2015	AEF-Brasil	A distancia	–
Formación de Formadores	2016	AEF-Brasil	A distancia	55
Formación de Formadores	2017	UFT	A distancia	31
Formación de Formadores	2018	AEF-Brasil	A distancia	55
Introducción al material de Enseñanza Primaria para Multiplicadores del Programa	2019	SEDUC – Moodle	A distancia Moodle – SEDUC	34
Formación de Formadores	2019	AEF-Brasil	Presencial – UNDIME	152

Fuente: Elaboración de los autores con base en informaciones de la SEDUC-TO, AEF-Brasil y UFT.

en las escuelas, muestran que el programa está siendo desarrollado por profesores de diversas áreas además de Matemáticas, como Artes, Educación Física y Ciencias. Las próximas subsecciones describen con detalles los cursos y formaciones que se realizaron.

#### **a) Capacitaciones AEF-Brasil**

La AEF-Brasil, a lo largo de los diez años del programa en Tocantins, organizó un conjunto de cuatro cursos de formación que se realizaron en momentos distintos en las Fases I y II, capacitando a diversos profesores y técnicos para actuar en las DREs como multiplicadores del conocimiento. Estos, a su vez, difundieron los conceptos y métodos a otros profesores y técnicos.

La primera formación, a fines de 2009, se destinó a técnicos y profesores de la red estatal de educación que actuarían como multiplicadores en el proyecto experimental. El curso se realizó presencialmente y tuvo el objetivo de presentar el Programa de Educación Financiera en las Escuelas, como también su contenido y las metodologías para desarrollar el tema. Esta fue una etapa preliminar, que se desdobló en la realización de una nueva formación

organizada por la SEDUC-TO y ministrada por los servidores/multiplicadores para 34 profesores de las escuelas que integraron el proyecto experimental, contando con la participación de coordinadores pedagógicos.

En 2014, con el objetivo de formar nuevos multiplicadores que serían referencia en las DREs, se ofreció otro curso de formación presencial para 17 servidores. La formación estuvo a cargo de la AEF-Brasil, con 16 horas de duración.

En 2015, la AEF-Brasil ofreció una nueva formación con carga horaria de 40 horas en la modalidad A distancia, con un formato ampliado, en la que participaron profesores y técnicos de otros estados interesados por el asunto, con o sin experiencia en el tema. La participación de profesores de Tocantins fue bastante expresiva, aunque no haya registro del número de participantes.

En 2016, la AEF-Brasil organizó una nueva formación A distancia utilizando la plataforma Youknowlab que permitió planificar un curso más interactivo y didáctico-pedagógico. En esta plataforma, el profesor era capaz de seguir todas las etapas y concluir la capacitación de forma autónoma, lo que la volvía atractiva por la facilidad de acceso, a pesar de fundamentarse en base introductoria.

En 2019, con el objetivo de incluir las redes municipales de enseñanza de Tocantins, el Programa de Educación Financiera en las Escuelas se realizó como parte de la programación del XI foro Estatal de la UNDIME, cuyo tema fue “Régimen de colaboración: responsabilidad de los entes federados frente al desarrollo de la educación municipal”. En el evento, fue ministrada una ponencia para presentar los conceptos, objetivos y buenos resultados del estado de Tocantins e inspirar los municipios a unirse al programa. El foro contó con la participación de aproximadamente 300 profesionales de los 139 municipios.

También en 2019, la AEF-Brasil, en colaboración con la UNDIME, ofreció una capacitación de 8 horas para los profesores de la red municipal de enseñanza con el objetivo de proporcionar métodos para incluir la educación financiera en los contenidos de las disciplinas de forma transversal y alineada a las directrices de la BNCC, en los municipios de Araguaína, Araguatins, Gurupi y Palmas, estratégicamente en las cuatro regiones del estado. Con participación voluntaria, los talleres abarcaron todos los municipios del estado y se espera un impacto, a partir de la actuación de los 152 profesores multiplicadores, de 6.099 profesores, 700 escuelas y 136 mil alumnos en 2020, conforme informaciones de la UNDIME.



### **b) Capacitaciones SEDUC-Tocantins**

La SEDUC-TO movilizó un gran esfuerzo para garantizar la multiplicación del conocimiento en educación financiera en el Estado. Para cada formación brindada por la AEF-Brasil para un conjunto restringido de servidores, debido a la falta de recursos e infraestructura, la secretaría organizó formaciones paralelas y complementarias en las DREs. Conforme un relato hecho en reunión, el proceso de formación ocurrió sin interrupciones, pero la diversidad de cursos con pequeñas cargas horarias dificultó el control de la SEDUC-TO, como también la planificación de las acciones, e hizo inviable su uso por los servidores en sus progresiones.

#### **La primera formación tuvo el objetivo de difundir el conocimiento de los multiplicadores a los profesores de las DREs en las 34 escuelas que participaron en el proyecto experimental en 2009**

En este sentido, la SEDUC-TO está trabajando en una propuesta de reformulación de la estructura de los cursos y formaciones, incluso de otras áreas no relacionadas con la educación financiera, de forma que todos puedan ser incorporados en una estructura organizacional.

La SEDUC-TO institucionalizó dos cursos, uno en 2009 y otro en 2019. La primera formación tuvo el objetivo de difundir el conocimiento de los multiplicadores a los profesores de las DREs en las 34 escuelas que participaron en el proyecto experimental en 2009. Esta formación, en la que la transversalidad del tema fue una prerrogativa, se llevó a cabo con talleres prácticos para los profesores que, según la SEDUC-TO (2018), mostraron excelente aceptación dada la calidad y atractividad del material. En el segundo curso, realizado en 2019, la SEDUC-TO organizó un curso introductorio en la modalidad a distancia en la plataforma Moodle-Seduc, bajo la coordinación estatal del programa con 40 horas de duración y certificación. El curso contó con la participación de profesores, de formadores, que eran coordinadores estatales, de la AEF-Brasil y de los multiplicadores más activos en el programa.

El hecho es que la estructura de cursos con pequeñas cargas horarias y muchas veces pensados para actividades y acciones específicas no ofrecía a los profesores una base más robusta de contenidos que los preparara principalmente para elaborar las clases y utilizar el material didáctico. Hubo, por lo tanto, una creciente demanda de los profesores por este tipo de formación, corroborada por la SEDUC-TO (2018) y por la AEF-Brasil, que ya evaluaba esta demanda también en otros estados. En 2017, entonces, fue formado el Polo de Educación Financiera en Tocantins que culminó con la implantación del Curso de Perfeccionamiento en Educación Financiera para Profesores y Multiplicadores de la Red Estatal de Educación ofrecido por la UFT.

### **c) Curso de perfeccionamiento coordinado por la UFT**

El Curso de Perfeccionamiento ofrecido por la UFT, que partió de la articulación entre SEDUC-TO, AEF-Brasil y Universidad Federal de Tocantins, se llevó a cabo cuando el programa se consolidaba en el estado, sea por la adhesión de las escuelas, sea por la formalización e institucionalización con la elaboración del PEE-TO (2015/2025) y de la Propuesta Pedagógica de la SEDUC-TO. La propuesta del curso, diseñada en conjunto por los aliados<sup>41</sup>, establecía un curso más robusto y con una carga horaria suficiente para suplir una necesidad de formación expuesta por los profesores, principalmente cuanto a la apropiación de conceptos abordados en los materiales didácticos.

El curso duró seis meses y tuvo una carga horaria total de 194 horas, en las que se ofrecieron ocho disciplinas modulares, dos encuentros presenciales y un módulo de orientación para elaborar los trabajos de conclusión del curso. En este proceso, participaron nueve profesores de las carreras de Ciencias Económicas, Administración y Ciencias Contables, además de una psicóloga y de una profesora de la SEDUC-TO. Se ofrecieron 100 vacantes, distribuidas entre 50 profesores de la red pública, 40 multiplicadores de la red pública y 10 discentes de las carreras de grado de la UFT, cuyo objetivo principal era consolidar el polo para ofrecer cursos en educación financiera de la Región Norte. El proceso de selección tuvo como criterio de admisión la experiencia de los profesores y multiplicadores en las acciones de educación financiera y su participación en capacitaciones. La convocatoria fue divulgada en la página web de la universidad y en el de la SEDUC-TO, además de haber sido enviada a las DREs. Las actividades incluyeron: a) elaboración de propuestas, cuadernillos y tutoriales; b) producción de videoclases; c) desarrollo y personalización del ambiente virtual de aprendizaje; d) oferta de disciplinas modulares a distancia; e) elaboración de talleres y encuentros presenciales; f) entrega de los contenidos a la SEDUC-TO para reproducción y difusión.

La reproducción del Curso de Perfeccionamiento, su estructura y materiales producidos sería, a mediano plazo, utilizada por la SEDUC-TO como una base para nuevas formaciones, y un curso permanente con carga horaria de 40 horas. Sin embargo, este objetivo no llegó a materializarse debido al contexto

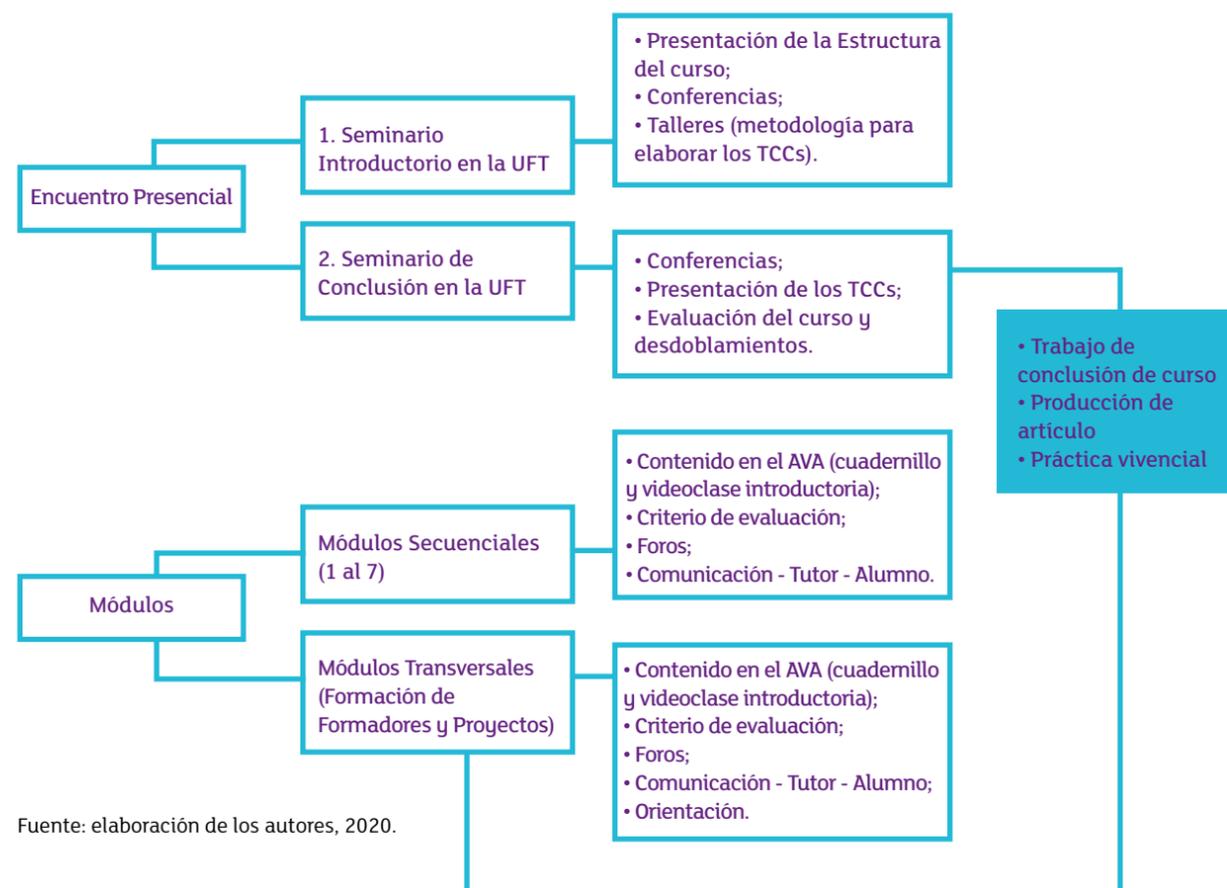
**41.** Los ítems discutidos fueron carga horaria, aspectos metodológicos, puntos positivos y negativos del uso de la plataforma Moodle, encuentros presenciales, el tema de cada módulo, uso de la plataforma de la AEF-Brasil como módulo introductorio, formato del Curso de Perfeccionamiento o especialización, formato de los trabajos de conclusión.

político de aquella época, incluso por las restricciones financieras que afectaron el cumplimiento de algunas actividades del curso.

El curso fue organizado en tres etapas: planificación de actividades preliminares, implantación del curso y evaluación. La planificación preliminar incluyó cuestiones como infraestructura, equipo del proyecto, convocatoria de ingreso, ambiente virtual de aprendizaje, planificación de las disciplinas –propuestas y cuadernillos– y encuentros presenciales. Contó con una coordinación general y un equipo de apoyo dividido en funciones como diagramar los cuadernillos; producir las videoclases; y dar apoyo técnico al departamento de tecnologías educacionales (DTE), y a profesores y alumnos para elaborar los cuadernillos; conducir los módulos; tutorías; orientar los trabajos de conclusión de curso.

Las directrices para planificar los módulos fueron adaptadas por las instituciones aliadas y se estructuraron como se muestra en la siguiente figura:

**ESTRUCTURA DEL CURSO DE PERFECCIONAMIENTO**



Fuente: elaboración de los autores, 2020.

La organización del curso tuvo dos formatos: encuentros presenciales en forma de seminario introductorio y seminario de conclusión, y siete disciplinas modulares y secuenciales. La introductoria fue ministrada por la AEF-Brasil y las demás, por la UFT, a través de la plataforma Moodle. Los encuentros presenciales fueron pensados como un momento de integración, para intercambiar experiencias, orientaciones y evaluar el curso. Todas las disciplinas modulares fueron ministradas exclusivamente a través del ambiente virtual de aprendizaje, con la publicación de una videoclase introductoria, material didáctico y de apoyo, preguntas para los foros y actividades para afianzar el contenido. El siguiente cuadro presenta el conjunto temático y programático abordado en cada uno de los módulos durante el curso.

**RELACIÓN DE LOS MÓDULOS Y CONTENIDO PROGRAMÁTICO**

Módulo	CH	Contenido abordado
1. Introducción a la Educación Financiera	40h	Plataforma privada de la AEF-BRASIL
2. Psicología Conductual y Financiera	10h	Introducción a la psicología conductual y financiera/ epistemología y finanzas/de los deseos, necesidades y estímulos/toma de decisión/factores externos que influyen en la toma de decisión financiera/factores internos que influyen en la toma de decisión financiera/de la acción del inconsciente/comportamiento de masa y autorrealización/el problema del cambio/técnicas de cambio de hábito
3. Mapeo Didáctico	10h	Modelo conceptual y objetivos/presentación general sobre implementación/principios pedagógicos de Enseñanza Primaria/principios pedagógicos de Enseñanza Secundaria
4. Planificación Financiera y Presupuesto Familiar	10h	Introducción a las Matemáticas Financieras/intereses/sistemas de capitalización/series/de pagos/planificación financiera/ planificación financiera familiar/estrategias de ahorro e inversiones/presupuesto familiar/plan presupuestario
5. Economía y Finanzas Conductuales	10h	Conceptos/agentes/ahorro/inversión/moneda/sistema económico/ingresos y gastos/racionalidad limitada/efectos de contexto/efectos de anclaje/exceso de opciones/ balizamiento/ preferencias construidas/incertidumbre/ley de los pequeños números/aversión a pérdidas/tiempo/enlaces diversos
6. Consumo Consciente y Consejos Conductuales	12h	Concepto de consumo consciente/consumo y responsabilidad socioambiental/agua/deshechos/reciclaje/ alimentación para la vida/valor biológico de los alimentos/ comer con poco dinero

Módulo	CH	Contenido abordado
7. Emprendimiento	8h	Emprendimiento/papel del emprendedor en la sociedad/ características del comportamiento emprendedor/ identificación de oportunidades en el mercado/análisis de ambiente/modelo de negocio/plan de negocios
Formación de Formadores	10h	Objetivo de las unidades temáticas/¿Formador, yo?/saberes y prácticas en el aprendizaje de adultos, programas y proyectos de formación/métodos y técnicas de trabajo de un formador

Fuente: elaboración de los autores, 2020. \*Elaboración de los proyectos de intervención (60 horas), Seminario Inaugural (12 horas) y Seminario de Conclusión (12 horas). Este último no se realizó.

La propuesta, en su totalidad, fue capacitar al profesor para que este pudiera utilizar temas y conceptos abordados en el material didáctico de la AEF-Brasil, como también estimularlos a poner en práctica tales conceptos por medio de proyectos de intervención en las escuelas. Esta estrategia se vinculó al formato de presentación de los trabajos de conclusión de curso, en los que cada profesor debería optar por presentar un artículo científico o un proyecto de intervención. Este último abordaría el tema a través de “prácticas” en el ambiente escolar.

### RESULTADOS DE LOS CURSOS DE FORMACIÓN

La estrategia de difusión del conocimiento por medio de capacitaciones conducidas y organizadas por los servidores generó una sinergia importante, por la cual los estudiantes formados se corresponsabilizaron por capacitar otros profesores en sus regionales para multiplicar el conocimiento. La AEF-Brasil ministró cursos que motivaron a los servidores de la SEDUC-TO a dar continuidad a las acciones. Un ejemplo de ello fueron las capacitaciones realizadas por la secretaría para propagar el conocimiento a través de los multiplicadores.

En general, el Curso de Perfeccionamiento fue bien evaluado por los participantes y aliados, a pesar de algunos inconvenientes que no permitieron que todas las actividades se llevaran a cabo según lo planeado. En un total de 100 plazas ofrecidas, hubo 84 inscriptos y 31 alumnos concluyentes distribuidos en 8 DREs, con una tasa de evasión del 63 % causada, en parte, por factores vinculados a fallas en la plataforma utilizada<sup>42</sup>.

<sup>42</sup>. En el módulo 2 se constató que el 26 % de los inscriptos no habían entrado en la plataforma en ningún momento del curso, incluso después de varios intentos frustrados de incluirlos nuevamente.

Los documentos de evaluación mostraron que las cuestiones relacionadas con el contenido y sobre la posibilidad de conciliar los módulos con la práctica escolar presentaron un alto nivel de satisfacción por parte de los discentes, que manifestaron interés en integrar la Red de Formadores en Educación Financiera, con el 55 % sintiéndose totalmente preparado para actuar en la red.

La estructura de funcionamiento del curso, la secuencia de los módulos, los materiales didácticos y la interacción con profesores y tutores fueron evaluados positivamente. Algunas sugerencias dadas por los discentes, sin embargo, nos hicieron considerar que ajustes deben ocurrir en nuevas ediciones. Algunos alumnos se quejaron de la falta de interacción con profesores y tutores en determinados módulos, sugirieron utilizar una plataforma más interactiva y autoexplicativa y consideraron que el número de encuentros presenciales fue pequeño y que faltó realizar el encuentro presencial de conclusión del curso y certificación. Además, cuestionaron el volumen de contenido del material didáctico y el tiempo para realizar los módulos, ya que era difícil conciliarlos con todas las otras actividades escolares y de formación superpuestas. Esta cuestión es importante y corrobora la opinión de los profesores de que la participación de los alumnos en los foros y actividades del proyecto fue pequeña.

Al final del curso, se presentaron 31 trabajos de conclusión en dos formatos: relato de experiencia de prácticas vivenciales y artículos científicos, que serían presentados a través de videos o que solo se enviarían y serían corregidos por el orientador. Este formato no fue el más adecuado y provocó la frustración de discentes, docentes y organizaciones aliadas, pero, dadas las condicionantes políticas y financieras, no fue posible ofrecer otro formato.

Es importante mencionar que el índice de evasión fue alto, pero algunas consideraciones son necesarias cuanto a ello. Profesores y multiplicadores argumentaron que la carga de trabajo, asociada a procesos de formación vinculados a otras temáticas, generaron una sobrecarga de trabajo que perjudicó su dedicación al Curso de Perfeccionamiento. Además, el curso fue dimensionado para un período corto, con una carga horaria extensa, que terminó contribuyendo para el alto índice de ausencia. Otros factores también se sumaron, como el formato con tan solo dos encuentros presenciales y la dificultad de acceso a internet en el interior del estado.

Vale la pena mencionar que las acciones de la UFT con el Curso de Perfeccionamiento se desdoblaron en la implementación del programa *Eu e Minha Aposentadoria* (Yo y mi Jubilación), que benefició a 80 adultos mayores en situación de vulnerabilidad social. Parte de ellos fue seleccionada en el

Programa de la Universidad *da Maturidade* (UMA-UFT) y los demás fueron reclutados en los Consejos de Asistencia Social Norte y de Taquaruçu. Se realizaron cuatro talleres, tres según el programa propuesto por la AEF- Brasil y uno sobre economía doméstica, pensada y organizada por la universidad. Además del público beneficiario del programa, el programa contó con la participación de 5 profesores y 12 estudiantes de la carrera de Ciencias Económicas y 2 alumnos de maestría del Programa de Postgrado en Desarrollo Regional. Las acciones de este programa trajeron como resultado dos premios y una disertación de maestría.

### LECCIONES APRENDIDAS, MEJORES PRÁCTICAS Y PERSPECTIVAS FUTURAS

La implementación del Programa de Educación Financiera en las Escuelas de Tocantins fue un proceso adaptativo, basado en la articulación entre entidades, que culminó en alianzas, en la priorización del tema en la SEDUC-TO y principalmente en su aceptación e interiorización en las escuelas. Hoy en día, el tema se encuentra institucionalizado en el estado y se lo aborda desde distintas perspectivas en las escuelas de acuerdo con sus realidades. La diversidad de actividades que pueden ser definidas como educación financiera, adaptada al contexto local produjo a lo largo de los diez años del programa en el estado una infinidad de acciones y proyectos, algunos de menor impacto y otros que se volvieron una referencia nacional. Esta sección, por lo tanto, presenta algunas de las actividades, acciones y proyectos de educación financiera que se llevaron a cabo en las escuelas de Tocantins y las lecciones aprendidas. Y termina indicando los desafíos y perspectivas para el programa en el estado.

Podemos citar algunos proyectos con mayor relevancia: El Proyecto de Investigación de Precio de Ítems de la Canasta Básica, el Proyecto Enciclopedia Financiera, el Proyecto *Trilhas Financeiras* y el Proyecto.

El Proyecto de Investigación de Precio de ítems de la Canasta Básica, ejecutado inicialmente en el proyecto experimental es un ejemplo de alcance e impacto directo en la vida de los alumnos, de familias y de la comunidad. En el interior del norte del Estado –en el municipio de Tocantinópolis–, la iniciativa de una profesora fue incentivar a sus alumnos a realizar una investigación de precios en almacenes locales con el objetivo de informar a las familias dónde podrían encontrar los mejores precios.

Sin embargo, por tratarse de una ciudad que contaba solamente con dos almacenes, los propietarios de los establecimientos no quisieron brindarles tales informaciones.

La profesora y los alumnos, entonces, tuvieron que movilizarse y organizar una compra colectiva en un establecimiento de la ciudad vecina, más grande, a 90 kilómetros de distancia. Como resultado, adquirieron todos los ítems por valores más bajos y, como consecuencia, los almacenes locales también redujeron sus precios. De esta forma se aprendieron algunas lecciones y se desarrollaron capacidades, como el fortalecimiento de la ciudadanía, la formación de multiplicadores, la economía de recursos financieros, el debate entre derechos y deberes de los consumidores, la proactividad, unión y sentimiento de pertenencia.

Otra experiencia exitosa fue implementada en 2017 en el centro-norte del estado, en el municipio de Colinas, con el Proyecto *Enciclopédia de Preços*, conducido por un profesor de Lengua Portuguesa, pero integrado con otras disciplinas como Biología, Matemáticas y Ciencias. Este

proyecto también incluyó la obtención de informaciones sobre los precios del comercio local por parte de los alumnos, que organizaron las informaciones y las difundieron entre las familias y la comunidad en general. Como consecuencia, la comunidad interiorizó algunos principios de la educación financiera y comenzó a tener la oportunidad de planear mejor sus gastos con herramientas para tomar decisiones y organizar el presupuesto doméstico.

El Proyecto *Trilha Financeira* es uno de los más exitosos en Tocantins, y además, se destacó nacionalmente en la serie de la TV Escuela, en el Programa *Sua Escola, Nossa Escola*, en 2018. Llevado a cabo en el municipio de Araguaína, uno de los principales polos económicos del estado, contó con la participación de varios profesores de las disciplinas de Educación Física, Matemáticas y Química, y tuvo el objetivo de organizar contenidos de estas áreas en forma de juegos de mesa. Cada disciplina abordó su contenido en la cancha de la escuela, que se transformó en un juego gigante, con simulación de actividades del cotidiano de los alumnos, que lo recorrían respondiendo a situaciones didácticas cuanto a la opción de gastar u obtener dinero. El objetivo del proyecto fue hacer que la comunidad escolar y sus familias se concientizaran sobre el equilibrio de los gastos con trabajos que incluyeron reflexiones sobre compras en cuotas o al contado, la creación de una microempresa ficcional, sustentabilidad y medio ambiente.

Otra propuesta que se destacó, divulgada en la misma serie de la TV Escuela, fue el Proyecto *ArquiPet*, desarrollado en una escuela de Palmas, capital del estado. Consistió en construir una grada de botellas PET en la cancha polideportiva de



**El Proyecto Trilha Financeira es uno de los más exitosos en Tocantins, y además, se destacó nacionalmente en la serie de la TV Escuela, en el Programa Sua Escola, Nossa Escola, en 2018**



la escuela, con el objetivo de reaprovechar y reciclar este material considerado basura. La iniciativa fue del profesor de Educación Física, que incluyó a profesores de Biología y Química y, con los alumnos, juntó casi 9 mil botellas que se usaron para construir una grada de 60 metros, con capacidad para 240 personas. Toda la construcción se basó en principios de educación financiera y temas como economía, sustentabilidad y cooperación.

Pueden citarse otras actividades y proyectos, como el Proyecto *Gincalculando*, en el municipio de Arraias, el Proyecto Consumo Inteligente implementado por la SEDUC-TO junto con gremios estudiantiles, la disciplina Proyecto de Vida, que trabaja con alumnos de la post Enseñanza Secundaria, los profesores que analizan las facturas de agua y energía con sus alumnos, la producción de jabón a partir del reaprovechamiento de aceite, las huertas comunitarias, el aprovechamiento de agua de aires acondicionados en las escuelas, la exposición y la explicación que los

alumnos reciben sobre los gastos de las escuelas, una iniciativa que, es más, produjo la reducción de costos.

**Pueden citarse otras actividades y proyectos, como el Proyecto *Gincalculando*, en el municipio de Arraias, el Proyecto Consumo Inteligente implementado por la SEDUC-TO junto con gremios estudiantiles, la disciplina Proyecto de Vida, que trabaja con alumnos de la post Enseñanza Secundaria**

Estos son solamente algunos ejemplos de iniciativas realizadas en las escuelas de Tocantins, además de muchas otras no identificadas ni clasificadas como siendo de educación financiera, que, sin embargo, presentan principios y fundamentos comunes al proveer conocimientos y herramientas a los estudiantes y a la comunidad, fortaleciendo sus protagonismos para cambiar sus realidades. De esta forma, es posible afirmar que el programa en Tocantins está cumpliendo el objetivo general definido por la ENEF (2010), que es contribuir para el desarrollo de la cultura de planificación, prevención, ahorro, inversión, consumo consciente y construcción de las competencias necesarias para que los estudiantes enfrenten los desafíos sociales y económicos de la

sociedad, como también para el ejercicio de la ciudadanía.

A pesar de algunas dificultades, muchos desafíos fueron superados hasta la universalización del programa en Tocantins. Para ello contribuyeron, entre otros factores, el esfuerzo de articulación entre las entidades aliadas, especialmente la AEF-Brasil, la SEDUC-TO y la UFT, el mantenimiento de una estructura organizacional en la SEDUC-TO –que permitió administrar el programa con eficiencia en alianza con las DREs, escuelas, profesores y técnicos–, la oferta de cursos de formación, la permanente motivación de los profesores y multiplicadores, la divulgación y participación de los involucrados en eventos, muchas veces con pocos recursos.

En 2020, uno de los grandes desafíos del programa es mantener las acciones y proyectos en las escuelas en un contexto de pandemia, con clases no presenciales; incluir el tema en la nueva estructura de la Enseñanza Secundaria; estructurar un núcleo de la SEDUC-TO que incluya todos los cursos de formación, mejorando su gestión e incentivando una mayor participación de los profesores por medio de progresiones; mantener la estructura organizacional de la SEDUC-TO y, si posible, de los técnicos involucrados; universalizar el programa más allá de la Enseñanza Primaria y de la Enseñanza Secundaria, incluyendo la educación de jóvenes y adultos, educación indígena, especial, del campo y quilombola; y estructurar un grupo de investigación en la UFT para articular mejor el polo en Tocantins con los demás miembros de la Red Nacional.

## REFERENCIAS

- ASOCIACIÓN BRASILEÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (AEF-Brasil). Semana ENEF 2017. Disponible en: <https://www.vidaedinhoiro.gov.br/semana-enef-2017/>. Fecha de acceso: 25 ago. 2020.
- BRASIL. Decreto nº 7.397, del 22 de diciembre de 2010. Instituye la Estrategia Nacional de Educación Financiera - ENEF, establece su gestión e instruye sobre otras providencias. Diário Oficial [da] República Federativa do Brasil, Poder Executivo, Brasília, DF, 23 dez. 2010. Sección 1, p. 7-8.
- ENEF - Estrategia Nacional de Educación Financiera Informe Anual, 2016 Disponible en: <https://www.vidaedinhoiro.gov.br/wp-content/uploads/2017/04/Relat%C3%B3rio-Anual-2016.pdf>. Fecha de acceso: 20 ago. 2020.
- SEDUC-TO. Secretaría de Estado de la Educación, Juventud y Deportes de Tocantins. Alunos da Apae de Aliança aprendem matemática com brincadeiras, 2016. Disponible en: <https://seduc.to.gov.br/noticia/2016/11/10/alunos-da-apae-de-alianca-aprendem-matematica-com-brincadeiras/>. Fecha de acceso: 16 sept. 2020.
- SEDUC-TO. Secretaría de Estado de la Educación, Juventud y Deportes de Tocantins. Escola de Araguaína desenvolve práticas interdisciplinares em educação financeira, 2017a. Disponible en: <https://seduc.to.gov.br/noticia/2017/4/3/escola-de-araguaina-desenvolve-praticas-interdisciplinares-em-educacao-financeira/>. Fecha de acceso: 16 sept. 2020.
- SEDUC-TO. Secretaría de Estado de la Educación, Juventud y Deportes de Tocantins. CEM Castro Alves inaugura quadra esportiva com arquibancadas de garrafas PET, 2017b. Disponible en: <https://seduc.to.gov.br/noticia/2017/9/4/cem-castro-alves-inaugura-quadra-esportiva-com-arquibancadas-de-garrafas-pet/>. Fecha de acceso: 16 sept. 2020.
- SEDUC-TO. Secretaría de Estado de la Educación, Juventud y Deportes de Tocantins Relatório do Programa de Educação Financeira nas Escolas: trajetória, resultados e proposições – Gerência de Formação e Desenvolvimento de Pessoas. Palmas, 2015.
- SEDUC-TO. Relatório de desenvolvimento do Programa de Educação Financeira nas Escolas do Tocantins: da experiência piloto à universalização do tema nas escolas (2010 a 2018). Palmas, 2018.
- TOCANTINS. Ley nº 2.977, del 8 de julio de 2015.PEE/TO (2015-2025). Palmas, 2015.
- SEDUC-TO. Secretaría de Estado de la Educación, Juventud y Deportes de Tocantins. Disciplinas eletivas no ensino fundamental promovem aprendizado com atividades lúdicas, 2019. Disponible en: <https://secom.to.gov.br/noticias/disciplinas-eletivas-no-ensino-fundamental-promovem-aprendizado-com-atividades-ludicas-444288/>. Fecha de acceso: 16 sept. 2020.
- SEDUC-TO. Informaciones obtenidas por medio electrónico, correo electrónico. 2020. Recibida el 27 de ago. de 2020.



## Capítulo 7

### La experiencia de la formación de profesores en educación financiera en el estado de Rio Grande do Sul

Larissa de Lima Trindade<sup>43</sup>

Élsio José Corá<sup>44</sup>

El Ministerio de Educación (MEC) incluyó en la Base Nacional Común Curricular (BNCC) la educación financiera como un tema contemporáneo, que recorrerá el currículo de la Educación Básica. Por lo tanto, a partir de contenidos mínimos, proporcionados por la BNCC, y una propuesta transversal, los proyectos políticos y pedagógicos de las escuelas brasileñas, públicas y privadas, deberán incluir contenidos que ayuden a mejorar las habilidades y competencias de los estudiantes relativas a finanzas personales y uso del dinero, sea en la esfera personal o familiar.

La educación financiera de los individuos es considerada por los gobiernos mundiales como una de las aptitudes críticas en el siglo 21 y esfuerzos gubernamentales han sido necesarios para implantar el tema de la alfabetización financiera en la Educación Básica (MESSY; MONTICONE, 2016). Por esta razón, Brasil, por medio del Decreto nº 10.393 de junio de 2020, instituyó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) y el Foro Brasileño de Educación Financiera (FBEF)<sup>45</sup>. Según esta legislación, este foro tiene la responsabilidad de promover educación financiera, de seguridad, previsional y fiscal en el país.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), la educación financiera puede entenderse como el proceso a través del que los consumidores mejoran su comprensión sobre los conceptos y productos financieros, mediante orientaciones claras y

**43.** Profesora doctora en la Universidad Federal da Fronteira Sul, Curso de Administración - Campus Chapecó, Santa Catarina (SC). Líder del Grupo de Investigación Gestión en Operaciones y Sostenibilidad.

**44.** Profesor doctor del Curso de Grado en Filosofía y del Programa Stricto Sensu en Filosofía de la UFFS, Campus Chapecó (SC). Coordinador del Grupo de Investigación en Filosofía y Temas Contemporáneos.

**45.** Hasta mayo de este año, propuesta por el antiguo Decreto nº 7.397, del 22 de diciembre de 2010.

objetivas. Esas orientaciones deben mejorar su confianza con respecto al tema y la consciencia de los riesgos financieros y de los efectos que la mala

gestión del dinero puede causar en su bienestar. De esta forma, las escuelas, el currículo y sus profesores tienen un papel fundamental en la formación, sensibilización y, principalmente, en la alfabetización financiera.

**En Brasil, la educación financiera ha conquistado cada vez más espacio en la elaboración de acciones públicas, especialmente por medio de la ENEF y la BNCC**

Frente a este protagonismo de la escuela y del territorio, la Universidad Federal da Fronteira Sul (UFFS), en colaboración con la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil) y

la Secretaría de Educación del Estado de Rio Grande do Sul (SEDUC-RS), ofreció, en 2019, el Curso de Perfeccionamiento en Educación Financiera para 120 profesionales de la red pública de Educación Básica del Estado, con el propósito de transformarlos en multiplicadores de estos conocimientos en sus ambientes escolares.

En este capítulo, se presenta el proceso histórico de creación de la propuesta pedagógica de formación de profesores en el tema de la alfabetización financiera y el desarrollo de la propuesta pedagógica y metodológica utilizada a lo largo del curso. Se busca también relatar las contribuciones de la formación para los alumnos del curso y, por fin, las lecciones aprendidas y las posibilidades de mejorar esta práctica de formación. Se espera, también, que la lectura sea placentera y permita que otras experiencias puedan ser replicadas a partir de este relato.

### TRAYECTORIA DEL CURSO

En Brasil, la educación financiera ha conquistado cada vez más espacio en la elaboración de acciones públicas, especialmente por medio de la ENEF y de la BNCC. Y ha movido instituciones públicas –universidades, por ejemplo–, como también entidades de la sociedad civil organizada, como la AEF-Brasil, que, hace más de diez años está actuando en el estímulo, la vinculación institucional y el desarrollo del tema en el currículo de las escuelas brasileñas.

La AEF-Brasil es una OSCIP que contribuye con la ENEF desarrollando tecnologías sociales y educativas que pueden ser reaplicadas por cualquier persona u organización interesada. Los programas transversales, en los que se encuentra el Programa de Educación Financiera en las Escuelas, están bajo la coordinación de la AEF-Brasil y fueron el génesis de la alianza entre la UFFS, la AEF-Brasil y la SEDUC/RS.

El Programa de Educación Financiera en las Escuelas propone llevar la educación financiera al contexto escolar, principalmente para la Enseñanza Primaria y Secundaria. Su objetivo es contribuir para el desarrollo de la cultura de planificación, prevención, ahorro, inversión y consumo consciente en las futuras generaciones de brasileños. Se piensa que trabajar la educación financiera en el recorrido formativo contribuye con la construcción de las habilidades y competencias necesarias para que los estudiantes enfrenten los desafíos sociales y económicos de la sociedad y ejerzan la ciudadanía (AEF-Brasil, 2020).

Para implantar el Programa de Educación Financiera en las Escuelas, se propuso una forma de alinear la educación financiera y sus contenidos formales al currículo de la Educación Básica, fundamentado en la Ley de Directrices y Bases de la Educación Nacional nº 9.394/96 y sus instrumentos normativos. El programa tiene un proyecto estratégico de disseminación, además de kits de tecnologías sociales, incluyendo un conjunto de libros, videos, documentales, separados por niveles de educación, que ofrecen, al alumno y al profesor, actividades educativas que permiten incluir el tema en la vida escolar.

**En 2010 y 2011, se llevó a cabo un proyecto piloto de educación financiera en el que participaron cinco estados brasileños: Tocantins, Río de Janeiro, Minas Gerais, São Paulo y Ceará, además del Distrito Federal**

La propuesta de disseminación del programa involucró al gobierno federal, gobiernos estatales y la AEF-Brasil. En 2010 y 2011, se llevó a cabo un proyecto experimental de educación financiera en el que participaron cinco estados brasileños: Tocantins, Río de Janeiro, Minas Gerais, São Paulo y Ceará, además del Distrito Federal. En total, fueron atendidas 891 escuelas públicas, 27 mil estudiantes y 1.800 profesores. El proyecto fue monitoreado y evaluado por el Banco Mundial, con la finalidad de verificar la adherencia del material elaborado y la adecuación de la propuesta pedagógica. El análisis mostró que el conocimiento financiero de los alumnos aumentó y que sus actitudes financieras avanzaron. Esto representa un cambio en el comportamiento financiero de los alumnos. Específicamente, debido al programa, ellos están más dispuestos a ahorrar y administrar sus gastos, a conversar con sus padres sobre asuntos financieros y a ayudar a organizar el presupuesto familiar. Además, los efectos se mantuvieron a corto y a largo plazo, lo que permite afirmar la sustentabilidad y la longevidad del entrenamiento que los alumnos recibieron (AEF-Brasil, 2020).

En este contexto y buscando ayudar a implementar el Programa Nacional de Educación Financiera en el Estado de Rio Grande do Sul, el curso se

llevó a cabo a través de un convenio entre la UFFS, la AEF-Brasil y la SEDUC-RS. El curso fue propuesto en colaboración con las instituciones involucradas y se realizó completamente a través de la plataforma *Moodle*. Su principal propósito fue capacitar a profesores y técnicos en educación para que fueran multiplicadores de la educación financiera en sus escuelas y coordinaciones, principalmente por medio de metodologías activas de actuación. Para que esto pudiera suceder, todos los participantes deberían proponer un proyecto de intervención (investigación-acción) en cada módulo. Este fue uno de los puntos altos del curso, pues permitió un momento de interacción educativa entre los participantes. En la siguiente sección, es posible entender mejor el funcionamiento del curso, como también el proyecto de intervención.

### EL CURSO Y LAS INTERVENCIONES REALIZADAS

La formación de los profesores comenzó en mayo de 2019, con una clase inaugural realizada en Porto Alegre, que contó con la presencia de todos los 120 participantes. Además de ellos, estuvieron presentes la presidente de la AEF-Brasil, la profesora doctora Claudia Forte, el secretario de educación del Estado de Rio Grande do Sul, Faisal Karam, el rector de la Universidad Federal da Fronteira Sul, el profesor doctor Jaime Giolo, el coordinador de Políticas Pedagógicas para Educación Básica de la Secretaría, el servidor Clark Balbuena Sarmiento, la coordinadora general del curso, profesora doctora Larissa de Lima Trindade y el equipo de profesionales –técnicos y profesores– involucrados en el curso.

En la clase inaugural, además de las explicaciones sobre el funcionamiento del curso y la metodología de formación propuesta, se presentaron actividades culturales y el discurso de bienvenida de los coordinadores y profesores. La clase también contó con dos paneles sobre educación financiera: uno sobre las prácticas de educación financiera en las escuelas de Rio Grande do Sul, ministrado por la profesora Denise Kern y por el profesor Nicanor Kieling; y otro sobre la educación financiera y sus impactos en la clase, ministrado por la profesora Alessandra Camargo, que viene desarrollando experiencias importantes en esta área en el Estado de Tocantins.

La propuesta de formación estuvo compuesta por siete módulos ofrecidos por la UFFS a través de la plataforma *Moodle*. Con carga horaria de 24 horas, cada módulo se desarrolló en cuatro semanas. Como los módulos ocurrieron concomitantemente, dos cada mes, terminaron en noviembre de 2019.

### MÓDULOS DE FORMACIÓN DE LA UFFS, CARGA HORARIA Y METODOLOGÍAS DE EVALUACIÓN DE LOS PROFESORES FORMADORES.

Módulos	Carga horaria	Metodologías evaluativas
1. Introducción a la Educación Financiera	24h	Tres evaluaciones realizadas: 1. Planificación del presupuesto familiar: reflexionando sobre la familia; 2. Informe de gastos familiar; 3. Proyecto de intervención.
2. Fundamentos de la Neurociencia Aplicada a la Educación y al Consumo	24h	Cuatro evaluaciones realizadas: 1. Cuestionario sobre fundamentos de la neurociencia aplicada a las decisiones de consumo; 2. Identificación de argumentos favorables al consumo exacerbado; 3. Herramientas utilizadas por el neuromarketing; 4. Proyecto de intervención.
3. Interfaces entre la Educación Financiera y la BNCC	24h	Dos evaluaciones realizadas: 1. Foro sobre interacción y prácticas pedagógicas y sociales; 2. Proyecto de intervención.
4. Matemáticas y Educación Financiera	24h	1. Matemáticas y Educación Financiera
5. Economía y Finanzas Conductuales	24h	Tres evaluaciones realizadas: 1. Foro de discusión sobre inflación y bloques económicos; 2. Cuestionario sobre psicología conductual; 3. Proyecto de intervención.
6. Planificación del Presupuesto y Familiar	24h	Dos evaluaciones realizadas: 1. Diagnóstico de gastos; 2. Proyecto de intervención.
7. Formación Humana Integral	24h	Dos evaluaciones realizadas: 1. Foro de discusión sobre la formación humana e integral; 2. Panel “El Currículo Integral”.

Fuente: autores.

Vale destacar que el módulo inicial fue titulado “Introducción a la Educación Financiera” y buscaba presentar los conceptos financieros para los profesionales de la educación, permitiéndoles obtener una visión más general sobre el tema. Ya el módulo 2 –“Educación Financiera en la Escuela”– estuvo a cargo de la AEF-Brasil y fue ministrado dentro de la plataforma *Vida e Dinheiro*, de la institución. Esto permitió que los profesores pudieran conocer más sobre las actividades y la plataforma que la AEF desarrolla en el Programa de Educación Financiera para Escuelas. En este módulo, los alumnos tuvieron

hasta 40 horas de actividades remotas durante todo el período de realización del curso, que terminó en noviembre de 2019.

El tercero y el cuarto módulos, de carácter específico, se enfocaron en “Fundamentos de la Neurociencia Aplicada a la Educación Financiera y al Consumo, e Interfaces entre la Educación Financiera y la BNCC”. Tenían el objetivo de explorar las relaciones puestas entre la BNCC y la alfabetización financiera. Ya el quinto y el sexto módulo, respectivamente, buscaban discutir las relaciones entre matemáticas, educación financiera, economía y finanzas conductuales. Hay que destacar que la evasión de los participantes aumentó un 15 % durante estos dos módulos. La coordinación atribuye esto principalmente a la huelga de los servidores de la red estatal, que comenzó exactamente durante este período, y también al hecho de que estos módulos se dedicaban más a cálculos, lo que pudo haber generado alguna dificultad en los profesores, principalmente aquellos que no tienen formación en áreas exactas.

Por fin, se realizaron otros dos módulos específicos (Planificación de Presupuesto y Familiar, y Formación Humana Integral, respectivamente): uno destinado a la planificación y al presupuesto familiar, que abordó de forma práctica cómo hacerlo; y el otro orientado a la formación humana e integral, ya que se entiende que la educación financiera debe estar integrada a esta idea más amplia de la formación.

Los profesores realizaron videoclases y foros de debate con los alumnos sobre los contenidos de cada módulo. Además, los participantes deberían desarrollar al menos una actividad práctica dentro de cada módulo y, al final, proponer un proyecto de intervención con los estudiantes de sus escuelas.

En este sentido, cada alumno, a partir de su intencionalidad y comprensión de los módulos, debería elaborar una propuesta de investigación-acción, un plan de clase que tuviera los siguientes elementos clave: i) el tema que sería trabajado y su relación con el módulo; ii) objetivos de la clase; iii) descripción de los contenidos programáticos, tales como literatura usada; iv) procedimientos metodológicos, o sea, herramientas y materiales que el profesor utilizaría en clase, como también el recorrido para alcanzar los objetivos y, por fin, la propuesta de evaluación de la clase dada por los estudiantes para verificar su nivel de entendimiento sobre el tema de la clase.

Vale resaltar que, en total, 89 servidores concluyeron la formación y se elaboraron más de 500 proyectos de intervención que integran una lista

de posibles experiencias de aplicación de educación financiera en clase. En el siguiente cuadro es posible observar parte de uno de los más de 500 proyectos elaborados por los participantes del curso.

**PROYECTO DE INTERVENCIÓN ELABORADO POR UNO DE LOS PARTICIPANTES DEL CURSO CON EL TEMA DE CLASE “GESTIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL”**

PROYECTO DE INTERVENCIÓN - PLAN DE CLASE
1) ESCUELA: Estatal de Enseñanza Secundaria Guararapes
2) DISCIPLINA: Geografía
3) MÓDULO DEL CURSO QUE SE REFIERE AL PLAN DE CLASE: Diagnóstico de gastos
4) PÚBLICO OBJETIVO: 3 Año Secundaria
5) PROFESOR (A): Andrea Regina Scheid
6) CARGA HORARIA DE LA ACTIVIDAD: 10 clases
7) TEMA DE LA CLASE: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Diagnóstico y gestión de gastos Familiares.</li> <li>&gt; Organización de un presupuesto familiar a partir de prácticas instructivas y educativas.</li> </ul>
8) OBJETIVOS DE LA CLASE: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Mostrar a los alumnos la importancia de una organización financiera.</li> <li>&gt; Identificar y nombrar los principales gastos familiares.</li> <li>&gt; Mostrar y analizar la situación financiera de las familias e los alumnos.</li> <li>&gt; Observar y conceptualizar gastos innecesarios.</li> </ul>
9) CONTENIDOS: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Cartilla Presupuesto familiar. (<a href="https://www.crcpr.org.br/new/content/download/2016_12_14_cartilha_orcamento_familiar_v3.pdf">https://www.crcpr.org.br/new/content/download/2016_12_14_cartilha_orcamento_familiar_v3.pdf</a>).</li> <li>&gt; Planillas - IBGE (<a href="https://www.ibge.gov.br/estatisticas/sociais/rendimento-despesa-e-consumo/9050-pesquisa-de-orcamentos-familiares.html?=&amp;t=downloads">https://www.ibge.gov.br/estatisticas/sociais/rendimento-despesa-e-consumo/9050-pesquisa-de-orcamentos-familiares.html?=&amp;t=downloads</a>).</li> <li>&gt; Investigación de datos.</li> <li>&gt; Informe de datos.</li> <li>&gt; Video - Camtasia Studio 9.0, desarrollar el video instructivo y educativo.</li> </ul>

Fuente: los autores.

En el cuadro se observa que todos los planes describían los objetivos de la actividad y los impactos esperados después de su aplicación. En este ejemplo, también se destaca que la actividad fue pensada por un profesor del área de Geografía. Este hecho revela que es perfectamente posible que otros componentes curriculares ayuden en el proceso de alfabetización financiera de los estudiantes, ya que permiten que cada componente curricular de áreas distintas utilice conceptos y temas que aproximen el conocimiento específico con la educación financiera, conforme propuso la profesora de Filosofía. En un plan de clase, como muestra el próximo cuadro, se combinan contenidos acerca de temas sobre la “libertad y la autonomía”, con conceptos de “desperdicio y ambición”.

### PROYECTO DE INTERVENCIÓN QUE UNE EDUCACIÓN FINANCIERA Y CONTENIDOS DEL CAMPO DE LA FILOSOFÍA

PROYECTO DE INTERVENCIÓN - PLAN DE CLASE
1) ESCUELA: Escuela Estatal de Enseñanza Primaria Conde de Afonso Celso
2) DISCIPLINA: Filosofía
3) MÓDULO DEL CURSO QUE SE REFIERE AL PLAN DE CLASE: Módulo1 Actividad 3
4) PÚBLICO OBJETIVO: Alumnos del 9º Año
5) PROFESOR (A): Susi Mara Vieira Araujo
6) CARGA HORARIA DE LA ACTIVIDAD: 135 minutos (3 períodos de 45 minutos cada uno)
7) TEMA DE LA CLASE: El tema que será trabajado en el Proyecto de Intervención es Desperdicio y Ambición
8) OBJETIVOS DE LA CLASE:
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Hacer que los alumnos entiendan que la ambición muchas veces puede llevar al desperdicio;</li> <li>✓ Que a veces no sabemos usar nuestra libertad de forma racional y nos dejamos llevar por la emoción;</li> <li>✓ Que somos fácilmente influenciados por los medios y por modismos.</li> </ul>
9) CONTENIDOS: Valores como Libertad y Autonomía
10) METODOLOGÍA:
Para introducir el asunto llevaré a los alumnos a la Sala de Video para que vean el Videoclip de la Música <i>Admirável Chip Novo</i> de la cantante baiana Pitty:

Fuente: los autores.

También se destaca que los proyectos, además de describir el público objetivo, deberían tener una propuesta de carga horaria compatible con la actividad sugerida, muchas veces realizada en dos o más encuentros entre profesores y estudiantes. Las metodologías fueron, en muchos casos, interactivas, de fácil acceso a los estudiantes y que despertaran el máximo interés por los temas abordados. En la siguiente sección se explora un poco el perfil de los participantes, como también su percepción sobre la formación y las intervenciones propuestas.

### LOS PARTICIPANTES DEL CURSO, LAS INTERVENCIONES Y EL NIVEL DE SATISFACCIÓN SOBRE LA FORMACIÓN

Inicialmente, el curso pretendía capacitar hasta 120 participantes, entre profesores y técnicos de la educación. Sin embargo, considerando la lista de interesados, la evasión que podría ocurrir y la estructura de recursos tecnológicos y humanos disponibles, fueron matriculados 24 a más, sumando 144 alumnos. Para identificar el perfil de los alumnos, se aplicó un cuestionario denominado

“Perfil y conocimiento financiero de los alumnos antes de realizar el curso”. Por las respuestas, se verificó que, de los 144 matriculados, 17 (11,8 %) no habían respondido el cuestionario. De los 127 que respondieron, 9 (7 %) actuaban como técnicos y 118 (93 %) como profesores. De los 118 profesores, 6 (5 %) actuaban en los años iniciales de la Enseñanza Primaria, 32 (27 %) en los años finales de la Enseñanza Primaria y 80 (68 %) en la Enseñanza Secundaria. Hay que resaltar que el curso contó con la presencia de por lo menos un profesor de cada Coordinación Regional de Educación (CRE) de Rio Grande do Sul, distribuidas conforme la siguiente figura.

### DISTRIBUCIÓN ESPACIAL DE LAS 39 CRES DEL ESTADO



Fuente: SEDUC/RS, 2020.

Al terminar el curso, aquellos que lo concluyeron (89 participantes) respondieron en cuestionario final que pretendía evaluar su evolución cuanto a los conocimientos financieros y su percepción y satisfacción con respecto a la experiencia pedagógica. Los resultados de la encuesta revelaron que: 11 de los participantes que concluyeron en curso (12 %) no actúan como profesores, mientras que todos los demás están dando clase (88 %). Entre ellos, 2 (2 %) actúan en los años iniciales de la Enseñanza Primaria, 24 (27 %) en los años finales y 53 (59 %) en la Enseñanza Secundaria. Con relación al componente curricular que enseñan, se obtuvo lo siguiente: 58 actúan en el área de Ciencias Exactas, 11 en la de Ciencias Humanas y 10 en la de Lenguajes (Lengua Portuguesa, Inglés, Artes y Educación Física).

Los cuestionarios inicial y final nos permiten caracterizar el perfil de los alumnos y su nivel de conocimiento sobre la educación financiera, como también el efecto

que tuvo el curso. Vale destacar que el 80 % de los participantes que concluyeron el curso son del sexo femenino; el 43 % son casados y el 88 % se autodeclaran blancos. La edad promedio de los participantes fue de 43 años, y el 92 % de ellos trabaja como profesor, siendo que el 59 % actúa en la Enseñanza Secundaria. También se observó que el 47 % de los alumnos que terminaron en curso actúa en las áreas de Matemática o Física, mostrando que el interés por el tema todavía es predominante entre los profesores de las ciencias exactas, a pesar de que la BNCC sugiera que el tema sea trabajado.

El promedio de ingresos familiares de los alumnos está entre R\$ 2.005,00 y R\$ 8.640,00, y muchos declararon tener problemas para manejar el dinero, probando que la capacitación, además de necesaria para los estudiantes, también fue importante para los educadores. Se destaca también que el curso fue la primera oportunidad de formación sobre educación financiera para el 92 % de los participantes.

Al comienzo del curso, el 81 % de los participantes declaró no estar muy seguro o razonablemente seguro para manejar sus finanzas. Después del curso, el porcentaje de alumnos que declararon tener mucha seguridad subió del 5 % al 21 % y el de los razonablemente seguros subió de un 35 % al 76 %. Además, para el 83 %, los conocimientos adquiridos en el curso los ayudaron a saber más sobre educación financiera. Y los proyectos de intervención fueron sumamente útiles o muy útiles para el 90 %, según lo reveló la encuesta final.

La siguiente tabla registra las informaciones relativas a la participación y al desempeño de los alumnos en la realización de las actividades en cada módulo.

#### **PARTICIPACIÓN DE LOS ALUMNOS EN LAS ACTIVIDADES DE CADA MÓDULO**

##### **Módulos I**

Matriculados **144**

No realizaron ninguna actividad del módulo **21**

Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **11**

No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **1**

Nota cero en el proyecto de intervención **1**

Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **108**

Realizaron todas las actividades **89**

Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **108**

Reprobados por nota **15**

##### **Módulos III**

Matriculados **142**

No realizaron ninguna actividad del módulo **23**

Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **14**

No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **0**

Nota cero en el proyecto de intervención **3**

Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **97**

Realizaron todas las actividades **48**

Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **97**

Reprobados por nota **22**

##### **Módulos IV**

Matriculados **142**

No realizaron ninguna actividad del módulo **38**

Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **6**

No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **58**

Nota cero en el proyecto de intervención **3**

Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **97**

Realizaron todas las actividades **54**

Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **98**

Reprobados por nota **6**

##### **Módulos V**

Matriculados **141**

No realizaron ninguna actividad del módulo **35**

Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **11**

No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **5**

Nota cero en el proyecto de intervención **1**

Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **88**

Realizaron todas las actividades **74**

Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **93**

Reprobados por nota **13**

**Módulos VI**Matriculados **141**No realizaron ninguna actividad del módulo **44**Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **10**No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **9**Nota cero en el proyecto de intervención **0**Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **80**Realizaron todas las actividades **65**Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **83**Reprobados por nota **14****Módulos VII**Matriculados **141**No realizaron ninguna actividad del módulo **43**Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **5**No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **15**Nota cero en el proyecto de intervención **0**Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **88**Realizaron todas las actividades **74**Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **87**Reprobados por nota **11****Módulos VIII**Matriculados **141**No realizaron ninguna actividad del módulo **33**Realizaron actividad(es), pero no hicieron el proyecto de intervención **3**No realizaron actividades, pero hicieron el proyecto de intervención **3**Nota cero en el proyecto de intervención **0**Nota  $\geq 5$  en el proyecto de intervención **105**Realizaron todas las actividades **64**Aprobados en el módulo (MF  $\geq 60$ ) **105**Reprobados por nota **3**

Con base en los datos registrados en la tabla, se observa que existe una buena participación del grupo en la realización de las actividades propuestas en cada módulo. También es importante destacar que el índice de reprobación por nota no llegó al 16 % y que el índice de aprobación siempre superó los 58 % en cada módulo. Considerando la participación general del grupo y las aprobaciones finales, es posible considerar que el resultado es expresivo y significativo, con 89 alumnos formados y muchas propuestas interesantes de intervención en el área.

Vale resaltar que, a pesar de la evasión, en parte justificada por la modalidad de formación y por la rutina laboral de los profesores, el curso parece haber logrado un buen resultado y capacitó al 72 % de los que participaron activamente. En el cuestionario de evaluación final, también se observó que los participantes mejoraron su alfabetización sobre educación financiera, especialmente en lo que respecta a conceptos de ahorro, inversión y aplicación. Una evaluación general del curso se hizo con base en la percepción de los alumnos y refleja un buen grado de satisfacción, con notas entre 3,8 y 4,3 (en una escala de 1 a 5).

También, para el 83 % de los participantes, el curso les ayudó a adquirir nuevos conocimientos sobre educación financiera; para 81 de los 89 que lo concluyeron, los conocimientos adquiridos en los módulos fueron útiles en la práctica diaria en clase o en la gestión escolar. Con respecto a los resultados no alcanzados, se evalúa que los índices de desistencia (alrededor del 30 %) y de reprobación (alrededor del 8 %) se mantuvieron dentro de un límite considerado normal, ya que el curso era de perfeccionamiento, gratuito, realizado a distancia y fuera del horario de trabajo de los profesores, algo que exigía la disponibilidad de un tiempo extra para el estudio.

En lo que respecta al grupo de trabajo y al ambiente, la coordinación del curso destaca que algunos problemas fueron enfrentados y deben ser corregidos para las próximas ediciones, especialmente en lo que se refiere a las aproximaciones entre el currículo de las escuelas, la BNCC y la EF. El ambiente *Moodle* también se mostró desafiador, ya que algunas herramientas tuvieron que ser adaptadas y provocaron atrasos en las correcciones y, consecuentemente, en la entrega de las evaluaciones. Debido al calendario y la estructura del curso, no fue posible realizar la clase final; sin embargo, cerca de 20 participantes están aplicando sus proyectos de intervención y relatando esta experiencia en un libro, que estará disponible gratuita y virtualmente para que todos puedan consultarlo en la página web de la AEF- Brasil, en la de *Paco Editora* y en los canales de la UFFS.

En lo que se refiere a la cuantificación de la producción intelectual, es importante notar que, a partir de esta experiencia, fueron producidos: un ambiente virtual de aprendizaje; 17 videoclases, más de 500 planes de clase por los participantes. También fue producido un libro con base en las experiencias prácticas realizadas con las intervenciones.

### ALGUNAS REFLEXIONES FINALES

En un pasado reciente, más específicamente en la década de 1990, Brasil padecía con altas tasas inflacionarias, una considerable oscilación económica, desvalorización de la moneda nacional, carencia de sistemas de inversión y otros problemas económicos. En este escenario, el brasileño no tenía instrumentos ni conocimientos suficientes como para manejar sus finanzas personales y el Estado tampoco pensaba en acciones y políticas públicas para educar a la sociedad brasileña (FERNANDES; CÂNDIDO, 2014).

En la actualidad se vive un panorama semejante con la creciente desvalorización del real, por ejemplo. Sin embargo, a mediados de la última década, surgieron programas y políticas públicas para amenizar los efectos de la falta de educación financiera y sus reflejos en la economía nacional, como altas tasas de insolvencia y endeudamiento, estagnación en el avance económico, discretas tasas de ahorro y baja inversión en activos económicos. Consecuentemente, esto causó un menor desarrollo económico personal de los individuos y contribuyó para aumentar la desigualdad social.

En esta perspectiva, los prejuicios causados por la mala planificación financiera personal afectan la economía de forma general (SAVAIA; SAITO; SANTANA, 2007), al propio individuo e incluso el ambiente en el que este se encuentra. El poder de compra disminuye, y el Estado necesita intervenir aún más en políticas tributarias compensatorias, a fin de equilibrar “presupuestos deficientes de individuos no necesariamente pobres”, aumentar la tasa de intereses para frenar el consumo, “además de la total dependencia de sistemas como el Sistema Único de Salud - SUS y el del Instituto Nacional de Seguridad Social - INSS” (LUCCI et al., 2006, p.4).

Se sabe que los individuos más propensos a sufrir las consecuencias de la falta de educación financiera y, posiblemente, del endeudamiento, son aquellos con ingresos y escolaridad más bajos (VIEIRA; FLORES; CAMPARA, 2010).

En este sentido, el Estado brasileño comenzó a trabajar en alternativas educacionales, entre las que se destacan la ENEF, que busca particularmente “contribuir para fortalecer la ciudadanía al proveer y apoyar acciones que

ayuden a la población a tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes” (ENEF, 2020, p. 1), y la nueva BNCC, que también propuso temas llamados transversales/ contemporáneos, que buscan abordar, en el trabajo en clase, un “conjunto de conocimientos entendidos como esenciales para fortalecer la ciudadanía y creados para ayudar a la población a tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes” (MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO, 2018).

Con base en estos elementos, la falta de educación financiera en el contexto de la sociedad brasileña se nota fácilmente; por lo que adoptar medidas y políticas efectivas es urgente y necesario (POTRICH; VIEIRA; CERETTA, 2013). Sin embargo, los gestores públicos, cuando elaboren estas políticas, deben estar atentos al hecho de que las decisiones relativas al comportamiento financiero de los individuos van más allá de la simple relación entre consumo e ingresos: existen otras variables conductuales en esta ecuación que deben ser consideradas por formadores y gestores, entre ellas el significado que los individuos le atribuyen al dinero y su nivel de materialismo (TRINDADE; RIGHI; VIEIRA, 2012).

Por todo esto, se considera que esta formación permitió generar algunas lecciones importantes: i) la educación financiera es esencial no solamente para el cuerpo docente de las escuelas, sino para los profesores, que aprenden mucho al enseñar a sus estudiantes; ii) la educación financiera necesita ser vivida en la práctica por los sujetos para que, de hecho, sea comprendida y, por esta razón, se recomienda fuertemente el proyecto de intervención como propuesta de investigación-acción en las escuelas; iii) los gobiernos estatales y municipales necesitan fomentar la educación continuada de los profesores en este tema para que en el futuro puedan obtenerse mejores resultados de alfabetización financiera. Es importante resaltar que la educación financiera es un conocimiento que, si bien aplicado, puede reflejarse en la vida de los estudiantes y de sus familias.

Para consolidar la educación financiera como política pública educacional, además de incluirla en el currículo, el gobierno federal debe continuar dialogando con las entidades de la sociedad civil, las universidades, las escuelas y los gobiernos estatales, que ya realizan estrategias de formación en esta área hace mucho tiempo. Sería un gran retroceso si las inversiones y la formación de profesores en este tema y en otras cayeran en el olvido en el país. Invertir en la formación continuada es invertir en la escuela y, consecuentemente, en el individuo (en este caso, en los estudiantes).

**Con base en estos elementos, la falta de educación financiera en Brasil se nota fácilmente; por lo que adoptar medidas y políticas efectivas es urgente y necesario**

Para garantizar un futuro mejor para un Estado y para las personas que allí viven, por lo tanto, es esencial fomentar la educación financiera entre la población, ya que personas más educadas financieramente consiguen administrar mejor sus recursos, planear mejor sus gastos y maximizar su poder de compra.

Por fin, se cree que esta experiencia integra un rol de estrategias que viene transformando la vida de los estudiantes, especialmente con el objetivo de volverlos más conscientes sobre el consumo, sobre la vida y sobre sus finanzas. Las reflexiones que estas provoquen sin duda impactarán el futuro del país, principalmente la vida personal y las relaciones interpersonales.

## REFERENCIAS

ASOCIACIÓN BRASILEÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (AEF-BRASIL). *Programa Nacional de Educação Financeira*. Disponible en: <https://www.vidaedinheiro.gov.br/programas-transversais>. Fecha de acceso: 24 ago. 2020.

BRASIL. Casa Civil. Decreto nº 10.393, del 9 de junio de 2020. Brasília, 9 jun. 2020. Disponible en: [http://www.planalto.gov.br/ccivil\\_03/\\_Ato2019-2022/2020/Decreto/D10393.htm](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2019-2022/2020/Decreto/D10393.htm). Fecha de acceso: 14 ago. 2020.

BRASIL. Ministério da Educação. *Base Nacional Comum Curricular: Educação é a base*. Brasília: Ministério da Educação, 2018. Disponible en: [http://basenacionalcomum.mec.gov.br/wp-content/uploads/2018/04/BNCC\\_Ensino\\_Medio\\_embaixa\\_site.pdf](http://basenacionalcomum.mec.gov.br/wp-content/uploads/2018/04/BNCC_Ensino_Medio_embaixa_site.pdf). Fecha de acceso: 14 ago. 2020.

FERNANDES, André Henrique de Souza; CANDIDO, João Gremmel Maier. Educação financeira e nível do endividamento: relato de pesquisa entre os estudantes de uma instituição de ensino da cidade de São Paulo. *Revista Eletrônica Gestão e Serviços*, v. 5, n. 2, p. 894-913, 2014. Disponible en: <https://www.metodista.br/revistas/revistasims/index.php/REGS/article/view/4868>. Fecha de acceso: 29 abr. 2020

LUCCI, Cintia Retzet. al. A influência da educação financeira nas decisões de consumo e investimento dos indivíduos. In: SEMINÁRIOS EM ADMINISTRAÇÃO, 9, 2006, São Paulo. *Anais dos Seminários em Administração – SemeAd*. Disponible en: [http://sistema.semead.com.br/9semead/resultado\\_semead/trabalhosPDF/266.pdf](http://sistema.semead.com.br/9semead/resultado_semead/trabalhosPDF/266.pdf). Fecha de acceso: 29 abr. 2020.

MESSY, F.; MONTICONE, C. Financial Education Policies in Asia and the Pacific. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, Paris, n. 40, 2016. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.1787/5jm5b32v5vvc-en>. Fecha de acceso: 23 feb. 2016.

ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICO (OCDE). *Improving Financial Literacy: Analysis of issues and policies*. Paris, 2005. Traducción de los autores. Disponible en: <http://www.oecd.org/>. Fecha de acceso: 14 ago. 2015.

ORGANISATION FOR ECONOMIC CO-OPERATION AND DEVELOPMENT (OECD). PISA 2015. *Results in Focus*. OECD Publishing, 2018. Disponible en: <http://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus.pdf>. Fecha de acceso: 14 ago. 2020.

POTRICH, Ani Caroline Grigion; VIEIRA, Kelmara Mendes; CERETTA, Paulo Sergio. Nível de alfabetização financeira dos estudantes universitários: afinal, o que é relevante? *Revista Eletrônica de Ciência Administrativa*, v. 12, n. 3, p. 314-333, 2013.

SAVOIA, José Roberto Ferreira; SAITO, André Taue; SANTANA, Flávia de Angelis. *Paradigmas da educação financeira no Brasil*. Disponible en: [http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0034-76122007000600006.76122007000600006&lang=pt](http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-76122007000600006.76122007000600006&lang=pt). Fecha de acceso: 23 ago. 2017.

SECRETARIA DE EDUCAÇÃO DEL ESTADO DE RIO GRANDE DO SUL (Seduc/RS). SEDUC dá início ao Curso de Aperfeiçoamento em Educação Financeira, notícia 23 de maio de 2019. Disponible en: <https://educacao.rs.gov.br/seduc-da-inicio-ao-curso-de-aperfeicoamento-em-educacao-financeira>. Fecha de acceso: 31 ago. 2020.

SECRETARIA DE EDUCAÇÃO DEL ESTADO DE RIO GRANDE DO SUL (SEDUC/RS). Coordenadoria Regional de Educação del Estado de Rio Grande do Sul - CRE, 2002. Disponible en: <https://servicos.educacao.rs.gov.br/pse/srv/cre.jsp?ACAO=acao1&CRE=0>. Fecha de acceso: 31 ago. 2020.

TRINDADE, Larissa de Lima; RIGHI, Marcelo Brutti; VIEIRA, Kelmara Mendes. de Onde Vem o Endividamento Feminino? Construção E Validação De Um Modelo PLS-PM. *Revista Eletrônica de Administração*, Porto Alegre, RS, v. 18, n. 3, p. 718-746, nov. 2012. ISSN 1413-2311. Disponible en: <https://seer.ufrgs.br/read/article/view/35451>. Fecha de acceso: 6 sept. 2020.

VIEIRA, Kelmara Mendes; FLORES, Silvia Amélia Mendonça; CAMPARA, Jéssica Pulino. *Propensão ao Endividamento no Município de Santa Maria (RS): verificando diferenças em variáveis demográficas e culturais*. TPA-Teoria e Prática em Administração, v. 4, n. 2, p. 180-205, 2015. Disponible en: <http://www.biblionline.ufpb.br/ojs2/index.php/tpa/article/view/19582/12540>. Fecha de acceso: 30 abr. 2020.

## Capítulo 8

### Educación Financiera en las escuelas: la experiencia de la formación de profesores en el polo del estado de Minas Gerais

André Luiz Medeiros<sup>46</sup>

José Gilberto da Silva<sup>47</sup>

Moisés Diniz Vassallo<sup>48</sup>

Fabienne Mara Ferreira Matos<sup>49</sup>

Leandro Lopes Trindade<sup>50</sup>

A partir de 1994, con los nuevos clientes en el sistema financiero y con el comienzo de la estabilidad financiera, el mercado brasileño viene pasando por profundos cambios (SAITO; SAVOIA; PETRONI, 2006). Este contexto permitió que las instituciones financieras ampliaran la oferta de productos y servicios para atender un público que aún estaba sin asistencia. Sin embargo, se creaba un gran problema, pues, a pesar de la gran demanda de productos y servicios disponibles, estos nuevos consumidores tenían dificultades con cuestiones financieras.

Tal carencia podría traer consecuencias indeseables tanto para el mercado como para las personas y las consecuencias causarían algunos problemas que impedirían que las personas alcanzaran sus objetivos (SANTOS, 2009). En esta dirección, por lo tanto, la educación financiera se reveló un instrumento necesario para preparar a la población, principalmente a los futuros consumidores de dichos productos y servicios, para enfrentar los desafíos del nuevo contexto financiero.

---

**46.** Profesor en la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), Campus Itajubá, Minas Gerais (MG). Actúa en el área de Finanzas y es líder del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS).

**47.** Profesor en la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), Campus Itajubá, Minas Gerais (MG). Actúa en el área de Filosofía y es vice líder del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS).

**48.** Profesor en la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), Campus Itajubá, Minas Gerais (MG). Actúa en el área de Economía y es miembro del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS).

**49.** Funcionaria técnico administrativo de Enseñanza de la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), Campus Itajubá, Minas Gerais (MG). Actúa como investigadora y tutora del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS).

**50.** Funcionario técnico administrativo de Enseñanza de la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), Campus Itajubá, Minas Gerais (MG). Actúa como investigador y tutor del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS).

Llevar la educación financiera a la mayor cantidad de personas posible puede ayudarlas a resolver sus dificultades, como también permitir que puedan planear mejor su vida y tener más condiciones de alcanzar sus sueños. Al encuentro de esta demanda, la escuela puede contribuir de forma significativa al educar a los alumnos financieramente, pues ellos, a su vez, llevarían este conocimiento a sus familias.

En este sentido, la escuela se instituye un espacio privilegiado para realizar este proyecto. No obstante, no basta transferirle esa función sin que haya una formación de los profesores para que desempeñen esta tarea extra. Este es un gran desafío para las instituciones educativas, pues exigirá constantes esfuerzos. Además de las políticas públicas gubernamentales, necesitarán invertir en el área de formación y desarrollo profesional de los profesores (SEVERINO y PIMENTA, 2002).

Estudios e investigaciones educacionales muestran que los profesores son profesionales indispensables en los procesos de cambio de la sociedad, y esto hace que sea necesario invertir en su desarrollo profesional. Este proceso de valorización docente incluye la formación profesional inicial y continuada. Cuando se mantiene actualizado, enriqueciendo su práctica pedagógica y beneficiando el aprendizaje del alumno, el profesor contribuye para una formación ciudadana.

Dentro de una nueva perspectiva en la formación de los docentes, se vuelve imprescindible la propuesta de formación continuada en servicio, pues no se pretende separar la formación del contexto de trabajo.

En este sentido, se presentó el siguiente problema: ¿cómo el profesor desempeñará su papel formador promoviendo la conexión del alumno con las situaciones reales y desafiantes de las cuestiones financieras del día a día si no tiene, en su formación, conocimiento técnico suficiente como para corresponder a tal expectativa? ¿Cómo desarrollar una formación continuada con una nueva perspectiva?

Considerando este problema, la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), a través del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS), junto con la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil) propusieron un curso de capacitación para los profesores de la red Estatal de Educación del Estado de Minas Gerais, cuyos objetivos se detallan a continuación.

### **Objetivo general**

Brindar una formación profundizada de los abordajes teóricos y prácticos en la enseñanza de la educación financiera en el espacio educacional, buscando la formación de docentes capaces de ayudar a los alumnos a realizar sus sueños individuales y colectivos.

### **Objetivos específicos**

- Desarrollar competencias y habilidades necesarias para promover la educación financiera a través de actividades teórico-prácticas.
- Promover el intercambio de experiencias y la creación de nuevas posibilidades de enseñanza-aprendizaje de la educación financiera en ambientes educacionales.
- Potenciar el conocimiento teórico-práctico de la educación financiera dando atención a los procesos de alfabetización financiera.
- Formar individuos autónomos con respecto a sus finanzas.

Considerando las cuestiones presentadas, el curso, al llevar la educación financiera a los alumnos de la Educación Básica, debería privilegiar la formación continuada de docentes en servicio. En tesis, los “profesionales de la enseñanza” saben muy bien lo que deben hacer y cómo hacerlo. No obstante, en la práctica, no todos están siempre a la altura de esta exigencia y confianza. El principal desafío, por lo tanto, no fue afirmar la porción de competencia situada más allá de los conocimientos científicos constituidos, sino establecer una conexión explícita y voluntaria con el paradigma reflexivo, pues se trataba al

En tesis, los “profesionales de la enseñanza” saben muy bien lo que deben hacer y cómo hacerlo. No obstante, en la práctica, no todos están siempre a la altura de esta exigencia y confianza. mismo tiempo de ampliar las bases científicas de la práctica donde estas ya existían.

En este proceso, el docente fue estimulado para que fuera capaz de tomar las mejores decisiones; definir las prioridades desde el punto de vista de los alumnos; basarse en el análisis de situaciones más comunes y problemáticas y su solución deseable; no ignorar la angustia y la falta de experiencia de los alumnos con respecto a los temas propuestos. La formación de buenos profesores implica, antes todo, la formación de personas capaces de evolucionar, de aprender de acuerdo con la experiencia, reflexionando sobre lo que querían hacer, sobre lo que realmente han hecho y sobre los resultados alcanzados.

**En tesis, los “profesionales de la enseñanza” saben muy bien lo que deben hacer y cómo hacerlo. No obstante, en la práctica, no todos están siempre a la altura de esta exigencia y confianza.**

Además de este aspecto general, el curso de capacitación en educación financiera se justificó por otros dos aspectos. El primero estaba relacionado con un contexto en el que los profesores de educación básica no estaban —y todavía no lo están— preparados para manejar cuestiones financieras presentes en el día a día. Tan solo como un ejemplo, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Endeudamiento e Insolvencia del Consumidor (PEIC, por sus siglas en portugués)<sup>51</sup>, realizada por la Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo (CNC), el porcentaje de familias que relataron tener deudas llegó al 67,5 % en agosto de 2020, nuevamente la mayor proporción de la serie histórica. Incluso, según la encuesta, el porcentaje de familias con deudas o cuentas atrasadas aumentó del 26,3 % en julio al 26,7 % en agosto, la mayor proporción desde marzo de 2010.

El segundo aspecto reside en la característica interdisciplinaria de la educación financiera. Debido a ello, a partir de 2016, comenzó a ser incluida entre los temas de la actualidad que integran la Base Nacional Común Curricular (BNCC) de forma transversal e integradora. Se trata, por lo tanto, de un conjunto de conocimientos entendidos como esenciales para fortalecer la ciudadanía y creados para ayudar a la población a tomar decisiones financieras más autónomas y conscientes. El tema de la educación financiera se destacó en la arena política global con la crisis económica mundial, en 2008. Por esta razón, especialistas de organismos internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) comenzaron a dar atención a la importancia de los asuntos asociados con la educación financiera en todo el mundo.

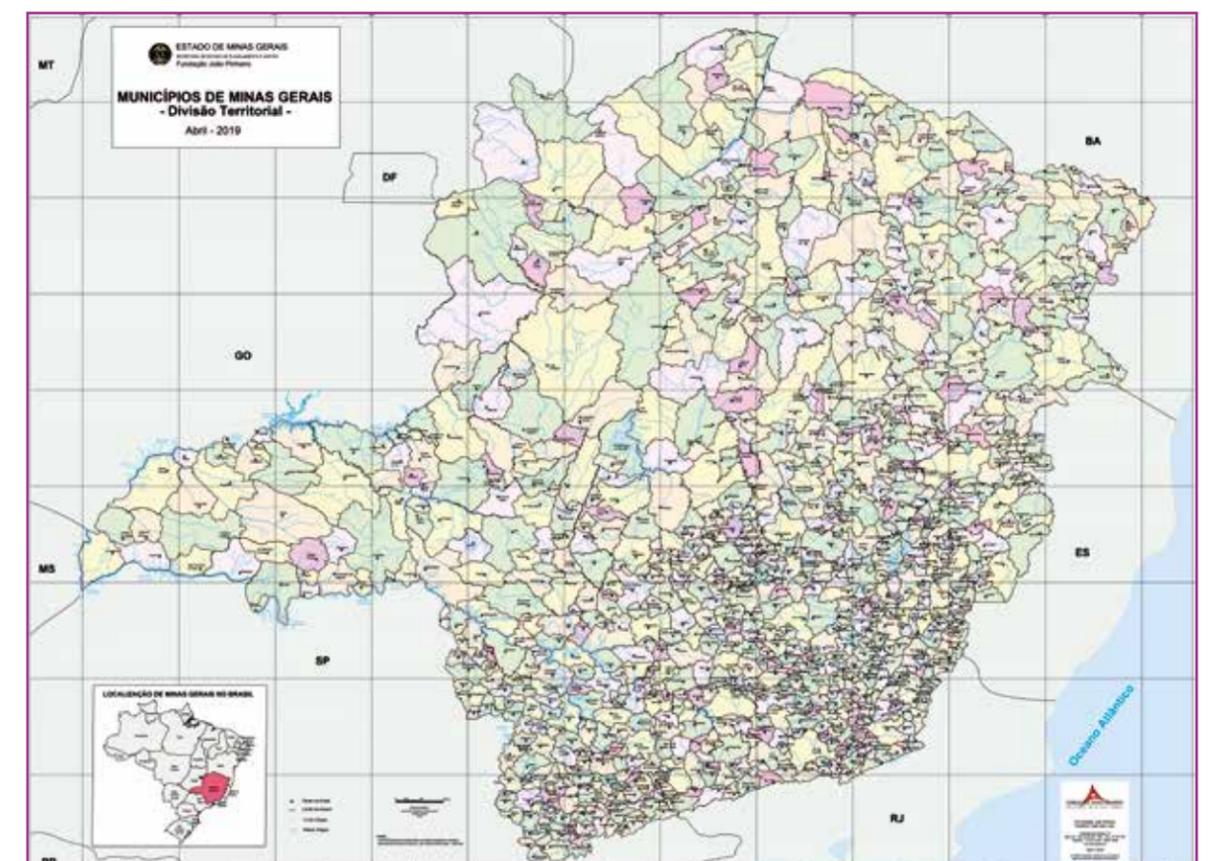
Considerando el objetivo y las justificativas del curso propuesto para Minas Gerais, una etapa fundamental fue caracterizar un curso de capacitación que, además de abordar todos los elementos transversales e integradores de la educación financiera también consiguiera considerar toda la diversidad de los más de 853 municipios del estado. El próximo ítem describe las características del curso.

**51.** PEIC. *El endeudamiento sigue creciendo entre las familias de bajos ingresos.* Confederación Nacional del Comercio de Bienes, Servicios y Turismo (CNC). agosto de 2020 Disponible en: <http://www.cnc.org.br/editorias/economia/pesquisas/pesquisa-de-endeudamento-e-inadimplencia-do-consumidor-peic-agosto-0>. Fecha de acceso: 10 sept. 2020.

## CARACTERÍSTICAS DEL CURSO

La esencia del curso propuesto por la UNIFEI/DENARIUS para los profesores de la Secretaría de Estado de la Educación de Minas Gerais (SEE/MG) era brindar una formación profundizada cuanto a los abordajes teóricos y prácticos en la enseñanza de la educación financiera en el espacio educacional, buscando la formación de docentes, para que estos pudieran impactar directamente a los discentes de la Enseñanza Secundaria.

Este fue un gran desafío para los investigadores de la UNIFEI/DENARIUS. Minas Gerais es el estado brasileño con el número más grande de municipios (853), que corresponden a más del 15 % del total de municipios del país, como se muestra en el siguiente mapa.



Mapa oficial de la división municipal de Minas Gerais, actualizado en abril de 2019.

Fuente: Fundación João Pinheiro.



Para que esto se volviera realidad, se definieron competencias técnicas e individuales básicas. Entre las competencias técnicas, deberían ser desarrolladas las siguientes:

- a) capacitar a los profesores de la Educación Básica de la red estatal para que utilicen los materiales del Programa Educación Financiera en las Escuelas en sus clases;
- b) desarrollar la cultura de la prevención utilizando adecuadamente las opciones de ahorro, seguro, inversiones y planes previsionales para la jubilación.

Ya entre las individuales, se determinaron las siguientes:

- a) destacar el ejercicio responsable de la ciudadanía por medio de la demostración práctica de los fundamentos de la educación financiera;
- b) resaltar consciencia y responsabilidad en el uso del dinero y de las prácticas financieras;
- c) usar adecuadamente las herramientas para tomar decisiones en las cuestiones financieras;
- d) realizar una planificación financiera a corto, mediano y largo plazo;
- e) mejorar su condición socioeconómica, buscando superar y evitar las dificultades económicas y realizando planes a largo plazo.

A partir de este conjunto de competencias establecidas, el egresado del curso debería presentar el siguiente perfil: profesional docente capaz de ejercer la función de forma crítica y creativa, priorizando los valores éticos y democráticos necesarios, para ayudar a los jóvenes a realizar sus sueños individuales y colectivos.

Garantizar que los egresados terminaran el curso con este perfil también fue un desafío hercúleo. En la etapa de definición de las vacantes disponibles para los participantes, quedó definido entre la AEF-Brasil, la UNIFEI/DENARIUS y la Secretaría de Estado de Educación de Minas (SEE/MG) que serían capacitados por lo menos tres docentes de cada una de las 47 Superintendencias Regionales de Educación (SRE<sup>52</sup>) del estado, independientemente del área de actuación (Portugués, Matemáticas,

---

52. SRE Almenara; SRE Araçuaí; SRE Barbacena; SRE Campo Belo; SRE Carangola; SRE Caratinga; SRE Caxambu; SRE Conselheiro Lafaiete; SRE Coronel Fabriciano; SRE Curvelo; SRE Diamantina; SRE Divinópolis; SRE Governador Valadares; SRE Guanhães; SRE Itajubá; SRE Ituiutaba; SRE Janaúba; SRE Januária; SRE Juiz de Fora; SRE Leopoldina; SRE Manhuaçu; SRE Metropolitana A; SRE Metropolitana B; SRE Metropolitana C; SRE Monte Carmelo; SRE Montes Claros; SRE Muriaé; SRE Nova Era; SRE Ouro Preto; SRE Pará de Minas; SRE Paracatu; SRE Passos; SRE Patos de Minas; SRE Patrocínio; SRE Pirapora; SRE Poços de Caldas; SRE Ponte Nova; SRE Pouso Alegre; SRE São João Del Rei; SRE São Sebastião do Paraíso; SRE Sete Lagoas; SRE Teófilo Otoni; SRE Ubá; SRE Uberaba; SRE Uberlândia; SRE Unaí; SRE Varginha.

Inglés, Historia, Geografía, Biología etc.). De esta forma, se ofrecieron, en total, 150 vacantes, y las SREs Metropolitanas A, Metropolitana B y Metropolitana C, por la cantidad de profesores, recibieron cuatro vacantes cada una.

Después de definir las características básicas del curso y la cantidad de vacantes que serían ofrecidas, se pasó al proceso de construcción de la estructura del curso. La estructura diseñada será presentada en el próximo ítem.

### ESTRUCTURA DEL CURSO

Durante el proceso de estructuración del curso, el equipo UNIFEI/DENARIUS, en colaboración con la AEF-Brasil, estableció que se usaría como referencia básica el Programa de Educación Financiera en las Escuelas. Diseminado por la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), el programa tenía el objetivo de introducir la educación financiera en todo el proceso de formación de niños y jóvenes, llevando este conocimiento a la Educación Básica, incluso antes de que el asunto constara en la BNCC.

El programa fue reconocido internacionalmente al recibir el premio *Country Award 2014*, en la categoría regional para Américas y Caribe, concedido por la *Child and Youth Finance International (CYFI)*. Aparte del importantísimo reconocimiento del programa, otro factor preponderante para usarlo como referencia fue el rico material didáctico producido para que lo usaran alumnos y profesores.

Además de estar disponible en una plataforma abierta, con todo el contenido disponible para *download* de forma gratuita, el material didáctico está organizado en un conjunto de libros para los alumnos y otro para los profesores. El libro del alumno cuenta con diversas situaciones didácticas que contextualizan los conceptos de educación financiera aplicados a su día a día. Esto facilita la comprensión de los conceptos, brinda informaciones y condiciones para que los estudiantes transformen los conocimientos en comportamientos financieros saludables. El libro del profesor, que sigue la misma orden que el del alumno, permite orientarlo en la conducción de la discusión y aplicación de las situaciones didácticas.

Así, usando como referencia el Programa de Educación Financiera en las Escuelas, el grupo de docentes/investigadores de la UNIFEI/DENARIUS promovió algunas adaptaciones en los contenidos del material didáctico y propuso el curso de Capacitación en Educación Financiera para Profesores de la Educación Básica, con una carga horaria total de 258 (doscientos cincuenta y ocho) horas, distribuidas en un período de diez meses, como se presenta en el siguiente cuadro.

**ESTRUCTURA DEL CURSO DE CAPACITACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA PROFESORES DE LA ENSEÑANZA BÁSICA, POLO DE MINAS GERAIS, CONTENIDOS/MÓDULOS.**

Contenidos/módulos	Carga horaria
1. Introducción a la educación financiera	28h
2. Factores actitudinales y la educación financiera	28h
3. Alfabetización financiera	28h
4. Educación financiera en las escuelas (Curso AEF-Brasil: Material didáctico)	40h
5. Vida personal y social	42h
6. Emprendimiento y grandes proyectos	42h
7. Economía y bienes públicos	42h
<b>Carga horaria de los módulos (disciplinas online)</b>	<b>250h</b>
Seminario de Conclusión: Evaluación del curso y presentación de proyectos	8h
<b>Carga horaria total</b>	<b>258h</b>

Fuente: proyecto pedagógico del curso de capacitación.

En el proceso de capacitación de los profesores de la SEE/MG (participantes), los docentes/investigadores de la UNIFEI/DENARIUS (formadores) deberían asumir el papel de orientador de estudios, exigiendo del alumno el papel de sujeto del su propio aprendizaje. De esta forma, lo deseado era establecer una colaboración entre los formadores y los participantes en la búsqueda y construcción del conocimiento. O sea, el formador debería asumir el papel de organizador y estimulador del proceso enfocado en el aprendizaje del alumno, de modo que este pudiera, de forma activa y con base en las lecturas teóricas y actividades propuestas, establecer una relación con su práctica profesional, incluyendo los conceptos de educación financiera estudiados.

Para garantizar el éxito de esta propuesta, las actividades del curso fueron organizadas de modo a favorecer la construcción colectiva y participativa del conocimiento. La metodología fue fundamentada en el enfoque sociointeraccionista caracterizado por el dinamismo y por la participación de los sujetos en la construcción de conceptos y de sus respectivos significados. Todo el equipo UNIFEI/DENARIUS (coordinador, especialistas, formadores y tutores) debería estar alineado a la práctica de valorización de las discusiones, al trabajo en grupo y a la criticidad constructivista de los textos producidos. Por esta razón, el objetivo era estimular la autonomía intelectual de los

alumnos a través de actividades planeadas, promoviendo el uso de las más diversas habilidades de pensamiento.

Considerando la dificultad de realizar clases presenciales por la distancia geográfica entre las SREs del estado de Minas Gerais, el curso fue estructurado y realizado usando el Ambiente Virtual de Aprendizaje (AVA) adoptado por la UNIFEI (*Moodle*). El curso de capacitación en educación financiera fue totalmente personalizado en el *AVA Moodle* de la UNIFEI, como puede verse en el siguiente cuadro.



Curso de Capacitación en Educación Financiera para Profesores de la Educación Básica, personalizado en el AVA *Moodle* de la UNIFEI (continúa...). Fuente: Núcleo de Educación *Online* y Abierta de la UNIFEI

Los módulos del curso se ofrecieron de acuerdo con un calendario didáctico establecido entre la UNIFEI y a SEE/MG, respetando los feriados, recesos y período de vacaciones. Todas las actividades teóricas y prácticas de los módulos, por lo tanto, fueron colocadas a disposición y desarrolladas en el AVA *Moodle* de la UNIFEI, que también fue usado como medio de comunicación oficial entre los formadores, tutores y alumnos del curso.

Cada módulo, de acuerdo con el calendario establecido, estaba constituido por un conjunto de actividades teóricas y prácticas, con programación semanal. Las actividades teóricas tenían el objetivo de presentar los contenidos mínimos y necesarios de cada módulo y, por esta razón, contaban con el apoyo de recursos didácticos como material *online* (que podría ser impreso), hipertextos, enlaces de páginas en internet, material audiovisual, recursos para crear videos y *web* conferencias, entre otros. El material didáctico se mantuvo disponible en el AVA durante el curso, con la finalidad de ofrecer soporte a consultas posteriores.

A medida que la teoría era presentada por el formador, se definían actividades prácticas para que los alumnos vivieran el contenido estudiado. Dichas actividades, que podrían realizarse de forma síncrona o asíncrona, fueron debidamente pensadas para que se las ejecutara por medio de herramientas que pudieran enfatizar formas interactivas y procedimientos en grupos, como foros, *chats*, noticias, videos y encuestas.

El desarrollo y el acompañamiento de las actividades virtuales fueron realizados por los formadores (tutores y docentes/investigadores). Los tutores atendían a los alumnos y la relación entre alumnos/tutor que se estableció inicialmente fue de 50 alumnos para cada tutor.

Las dudas sobre cada actividad (teórica o práctica) eran respondidas individualmente, garantizando un plazo máximo de respuesta de 24 horas a partir de la solicitud en el AVA. Con respecto a los plazos para realizar las actividades, la coordinación del curso usó el derecho de dilatación de plazos cuando hubo interrupción de acceso por problema técnico del servidor de la UNIFEI, o por otros problemas externos al curso.

Por fin, el Seminario de Conclusión planeado debería ser el momento de encuentro entre participantes y formadores (tutores y docentes/investigadores) responsables por las disciplinas, con el objetivo especial de intercambiar experiencias, donde también sería realizada la evaluación final del curso.

De modo general, el desarrollo del curso debería caracterizarse por la flexibilidad de tiempo y espacio para realizar las actividades (teóricas y prácticas), considerando los plazos determinados por el calendario general y de cada módulo.

Tan importante como presentar la estructura que debería adoptarse en el curso, es presentar los resultados obtenidos, lo que se hará en el ítem siguiente.

## RESULTADOS OBTENIDOS

El curso comenzó efectivamente después de que la Secretaría de Estado de la Educación de Minas Gerais (SEE/MG), la Asociación de Educación Financiera de Brasil (AEF-Brasil), y el equipo de la Universidad Federal de Itajubá (UNIFEI), por medio del Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera (DENARIUS) lo estructuraran y aprobaran en conjunto. El presente ítem, por lo tanto, tiene el objetivo de mostrar, de forma breve, los resultados obtenidos en cada uno de los siete módulos del curso, relatando los puntos positivos, los negativos y los avances con relación al proceso de formación.

Antes de comenzar la presentación de los resultados, vale destacar que la SEE/MG asumió el compromiso con la AEF-Brasil y con el equipo UNIFEI/DENARIUS de encargarse del proceso de movilización y selección de los participantes, por medio de la Escuela de Formación y Desarrollo Profesional de Educadores. La Escuela de Formación (como se la conoce) es un órgano de la SEE/MG que “tiene el objetivo principal de coordinar los procesos de formación a nivel macro, ofreciendo soporte logístico, operacional, físico y/o virtual para realizar cursos, seminarios y otras estrategias de formación para los profesionales de la educación, en su dimensión profesional, cultural y ética”<sup>53</sup>.

En apoyo al proceso de divulgación del curso entre los candidatos, la AEF-Brasil y el equipo UNIFEI/DENARIUS realizaron, con el apoyo de la Escuela de Formación de la SEE/MG, un evento para lanzar el curso. El foco del evento era presentar los objetivos del curso y divulgar la importancia del tema, ya que la fecha elegida fue el día 15 de mayo de 2018, dentro de la 5ª Semana Nacional de Educación Financiera. Este evento se llevó a cabo en la sede de la Escuela de Formación, en Belo Horizonte (MG), con transmisión en vivo por Facebook<sup>54</sup> para todos los interesados.

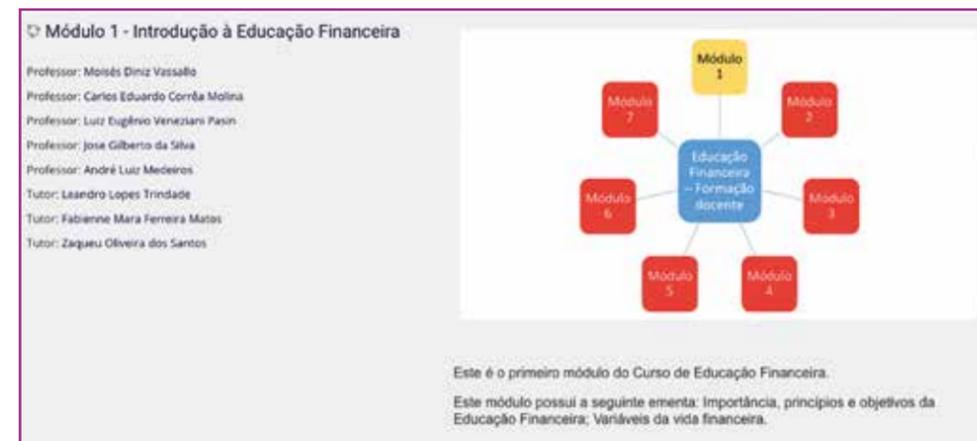
**53.** La Escuela de Formación y Desarrollo Profesional de Educadores de Minas Gerais fue creada por la Ley Delegada nº 180, del 20 de enero de 2011. Para obtener más informaciones, visite la página web: <https://escoladeformacao.educacao.mg.gov.br/>.

**54.** Los videos con el lanzamiento del Curso de Capacitación en Educación Financiera pueden ser vistos a través de los siguientes enlaces: <https://www.facebook.com/watch/?v=894587047390622&extid=SPi476qWOPYETLA5>; <https://www.facebook.com/watch/?v=894626370720023&extid=OxWrJq4Gx6QjxQxE>.

Cumpliendo lo acordado, la SEE/MG entregó la lista de los alumnos seleccionados, que fueron automáticamente inscriptos en el curso de capacitación. Los resultados obtenidos en cada uno de los módulos serán presentados en los ítems a continuación.

**MÓDULO 1 - INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

El objetivo de este módulo era presentar la importancia, los principios y el objetivo de la educación financiera, incluyendo en la discusión inicial las variables de la vida financiera de las personas (siguiente cuadro). Además, este primer módulo promovió el contacto inicial de los participantes con la UNIFEI, a través de imágenes y videos institucionales.



Módulo 1: Introducción a la educación financiera.  
Fuente: Núcleo de Educación Online y Abierta de la UNIFEI.

Para alcanzar los objetivos del módulo, el contenido fue organizado en tres tópicos, cada uno con duración de una semana y que abarcó un conjunto de actividades teóricas y prácticas preestablecidas.

Entre las actividades del módulo, la que se destacó más fue aquella en la que los alumnos deberían producir un pequeño texto que respondiera la pregunta: “¿Cuál es su sueño y cuánto “vale”?” En esta actividad, se utilizó la herramienta pared digital (*Padlet*), como puede verse en el siguiente cuadro.



Uso de la herramienta Padlet para responder a la pregunta: ¿Cuál es su sueño?  
Fuente: Curso de Capacitación en Educación Financiera.

Esta actividad se destacó no solo por el uso de una herramienta diferente, sino por las respuestas de los participantes. Muchos declararon que tenían *sueños*, pero que nunca habían parado para pensar en su real “valor”. Otros argumentaron que los sueños eran subjetivos y difíciles de valorar. Considerando las respuestas de los alumnos, el equipo UNIFEI/DENARIUS llegó a la conclusión de que la actividad había logrado su objetivo, pues se esperaba una reflexión sincera sobre los sueños, que los preparara para ejecutar un plan para alcanzarlo.

En este primer módulo, también se realizó una encuesta con los participantes con el objetivo de saber cómo usaban su dinero. Esta encuesta se hizo a través de un formulario autoaplicado en el que los alumnos respondían a una serie de preguntas sobre crédito, ahorro, seguro, previsión e inversión. En el análisis de las respuestas, también se evaluó el conocimiento de los participantes sobre fundamentos como intereses, inflación y riesgo.

En el caso de los intereses, más del 40 % de los que respondieron no dominan adecuadamente el concepto. Esta es una situación preocupante, porque se trata de un concepto esencial en las operaciones financieras del día a día. Cuanto a la inflación, los alumnos presentaron mayor dominio: el 73 % usó adecuadamente el concepto en sus respuestas. En lo que se refiere al riesgo, el resultado fue preocupante. De todos los alumnos que participaron, solo el 38 % dominaba adecuadamente el concepto, mientras que el 19 % declaró no conocer el concepto.

Con relación al crédito, las respuestas de los participantes también causaron espanto. Poco más del 60 % afirmó controlar el dinero con cierta periodicidad, mientras que el 57,9 % afirmó comprar en cuotas con frecuencia, siendo que casi el 20 % destina más del 50 % del presupuesto para pagar las compras en cuotas hechas con la tarjeta de crédito (69,6 %). Esta puede ser una combinación muy peligrosa, considerando que más del 40 % de los participantes no domina adecuadamente el fundamento intereses.

Esta situación con respecto al crédito también perjudica directamente la capacidad de ahorro de los alumnos. De acuerdo con las respuestas, casi el 60 % no consigue guardar parte de sus ingresos para eventualidades. Un resultado todavía más preocupante está relacionado con planes para la jubilación, pues el 83 % de los alumnos afirmaron que contribuyen solamente con los planes previsionales a los que están vinculados.

La falta de recursos por el uso excesivo del crédito también perjudica otros ítems, como seguros e inversiones. Además del hecho de que la mayoría de los participantes (77,2 %) no sabe el concepto de seguro, solo cerca del 37 % de los entrevistados declararon contratar algún tipo de seguro. En el caso de las inversiones, el 66 % de los entrevistados declaró no tener ningún tipo de inversión. Y pocos de los que declararon tener inversiones (10,5 %) afirmaron que el título de capitalización es una de las formas de inversión utilizada. Estos resultados muestran la fragilidad financiera de los participantes (profesores de escuelas públicas) y la necesidad de obtener conocimientos financieros adecuados para poder compartirlos con sus alumnos en el día a día.

Otro resultado importante obtenido al final del módulo fue la evaluación de los alumnos sobre el mismo. Esta evaluación mensuraba los siguientes ítems: la autoevaluación del alumno, el contenido del módulo, el tutor, el formador y el módulo como un todo. En general, el 45 % de los participantes que respondieron la evaluación afirmó que no era la primera vez que había realizado un curso a distancia. Este resultado pudo haber influenciado otras preguntas de autoevaluación, pues más del 60 % de los alumnos consiguió programarse adecuadamente para realizar las actividades del módulo.

Con respecto al contenido del módulo, más del 95 % afirmó que el curso estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas al contenido. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 80 % de los participantes. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con concepto 5 y 6 por más del 85 % de los alumnos que respondieron, siendo que el concepto atribuido podría variar entre 1 y 6, siendo 1 la nota más baja y 6 la más alta.

Otro punto que vale destacar es que 21 (14 %) de los 150 participantes indicados por la SEE/MG, a pesar de haber sido efectivamente inscriptos, nunca accedieron al curso (ninguno de los siete módulos). Además de ellos, 13 participantes (8,66 %) se ausentaron (accedieron al curso, pero no realizaron ninguna actividad), 26 (17,33 %) fueron reprobados (no alcanzaron la nota mínima del 60 % en la realización de las actividades) y 90 (60 %) fueron aprobados.

Frente a los resultados presentados, el equipo UNIFEI/DENARIUS evaluó que el módulo 1 logró plenamente su objetivo. Sin embargo, en la época en que el módulo estaba siendo ofrecido, los servidores del estado de Minas Gerais vivían una situación de calamidad. Casi todos los profesores de la red estatal de enseñanza (que incluía a los del curso) no estaban recibiendo sus salarios en día. La situación causó dificultades de acceso al curso en virtud de las paralizaciones y huelgas que estaban realizándose. Por esta razón, el calendario del curso tuvo de pasar por modificaciones.

## MÓDULO 2 - EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS

El módulo 2 tenía el objetivo de capacitar a los docentes en el curso a distancia producido por la ENEF y disponible en el portal *Vida e Dinheiro*. Para alcanzar los objetivos del módulo, los participantes deberían registrarse mediante el *link* y realizar las actividades propuestas por el curso. Vale destacar que el curso producido por la ENEF era autodidacta, o sea, sin la presencia directa de tutores para los alumnos.

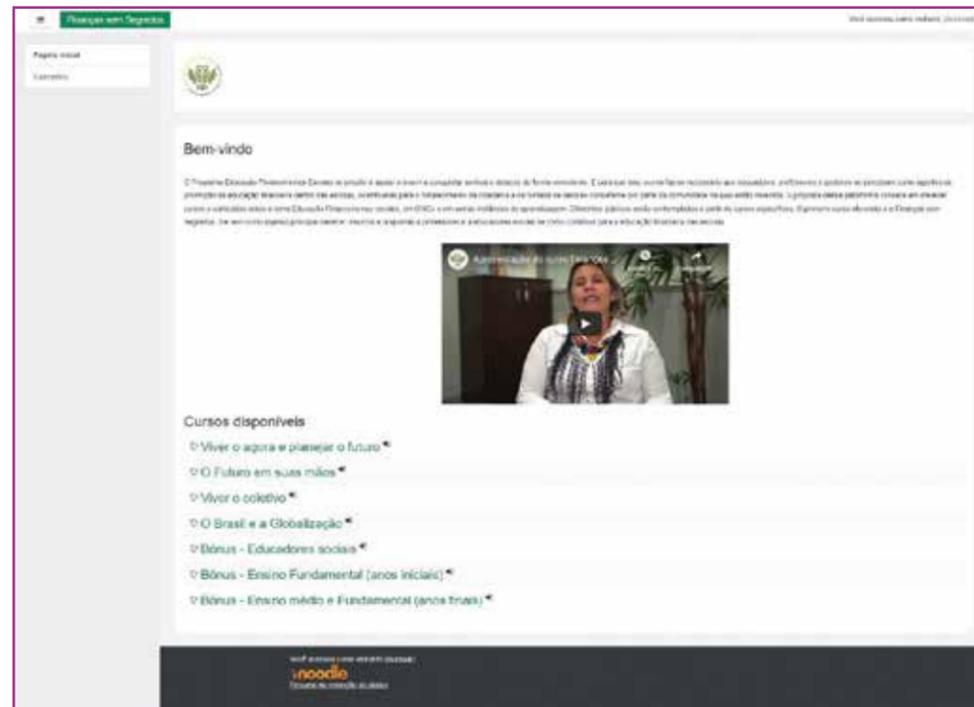


Para promover la interacción entre el curso de la ENEF y el curso de capacitación de la UNIFEI/DENARIUS, se propusieron actividades distribuidas en cuatro semanas. Además, los tutores UNIFEI/DENARIUS actuaron, dentro de lo posible, orientando a los participantes.

Analizando el resultado alcanzado en el módulo, es posible afirmar que la alternancia entre el ambiente del curso UNIFEI/DENARIUS y el curso Finanzas Sin Secretos no dio buenos resultados. De todos los alumnos, 22 (14,66 %) dejaron de acceder a este y a los demás módulos del curso, totalizando en el segundo módulo 43 participantes (28,66 %). Además de los que dejaron de participar, 25 (16,66 %) se ausentaron, 33 (22 %) fueron reprobados y 43 (28,66 %) fueron aprobados.

En el intento de resolver los problemas de abandono del curso y evasión del módulo, los tutores UNIFEI/DENARIUS obtuvieron informaciones relevantes. De acuerdo con los participantes, muchos no estaban consiguiendo avanzar en el

curso Finanzas sin Secretos por los siguientes motivos: el curso de la ENEF era muy extenso y con actividades con orientaciones complejas que dificultaban la evolución. Otro punto destacado fue la dificultad que los alumnos tuvieron de obtener los certificados. Esto estaba sucediendo porque, según ellos, algunas actividades que ya habían sido realizadas permanecían pendientes, forzándolos a rehacerlas para obtener el certificado.



Módulo 2: Educación financiera en las escuelas (finanzas sin secretos).

Fuente: Núcleo de Educación Online y Abierta de la UNIFEI.

### MÓDULO 3 - FACTORES ACTITUDINALES Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

El objetivo de este módulo fue estudiar cómo los factores personales, sociales, culturales, psicológicos y de mercado afectan el comportamiento del consumidor con respecto a los productos, marcas y ofertas disponibles. Por este motivo, el módulo tenía la función fundamental de mostrarles a los alumnos cuáles comportamientos podrían ser evitados, mejorando, de alguna forma, su relación con el crédito, por ejemplo.

Este módulo 3 fue estructurado para que se lo realizara en tres semanas, durante las que se propusieron 12 actividades (cuatro evaluativas).

Al igual que en el primero, los participantes también evaluaron el módulo en lo que se refiere a los siguientes ítems: la autoevaluación del alumno, el contenido del módulo, el tutor, el formador y el módulo como un todo. A pesar de que más del 90 % se hayan dedicado satisfactoriamente al curso, poco más del 57 % afirmó haber realizado las actividades en el plazo establecido.

Con respecto al contenido del módulo, nuevamente más del 95 % afirmó que el curso estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas al contenido. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 85 % de los participantes. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con conceptos 5 y 6 por más del 90 % de los alumnos (siendo 1 la nota más baja y 6, la más alta).

A pesar de la buena evaluación de los participantes, el curso tuvo casos de abandono. En este módulo, otros 28 (18,66 %) dejaron de acceder a este y a los demás módulos del curso, totalizando 71 participantes (47,33 %). Además de los que no participaron más, 7 se ausentaron (4,66 %), 10 (6,66 %) fueron reprobados y 62 (41,33 %) fueron aprobados. Este resultado, comparado con el del módulo 2, muestra la importancia del trabajo de los tutores en un curso a distancia. Los tutores consiguieron aumentar el número de aprobaciones y reducir el número de reprobaciones entre los alumnos.

A lo largo del módulo 3, el curso también sufrió con una serie de factores externos. En un estudio realizado por los tutores, muchos afirmaron que la situación financiera había empeorado por la falta de pago en día del salario. En aquella ocasión, los servidores del estado de Minas Gerais (entre los que se incluyen todos los participantes) no recibieron sus salarios y, cuando lo hicieron, el valor fue dividido en hasta tres cuotas. De acuerdo con algunos alumnos, esta situación había causado un profundo impacto en la continuidad del curso, pues muchos estaban en situación de insolvencia por la dificultad de recibir sus salarios. Otros estaban usando solamente los computadores de las escuelas para acceder al curso.

A pesar de las dificultades y, considerando la evaluación de los participantes, el equipo UNIFEI/DENARIUS consideró que el módulo 3 alcanzó el objetivo planeado.



#### MÓDULO 4 - ALFABETIZACIÓN FINANCIERA



El objetivo del **módulo 4** era presentar conceptos considerados fundamentales para el estudio y la discusión sobre alfabetización financiera.

Específicamente, este módulo abordó competencias y habilidades para reconocer, raciocinar, representar y comunicar los elementos fundamentales de la educación financiera, como también para argumentar sobre ellos; la capacidad de utilizar conceptos, procedimientos y hechos; y las herramientas propias de la educación financiera en una variedad de contextos. Para poder incluir todos estos asuntos, el módulo fue estructurado para que se lo realizara en tres semanas, durante las que se propusieron ocho actividades (cinco evaluativas).

Un punto sumamente importante en el módulo y que debe ser resaltado fue la forma cómo las actividades fueron conducidas. Al final del módulo, los alumnos consiguieron escribir y aplicar los propios conceptos de alfabetización y educación financiera. La construcción de estos conceptos se hizo con base en situaciones cotidianas que fueron presentadas.

Con respecto al contenido del módulo, más del 90 % afirmó que estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 90 % de los participantes. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con conceptos 5 y 6 por más del 92 % de los alumnos (siendo 1 la nota más baja y 6, la más alta).

A pesar de la buena evaluación, este módulo enfrentó problemas semejantes a los anteriores. Otros 9 alumnos (6 %) dejaron de acceder al curso, totalizando 80 alumnos (53,33 %). Además de los que participaron más, 4 se ausentaron (2,66 %), 12 (8 %) fueron reprobados y 53 (35,33 %) concluyeron el módulo con aprobación.

A lo largo de la realización del módulo 4, la situación de los alumnos con respecto a las dificultades financieras provocadas por la falta de pago cambió muy poco. Fue una situación que, en buena parte, comprometió el desempeño de los participantes en el curso de capacitación. A pesar de ello, el equipo UNIFEI/DENARIUS concluyó que el módulo logró su objetivo, considerando la evaluación de los alumnos y el resultado obtenido en las actividades.

#### MÓDULO 5 - VIDA PERSONAL Y SOCIAL



El **módulo 5** marcó el comienzo del uso del material didáctico producido por el Programa de Educación Financiera en las Escuelas y disponible en la página web *Vida e Dinheiro*.



Por ello, el objetivo principal de este módulo fue trabajar con los alumnos situaciones de corto plazo que indicaran la necesidad de crear un presupuesto, planificar y controlar los gastos. Específicamente, se abordaron los siguientes elementos: mecanismos que ayudaran en la administración y adquisición de bienes, productos y servicios; presupuesto: nociones y análisis; y conceptos de matemática financiera (como intereses, crédito y ahorro). El contenido del módulo fue estructurado para que se lo realizara en cinco semanas, durante las que se propusieron 17 actividades (nueve evaluativas).

De modo general, las actividades propuestas tenían un carácter práctico, empleando herramientas como el foro de discusión que permitían que los alumnos interactuaran al discutir situaciones presentadas en videos propuestos, como los de la *web serie R\$100 Neuras*, disponible en el portal de la ENEF. Otra actividad que se destacó fue la que abordó los “sueños planeados”, remitiendo a la primera actividad del módulo 1, en la que los alumnos tuvieron de escribir cuál era su sueño y decir cuánto valía. Rescatar el asunto fue muy importante para que los alumnos consiguieran realizar una planificación financiera, como forma de hacer que el sueño fuera más “palpable”.



Para finalizar las actividades, los participantes evaluaron el módulo considerando los siguientes ítems: la autoevaluación del alumno, el contenido del módulo, el tutor, el formador y el módulo como un todo. Cuando se evaluaron, más del 85 % de los alumnos afirmó que se dedicó adecuadamente al curso, aunque el 35 % no hayan conseguido cumplir las actividades dentro del plazo establecido. Cerca del 90 % de los alumnos afirmó que el módulo estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas al contenido estudiado. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 90 % de los alumnos que respondieron la encuesta. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con conceptos 5 y 6 por casi el 80 % de los participantes que respondieron la encuesta (siendo 1 la nota más baja y 6, la más alta), y más de 90 % recomendaría el módulo a otras personas.

Una vez más el curso sufrió el abandono por parte de los participantes. En este módulo, otros 2 alumnos (1,33 %) dejaron de participar en este y en los

demás módulos del curso, totalizando 82 participantes (54,66 %). Además de los que no participaron más, 8 se ausentaron (5,33 %), 15 (10 %) fueron reprobados y 45 (30 %) fueron aprobados.

Tal como relatado en los módulos anteriores, la situación financiera de los participantes provocada por la falta de pago del salario, solo empeoró durante este período. Varias acciones del equipo UNIFEI/DENARIUS se llevaron a cabo para intentar rescatar a los alumnos, como contacto directo y frecuente, aumento del plazo de entrega de las actividades y adecuaciones en el calendario.

A pesar de la situación de dificultad, que era externa al curso, el equipo UNIFEI/DENARIUS concluyó que el módulo alcanzó el objetivo propuesto, considerando principalmente la evaluación de los alumnos y los resultados obtenidos en las actividades del módulo.

#### **MÓDULO 6 - EMPRENDIMIENTO, GRANDES PROYECTOS Y TRABAJO**

El objetivo del penúltimo módulo del curso de capacitación era abordar situaciones de planificación a mediano y largo plazos, considerando cantidades mayores que las abordadas en el módulo 5. Específicamente, el **módulo 6** trabajó conceptos como: perspectivas de trabajo, emprendimiento y planificación de grandes proyectos; sostenibilidad y realización de sueños; y conceptos de seguro y previsión (también remitiéndose al primer módulo).

Para abordar todos los elementos planeados, el contenido del módulo fue estructurado como para que se lo realizara en cinco semanas, durante las que se propusieron 18 actividades (diez evaluativas).

Tal como en el módulo anterior, las actividades tenían carácter esencialmente práctico, usando herramientas como el foro de discusión, que permitía la interacción de los alumnos. Otra herramienta muy utilizada fue la producción de textos, para acompañar la comprensión y asimilación de los contenidos trabajados. En este módulo, también se debe destacar el trabajo realizado por los formadores para integrar la educación financiera con la educación emprendedora en el proceso de formación de los jóvenes.

Tal como sucedió en los módulos anteriores, al finalizar las actividades los alumnos evaluaron el módulo considerando: la autoevaluación del participante, el contenido del módulo, el tutor, el formador y el módulo como un todo.



De acuerdo con las respuestas, cuando se evaluaron, más del 90 % de los alumnos afirmaron haberse dedicado adecuadamente al curso, aunque casi el 50 % no hayan entregado las actividades dentro de los plazos establecidos. Más del 95 % afirmó que el módulo estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas al contenido estudiado. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 90 % de los participantes. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con conceptos 5 y 6 casi por el 95 % de los alumnos (siendo 1 la nota más baja y 6, la más alta).

Tal como sucedió en los módulos anteriores, la situación financiera de los alumnos (provocada por la falta de pago de sus salarios) y el fin del período lectivo en las escuelas estatales comprometieron su participación. En este módulo, 5 estudiantes más (3,33 %) ni siquiera entraron al módulo, totalizando 87 participantes (58 %) sin acceso. Además, 7 (4,66 %) se ausentaron, 17 (11,33 %) fueron reprobados y 39 (26 %) fueron aprobados.

#### **MÓDULO 7 - ECONOMÍA Y BIENES PÚBLICOS**

El **módulo 7**, el último del curso, tenía el objetivo presentar y promover el conocimiento sobre bienes públicos, la economía del país y la economía del mundo, relacionando estos conceptos con las acciones económicas del país.

Los asuntos específicos abordados en este módulo fueron desafiantes para el equipo UNIFEI/DENARIUS, pues abordaría asuntos técnicos (economía) sumamente importantes para el día a día de las personas, que deberían ser tratados en tan solo cuatro semanas. Uno de los principales temas tratados fue la teoría del consumidor, cuyo objetivo era presentar los conceptos fundamentales y reflexionar y debatir sobre cómo estos afectan la vida de las personas. Este punto hacía un puente con los asuntos estudiados en el módulo 2 del curso.

A pesar de la complejidad de los asuntos abordados, una vez más los formadores usaron videos y actividades interactivas que facilitaron la comprensión y la asimilación del contenido por parte de los alumnos. Este resultado pudo comprobarse en la evaluación que los alumnos hicieron al final del módulo. De acuerdo con las respuestas, más del 90 % afirmó que el módulo estaba bien estructurado, coherente con la propuesta pedagógica y con actividades adecuadas al contenido estudiado. Los tutores y los formadores también fueron bien evaluados por más del 80 % de los participantes.



Al evaluarse, más del 85 % de los alumnos afirmó haberse dedicado adecuadamente al curso. Por lo tanto, de modo general, el módulo fue evaluado con conceptos 5 y 6 por más del 90 % de los alumnos (siendo 1 la nota más baja y 6, la más alta).

Los números en la conclusión del módulo 7 no fueron muy diferentes que los del módulo anterior. Con respecto al acceso al módulo, 8 alumnos más (5,33 %) dejaron de participar, totalizando 95 alumnos (63,33 %). Además, 17 participantes (11,33 %) se ausentaron y los mismos 39 alumnos del módulo 6 (26 %) fueron aprobados. Vale destacar que en este módulo no hubo reprobación.

La situación financiera de los alumnos (causada por la falta de pago de sus salarios), el fin del período lectivo en las escuelas estatales y otros factores externos (como la huelga de los camioneros y las elecciones presidenciales) perjudicaron la participación de los alumnos en los módulos. Esto hizo que al final del módulo 7 tuviéramos solamente 39 participantes en condiciones de participar en la última actividad del curso, el Seminario de Conclusión.

En el intento de obtener un retorno más efectivo de los alumnos se propuso, en común acuerdo entre la SEE/MG, la AEF-Brasil y la UNIFEI/DENARIUS un calendario especial de recuperación para los participantes que comenzaron al menos un módulo del curso. Esta acción trajo resultados positivos, ya que muchos alumnos que habían abandonado el curso hicieron las actividades.

### **SEMINARIO DE CONCLUSIÓN**

Como constaba en el proyecto pedagógico, el Seminario de Conclusión era un componente obligatorio para finalizar el curso, con el objetivo de concluir las actividades con presentaciones, reflexiones y evaluación de las actividades teóricas y prácticas de estudios desarrollados en el ambiente virtual. El seminario, por lo tanto, fue la última actividad pedagógica del curso.

Considerando las dificultades enfrentadas a lo largo del curso, principalmente en relación con plazos establecidos, el Seminario de Conclusión se realizó el día 21 de mayo de 2019, en la sede del SEBRAE Minas, en Belo Horizonte. La realización del seminario contó con el esfuerzo conjunto de todos los aliados involucrados (AEF-Brasil, SEE/MG y UNIFEI/DENARIUS), además del apoyo del SEBRAE Minas. El *folder* de divulgación (que se muestra a continuación) constaba como el primer ítem de la programación de la 6ª Semana Nacional

de Educación Financiera. El curso fue lanzado y finalizado dentro de las programaciones oficiales de las semanas nacionales de educación financiera.



*Folder* de divulgación del Seminario de Conclusión, que se llevó a cabo dentro de la programación de la 6ª Semana Nacional de Educación Financiera.

Fuente: SEBRAE Minas, AEF-Brasil.

Estarían habilitados a participar del seminario solo los alumnos que hubieran completado las actividades de todos los módulos, y estuvieran aprobados. Después del proceso de recuperación, 49 alumnos estaban aptos a participar del Seminario de Conclusión. Por el hecho de ser una etapa de evaluación final, se solicitó que los alumnos propusieran un plan de actividades completo de educación financiera. Este plan debería incluir: datos de identificación de los alumnos, la SRE (Superintendencia Regional de Educación) a la que el profesor estaba vinculado, la escuela estatal en la que actuaba y la disciplina en la que el plan debería ser implantado. Como sugerencia, las actividades del plan deberían tener una carga horaria de 10 horas. Para facilitar el desarrollo del plan, el equipo UNIFEI/DENARIUS entregó a los alumnos un modelo que deberían usar, como puede verse en el siguiente cuadro.

Modelo del Plan de Actividad de Educación Financiera que será utilizado por los participantes del curso.

Fuente: Curso de Capacitación en Educación Financiera.

**UNIFEI**  
Universidade Federal de Itajubá

**AEF-Brasil** + EDUCAÇÃO **MINAS GERAIS** **IEPG** **DENARIUS**

**PLANO DE ATIVIDADE DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA**

Superintendência (SRE):	Escola:
Disciplina:	Professor(a):
Carga horária: (h):	Período da atividade:
Tema e Objetivo Geral (1):	

Aulas <sup>(1)</sup>	Conteúdo <sup>(2)</sup>	Objetivos Específicos <sup>(3)</sup>	Estratégias Pedagógicas (Atividades) <sup>(4)</sup>
AULA 1			
AULA 2			
AULA PRÁTICA			
AULA PRÁTICA			
AULA 3 AVALIAÇÃO <sup>(5)</sup>			Avaliação da Atividade de Educação Financeira (com os alunos)

A pesar de todos los esfuerzos de los equipos de la AEF-Brasil y de la UNIFEI/DENARIUS, como también de la SEE/MG, no todos los alumnos consiguieron participar en el seminario y 35 estuvieron presentes en el evento. Todos presentaron un proyecto para colocar en práctica en sus clases los conceptos de educación financiera estudiados a lo largo del curso. Fueron divididos en mesas de trabajo y cada uno tuvo hasta 10 minutos para presentar y discutir los proyectos propuestos.



Seminario de Conclusión: presentación y discusión de los proyectos.



Seminario de Conclusión: presentación y discusión de los proyectos.



Seminario de Conclusión: presentación y discusión de los proyectos. En la foto, la profª Dra. Claudia entrega el título de embajador de la educación financiera al Prof. Dr. André Medeiros de la UNIFEI.



Seminario de Conclusión: presentación y discusión de los proyectos.

Considerando que el seminario era una actividad obligatoria para la conclusión del curso y por el hecho de que lamentablemente no todos tuvieron condiciones de estar presentes, se creó la posibilidad de que enviaran un video con la presentación del proyecto. Solo serían aprobados los alumnos que hubieran participado en el seminario o enviado el video con la presentación del proyecto (semejante a lo que fue realizado en el seminario).

Los proyectos desarrollados por los participantes abordaron los diferentes temas vistos a lo largo del curso, como puede ser observado en la siguiente lista:

- Emprendimiento y grandes puestos de trabajo.
- Educación financiera y desarrollo educacional.
- Orientación financiera y consumo consciente.
- Emprendimiento en el deporte.
- Economía y bienes públicos.
- Aprendiendo a planear los gastos del día a día.
- Consumo consciente y consumismo.
- Factores conductuales y educación financiera.
- Vida familiar cotidiana: renta per cápita = IDH.
- Vivir el ahora y planificar el futuro.
- Alimentación y salud en el cotidiano.
- Educación financiera y sostenibilidad.
- Consumismo x presupuesto familiar.
- Educación financiera básica.
- Economía en nuestra vida: cómo comprar y si necesitamos comprar.

Además de la diversidad de temas propuestos, los Planes de Actividad se destinaron a las varias disciplinas de la matriz curricular de la Enseñanza Secundaria.

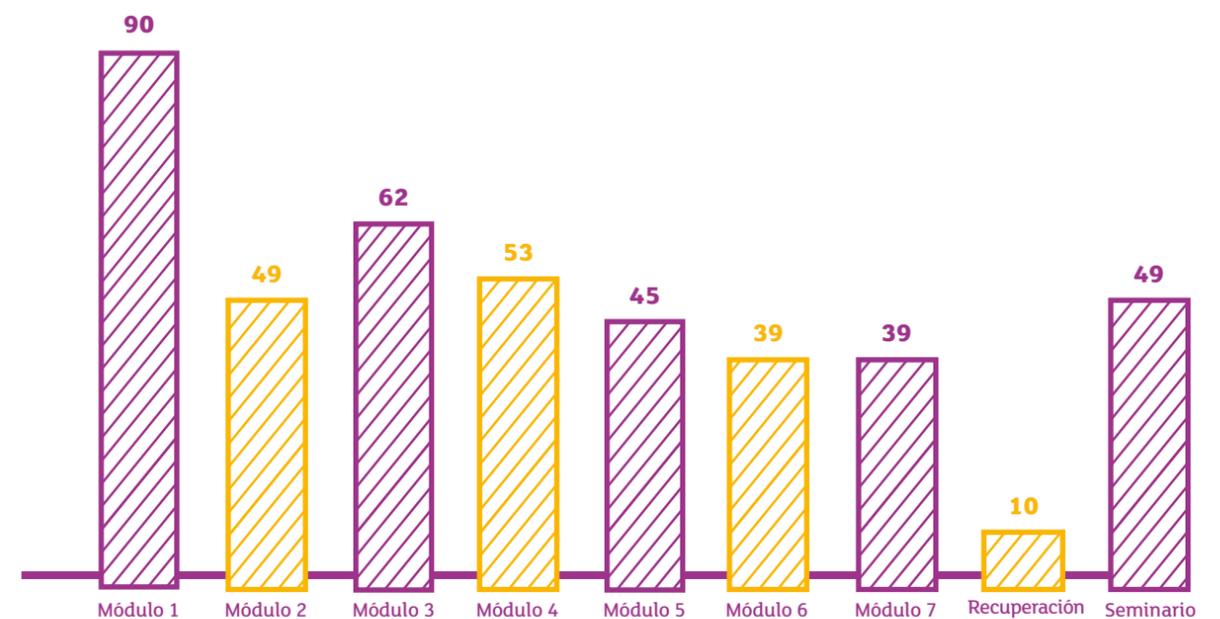
Considerando los profesores que participaron del seminario, las siguientes disciplinas fueron consideradas en los planes de actividades: 1) Biología: 3 planes; 2) Historia: 3 planes; 3) Lengua Portuguesa: 5 planes; 4) Química: 3 planes; 5) Física: 3 planes; 6) Sistema Económico: 3 planes; 7) Geografía: 5 planes; 8) Matemáticas: 19 planes; 9) Educación Física: 1 plan; 10) Educación de Jóvenes y Adultos (EJA): 1 plan.

Evaluando el evento en general, es posible afirmar que el mismo alcanzó el objetivo propuesto. Los alumnos, los formadores, los tutores y los miembros del equipo de trabajo (AEF-Brasil y SEE/MG) pudieron conversar y discutir acciones de educación financiera en las escuelas, estableciendo estrategias para mejorar la realidad de las comunidades de cada uno.

### CONSIDERACIONES FINALES

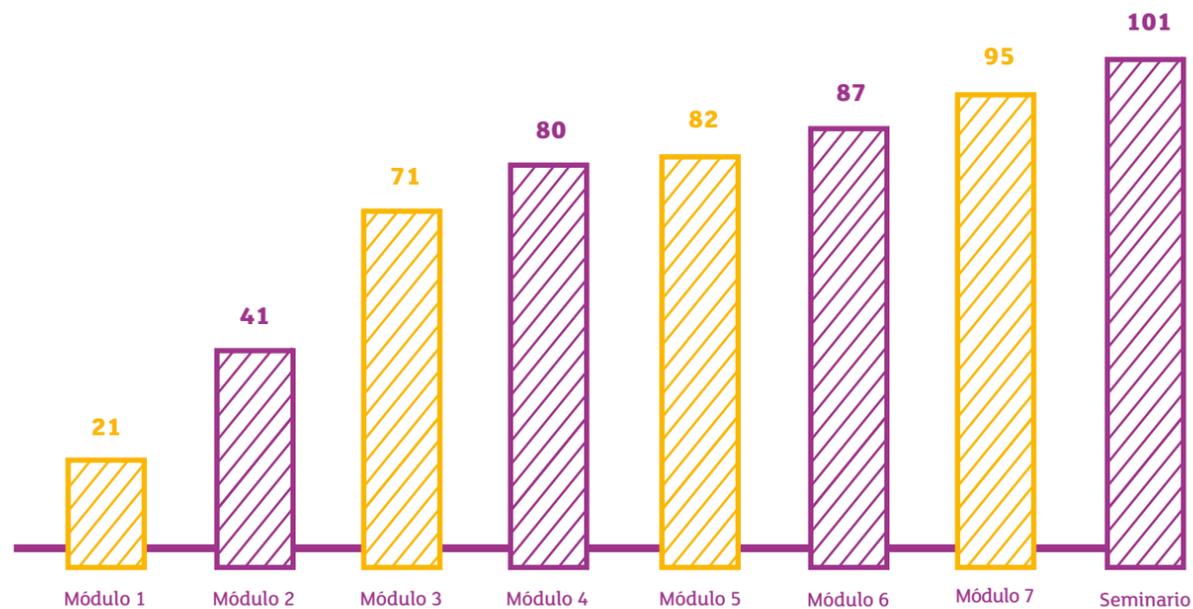
Analizando el resultado obtenido por el curso, es posible afirmar que el mismo logró su objetivo y fue exitoso en general. En total, 49 alumnos de 150 inscriptos concluyeron todas las actividades propuestas, lo que representa una tasa de retención de aproximadamente el 33 %. Este número fue más bajo que el que todo el equipo esperaba, pues, se acompañamos la cantidad de alumnos que estaban realizando las actividades, el número estaba cerca de un promedio de 61 participantes (después de finalizar todos los módulos), como puede ser visto en el siguiente gráfico.

### PARTICIPANTES APROBADOS POR MÓDULO



Otro número que llamó la atención del equipo UNIFEI/DENARIUS fue la cantidad de alumnos que abandonó el curso a lo largo de los módulos. El siguiente gráfico presenta los resultados recopilados después de la conclusión de todos los módulos.

**PARTICIPANTES QUE NO REALIZARON NINGUNA ACTIVIDAD POR MÓDULO.**



La cantidad total de alumnos que abandonó los módulos a lo largo de la ejecución del curso fue mucho más alta que lo esperado por el equipo UNIFEI/DENARIUS. A pesar de ello, el número de abandonos se acerca al promedio nacional de cursos a distancia. A pesar de la tasa de abandono, los participantes que terminaron el curso lo aprovecharon al máximo, siendo que el promedio de nota de los que lo terminaron fue superior a 90 puntos en un total de 100.

Como se describe en cada módulo, los cursos a distancia son profundamente afectados por condiciones externas al propio curso. Específicamente en este caso, los problemas financieros de los alumnos, causados por la falta de pago en día de sus salarios, la huelga de los camioneros y las elecciones de 2018 afectaron el curso.

Exactamente por estas dificultades, la Secretaría de Estado de la Educación de Minas Gerais (SEE/MG) debe seguir invirtiendo en la capacitación de sus servidores, especialmente de los docentes, pues son ellos el vínculo entre el presente y el futuro de nuestro país. Y la educación financiera es el puente para un futuro financieramente estructurado.

Es posible evaluar, por lo tanto, que la ejecución del curso fue exitosa, pues todos los objetivos propuestos fueron alcanzados. Vale destacar que el trabajo de educación financiera se asemeja al de la educación ambiental o emprendedora, pues todas deben ser perenes para que los resultados puedan observarse a largo plazo.

**REFERENCIAS**

- SAVOIA, J. R.; SAITO, A. T.; SANTANA, F. A. *Paradigmas da Educação financeira no Brasil*. RAP. v.41, n.6, p.1121-1141.
- SANTOS, L. R. *Educação financeira na Agenda da Responsabilidade Social Empresarial*. Boletim Responsabilidade Social e Ambiental do Sistema Financeiro. Banco Central do Brasil, a.4, n. 39. feb/2009.
- SEVERINO, A. J.; PIMENTA, S. G. *Apresentação*. In: PIMENTA, S. G.;
- ANASTASIOU, L. das G. C. *Docência no ensino superior*. São Paulo: Cortez, 2002. v. 1.

## Capítulo 9

### Educación financiera y psicología económica: una breve discusión y algunas recomendaciones

Vera Rita de Mello Ferreira<sup>55</sup>

Claudia M. J. Forte<sup>56</sup>

Este capítulo examina un recorte de intersección entre las áreas de educación financiera y psicología económica. El objetivo es discutir la importancia del diálogo entre ambas, con base en un material producido por organizaciones y países considerados *benchmarks* en educación financiera, como la OCDE – *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico*, Reino Unido, Australia y otros, junto con informaciones obtenidos a lo largo de una trayectoria de 27 años en el área de psicología económica y, durante los últimos 15 años, en trabajos y análisis dedicados a la educación financiera.

A medida que se muestra cada vez más relevante, esta combinación recibe cada vez más atención por parte de formuladores de políticas en el área, creadores y ejecutores de programas de educación financiera, como también de la sociedad en general. Como iniciativas de este tipo pueden afectar favorablemente las decisiones de los ciudadanos y del país como un todo cuando son exitosas, hemos visto, en los últimos años, el crecimiento de la literatura sobre educación financiera y, aunque en menor número, publicaciones dedicadas al eje que incluye educación financiera y empleo de *insights* psicológicos (OECD, 2019<sup>57</sup>;

---

**55.** Doctora en Psicología Social (PUC-SP), consultora para los sectores público y privado y profesora de psicología económica, educación financiera y arquitectura de elecciones, por el Vértice Psi; miembro del Comité de Investigación del INFE - *International Network for Financial Education*, de la OECD, y representante en Brasil de la IAREP - *International Association for Research in Economic Psychology*.

**56.** Doctora en Integración latinoamericana, profesora, consultora e investigadora. Es superintendente en la AEF-Brasil desde diciembre de 2015.

**57.** Disponible en: <http://www.oecd.org/financial/education/smarter-financial-education-behavioural-insights.pdf>. Fecha de acceso: 10 enero de 2021.

IOSCO OECD, 2018<sup>58</sup>; OECD, 2017<sup>59</sup>; Australian Government<sup>60</sup>, 2015; World Bank<sup>61</sup>, 2015; OECD y Russia<sup>62</sup> Trust Fund, 2013; FERREIRA, 2012; FERREIRA et al, 2012; INSTITUTE FOR GOVERNMENT, 2010; VAN RAAIJ ET AL, 2008 son algunos de ellos).

De acuerdo con la OCDE, (y reconocida por el G20), la educación financiera es una combinación de consciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, alcanzar el bienestar financiero individual (ATKINSON y MESSY, 2012), mientras que la educación financiera es uno de los procesos utilizados por los formuladores de políticas para tratar de mejorar los niveles de alfabetización financiera (OCDE, 2019). Una definición anterior de educación financiera afirmaba que esta era “el proceso por el que los consumidores financieros, inversionistas y micro y pequeños emprendedores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de informaciones, instrucciones y/o consejos generales objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para volverse más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, tomar decisiones informadas, saber dónde pedir ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005)

En su esencia, sin embargo, la educación financiera, en sus no tan diferentes matices, abarca la administración del dinero en contextos como ahorrar, usar crédito, invertir, planear, hacer presupuestos, prepararse para la vejez y la jubilación, y otros. De acuerdo con la OECD (2013), los objetivos de programas de educación financiera son, por lo tanto: mejorar la educación de los consumidores, su conocimiento sobre servicios financieros y la transparencia de los mismos; ayudar a los consumidores a tomar decisiones mejor fundamentadas sobre sus finanzas y aumentar su capacidad para hacerlo; hacer que los temas financieros sean más comprensibles para el público en general; desarrollar la capacidad de personas comunes para que ellas tomen decisiones sabiendo el riesgo al que se exponen.

**58.** Disponible en: <http://www.oecd.org/finance/The-Application-of-Behavioural-Insights-to-Financial-Literacy-and-Investor-Education-Programmes-and-Initiatives.pdf>. Fecha de acceso: 10 enero de 2021.

**59.** Disponible en: <https://dx.doi.org/10.1787/9789264270480-en>

**60.** Disponible en: <http://www.apsc.gov.au/publications-and-media/archive/publications-archive/changing-behaviour>. Fecha de acceso: 10 enero de 2021.

**61.** Disponible en: <http://documents1.worldbank.org/curated/en/645741468339541646/pdf/928630WDR0978100Box385358B00PUBLIC0.pdf>. Fecha de acceso: 10 enero de 2021.

**62.** Disponible en: [http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013\\_OECDImproving\\_Fin\\_Ed\\_effectiveness\\_through\\_Behavioural\\_Economics.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECDImproving_Fin_Ed_effectiveness_through_Behavioural_Economics.pdf). Fecha de acceso: 10 enero de 2021.

Los programas surgen también para responder a una carencia identificada por gobiernos, gestores y otras autoridades del sistema financiero y económico: de modo general, poblaciones, o “consumidores”, expresión comúnmente encontrada en la literatura sobre el tema, se sienten más seguros en su propia capacidad de tomar decisiones económicas y financieras que su real conocimiento sobre el asunto permitiría suponer. Por esta razón, uno de los objetivos preliminares de los programas de educación financiera sería aumentar la percepción del público-objetivo sobre su necesidad, de tal forma que pueda, entonces, buscar medios de incrementar sus informaciones sobre el asunto (Australian Government, 2008).

Entre los motivos que justifican la preocupación de gobiernos, instituciones financieras y otras organizaciones con el tema está el hecho de que los mercados financieros estén volviéndose cada vez más complejos durante las últimas décadas, al lado del crecimiento de una “imposición” de mayor autonomía y responsabilidad al individuo con respecto a sus decisiones económicas y financieras.

Con el advenimiento de la crisis de 2008, programas de educación financiera comenzaron a tener cada vez más visibilidad en todo el mundo, al mismo tiempo en que dos puntos también comenzaron a destacarse:

**1.** Ofrecer tan solo informaciones técnicas tal vez no habría sido suficiente para evitar una crisis como aquella, con un enorme potencial para desestabilizar las finanzas y economías de gran parte del mundo, ya sea de forma directa, como fue el caso con las economías desarrolladas, o de forma indirecta, no siempre inmediata, pero con efectos igualmente dañinos, en economías emergentes y países pobres, como reflejo del impacto de los primeros; solo informar puede cambiar creencias, valores, actitudes mentales e intenciones, pero no garantiza que, en el momento de actuar, la orientación sea seguida;

**2.** Había, efectivamente, necesidad de diseñar programas y estrategias que respondieran de forma adecuada a las necesidades de preparar individuos y grupos para que pudieran moverse en economías cada vez más complejas, reduciendo su exposición a riesgos sistémicos o personales, en lo que se refiere a las finanzas (y, en muchos casos, también a otros recursos escasos, además del dinero).

Tras la euforia pre crisis, el pánico vivido por los mercados financieros frente a los profundos cambios de escenario, inesperados incluso para agentes con experiencia, indicaba la presencia de innegables factores psicológicos en aquel fenómeno y mostraba, de forma bastante limpia, cómo sentimientos, pensamientos y comportamientos de grupos e individuos podrían ejercer un impacto extenso y duradero sobre eventos económicos (FERREIRA, 2011, 2008; TUCKETT, 2011).



Un análisis realizado por Ferreira y Lima en 2009 sin embargo, no identificó iniciativas que integraran herramientas de tipo psicológico en estos programas hasta ese momento y el gran desafío se mantuvo: cómo ayudar a las personas a llevar a cabo las orientaciones recibidas, y mantenerlas a lo largo del tiempo, o sea, cambiar hábitos y comportamientos. En Brasil, como en los demás países, este desafío está presente, pero no es el único al que las iniciativas de educación financiera deben responder, como puede ser visto a continuación.

### 1. EL ESCENARIO BRASILEÑO

La preocupación con finanzas personales (FRANKENBERG, 1999) y educación financiera comienza a aparecer en Brasil con más nitidez después del Plan Real, que estabilizó la moneda, tras décadas de inflación alta. Más especialmente, surgen iniciativas, incluso por parte del gobierno federal, en la segunda mitad de los años 2000, cuando la Estrategia Nacional de Educación Financiera comienza a ser diseñada. El avance de programas en el país ha sido al mismo tiempo creciente e insuficiente. Nunca se habló tanto sobre el tema, con generosa cobertura de los medios especializados (en áreas como finanzas en general, finanzas personales, economía, defensa del consumidor, emprendimiento), ni tantas iniciativas fueron lanzadas como en los últimos años –algunas relatadas a lo largo de este libro–, aunque aún se detecten importantes problemas en la forma como la población administra sus finanzas en la práctica.



A pesar de que no haya índices suficientes de educación financiera siquiera en las economías estables y desarrolladas, en Brasil, que tampoco los tiene, otras particularidades deben también ser tomadas en cuenta cuando se diseñan y formulan, tanto políticas públicas, como otras iniciativas en el área.

Históricamente, obstáculos al desarrollo de una capacitación financiera remiten al pasado inflacionario que desmotiva, a lo largo de décadas, cualquier intento de organización financiera por parte de la población, en especial cuanto a planear a mediano y a largo plazo, y a ahorrar. El período de 1985-1994 constituyó el ápice del fenómeno inflacionario, acompañado por la espiral representada por

indexación y corrección monetaria, con diferentes monedas que vigoraban, una tras otra, muchas veces por brevísimos espacios de tiempo (FERREIRA, 2000; 2008). Esta experiencia nacional refrenó el cuidado con las propias finanzas, ya que el único objetivo de la población era proteger su dinero, a cada día, de la amenaza de la inflación, que, reduciendo el poder de compra a niveles alarmantes (2.477 % por año, en 1993, por ejemplo), inducía al consumo inmediato, pues la transformación de los ingresos en productos reducía pérdidas que se tendrían si la transacción ocurriera más adelante, cuando el dinero valiera menos.

Considerando que han pasado 27 años desde la estabilización de la moneda, en 1994, esto significa que solo una generación de jóvenes adultos vivió alejada de esta influencia, sufrida por sus padres y familiares, de modo que planificación financiera y ahorro todavía son relativas novedades en la mayor parte de los hogares brasileños. La falta de familiaridad con inversiones –no solo las más sofisticadas, sino las que implican el comportamiento de invertir de forma regular como parte del repertorio de la organización financiera personal– igualmente marca el brasileño típico, que, en la rara eventualidad de aplicar su dinero, lo hace en la tradicional caja de ahorros, que, en este momento, le trae un retorno negativo, o sea, por debajo de la inflación.

Al mismo tiempo, el país también se caracteriza por una de las tasas de intereses más altas del mundo, cobrada por tarjetas de crédito y sobregiros, que afecta directamente el uso del crédito por parte de la población, trayendo como resultado índices cada vez más altos de endeudamiento personal y familiar, acompañados por insolvencia en muchos casos.



El cuadro fue amplificado por la cultura del consumo excesivo, una característica del mundo contemporáneo, que responde a la estrategia de *obsolescencia programada*, uno de los pilares del capitalismo moderno. A partir de la crisis iniciada en 2014-15, este consumo se redujo en función de la pérdida de ingresos y la disminución de la oferta de crédito, agravándose más aún durante el período de la pandemia COVID-19, a lo largo de 2021. De todos modos, para el ciudadano, los potenciales beneficios proporcionados por la adquisición de los bienes son, a veces, opacados por los problemas más amplios de sustentabilidad (extracción de materia prima y descarte final inadecuados) o más directos, de endeudamiento, en el caso de que utilice crédito para comprarlos.



Para completar, a pesar de que la longevidad avanza en todos los segmentos de la población, la cultura previsional todavía se encuentra en sus primordios en el país, ya que la mayor parte de las personas se divide entre el desamparo y la

insuficiente cobertura ofrecida por la previsión pública, actualmente objeto de serias dudas cuanto a su capacidad de mantenerse sustentable a lo largo de las próximas décadas. Como consecuencia, aquella que podría representar una importante *ventana demográfica de oportunidades*, cuando la mayor parte de la población se encuentra en edad productiva, y los adultos mayores todavía no son mayoría, corre el riesgo de no ser debida, urgente y necesariamente aprovechada. En una cultura poco habituada al ahorro, sin embargo, planear o prepararse adecuadamente para el futuro, desconociendo las consecuencias de tales comportamientos, existen motivos para temer cuanto al aprovechamiento de esta oportunidad, que no volverá a suceder, al menos dentro del horizonte conocido. Y, frente a la crisis económica que comenzó en 2014, que se prolonga y se agrava durante la pandemia COVID-19, este cuadro se muestra desalentador.

Todos estos factores clamarían por buenas iniciativas de educación financiera, auxilio de políticas públicas y movimientos consistentes en dirección a la sustentabilidad por parte del sector privado, a fin de preparar al país para enfrentar muchos de sus problemas socioeconómicos y poder desarrollarse de hecho, o sea, con inclusión de todos los segmentos de la sociedad, y no a costa de los más vulnerables (FERREIRA, 2010).



Sin embargo, los bajos índices educacionales encontrados en la población agravan más aún el escenario, como revelan los datos del Pisa: en la prueba de matemáticas, el promedio de la OCDE es 489, y los estudiantes brasileños alcanzaron la nota 384, dejando a Brasil entre el 69.º y el 72.º lugar en un ranking de 78 países. Cuando hay dificultad para expresar y comprender el lenguaje, y en operaciones matemáticas básicas, el acceso a cualquier otra información y el proceso de aprendizaje en sí encuentran obstáculos importantes, que traen la necesidad de pensar programas de educación financiera capaces de superarlos satisfactoriamente, mientras se buscan, concomitantemente, avances en el campo de la educación en su sentido más amplio. Sin embargo, además de las consideraciones mencionadas, se vuelve necesario analizar aquel que es el eje central de esta discusión: las implicaciones de la psicología de las decisiones en los programas de educación financiera, conforme será delineado en la próxima sección.

## 2. EL DESAFÍO ESENCIAL

Entender lo que pasa por la mente durante el proceso de decisión ayuda a los programas de educación financiera de dos maneras:

1. Permite profundizar en las razones que, frecuentemente, llevan a las personas a equivocarse en sus decisiones financieras;
2. Ilumina estrategias para alcanzar mejor al público objetivo seleccionado, a fin de que su comportamiento pueda ser, de hecho, transformado en dirección a una mayor capacitación en el área.

Autores de la psicología económica, de la economía conductual, de las finanzas conductuales o de las ciencias de la decisión o conductuales, disciplinas que vienen estudiando esos asuntos, proponen una designación general para explicar los mecanismos psíquicos que rigen los procesos de percepción y evaluación de datos que preceden a las decisiones. Según estos, habría **dos grandes tipos de funcionamiento cognitivo**, operantes todo el tiempo en el procesamiento de informaciones por la mente:

El **Sistema 1**, semejante a un piloto automático, siempre listo a reaccionar instantáneamente y, por esta razón, denominado intuitivo, ya que implica impulsos rápidos, que prescinden de mayores análisis; y el **Sistema 2**, más lento, pero capaz de examinar más minuciosamente las situaciones, o sea, deliberar y pensar de forma más completa y cuidadosa (KAHNEMAN, 2002, 2011).



Algunos autores los relacionan, respectivamente, con los conceptos de *yo caliente* y *yo frío* (THALER y SUNSTEIN, 2008).

El *Sistema 1* y el *Sistema 2* no están asociados con regiones del cerebro, y son tan solo un recurso didáctico para facilitar la comprensión de sus dinámicas, elegido, justamente, porque el *Sistema 1* se siente atraído por historias con “personaje”, o sea, agentes activos, con personalidades, hábitos y habilidades, que ofrecen sentido más rápidamente, lo que facilitaría la comprensión de esos conceptos (KAHNEMAN, 2011).

Al *Sistema 1* se le atribuye un funcionamiento rápido, automático, sin esfuerzo, basado primordialmente en asociaciones que la mente genera de forma continua, haciendo imposible que el individuo controle o detenga su flujo. De esta forma, tiene gran dificultad para aprender a efectuar cambios, aunque pueda ser entrenado para automatizar ciertas actividades y funciones por repetición. Las reacciones

*instintivas o intuitivas*, que ocurren de modo casi instantáneo y difícil de controlar, sin demandar esfuerzo, son generadas por el *Sistema 1*, como percepción, asociación, emoción, evaluación, que llegan a la mente de forma natural, por medio de 'encastres'. Es el modo más frecuente de operar mentalmente. Es también el más primitivo, y está presente en la mente humana desde sus primordios.

A lo largo del tiempo, se fue desarrollando para responder a estímulos más urgentes, con el objetivo principal de supervivencia inmediata, a medida que esto se mostraba necesario en el contexto de nuestros ancestrales, que debían su vida a la rápida identificación de amenazas y recursos. El hombre moderno ya no está sujeto a condiciones tan extremas, pero ahora su supervivencia a mediano y a largo plazo, con demandas más complejas, debe ser incluida en su radar debido al aumento significativo de la longevidad. Sin embargo, la evolución del *Sistema 1* no acompañó completamente estos cambios y permanece vinculado a evaluaciones de corto plazo, guiándose primordialmente por la búsqueda de coherencia y confort cognitivo, o sea, condiciones que traigan siempre alivio para la sensación de tensión y la gratificación inmediata de sus impulsos siempre que sea posible. Ya que el confort se revela el principal requisito, la mente puede satisfacerse con ilusiones y apariencias, siempre que reduzcan el malestar causado por preguntas no respondidas, contradicciones, inconsistencias, ausencia de estándares y sentido, frustraciones.

Al aliviar su tensión interna, la mente piensa que ya no es necesario seguir ponderando y analizando datos para conocer mejor la situación sobre la que debe deliberar y, en algún momento, decidir. Buscar más informaciones, profundizar y desafiar las que ya tiene, verificar situaciones pasadas, probar alternativas, buscar respuestas para cuestiones que permanecen desconocidas. En otras palabras, "pensar", algo que exige algún tipo de esfuerzo deliberado y consciente y que el piloto automático representado por el *Sistema 1* no controla. Por el contrario, se acelera y se vuelve más ágil a través de la pérdida de rigor y precisión, fundamentándose en la repetición de patrones y acciones que, en su mayor parte, tuvieron éxito, aunque ya no puedan aplicarse a nuevas situaciones y problemas. Por ser rápido, parcial e impreciso, se muestra vulnerable a diversos equívocos de percepción, memoria y análisis de datos, ya sean escenarios externos, condición interna (psíquica), o consideraciones que incluyan el largo plazo.

Sin embargo, a pesar de sus limitaciones, es precisamente el *Sistema 1* el responsable por ejecutar acciones y esto puede explicar los innumerables errores de análisis, evaluación y, por lo tanto, de decisiones y actuación, que se encuentran comúnmente, los llamados *errores sistemáticos*, fruto de recurrir

a heurísticas o atajos mentales, que, a su vez, generan sesgos, tal como han identificado investigadores del área (existe una amplia literatura al respecto, en la que se destacan TVERSKY y KAHNEMAN, 1974; KAHNEMAN y TVERSKY, 1979; además de EARL, 2005; y, en portugués, KAHNEMAN, 2011; THALER y SUNSTEIN, 2008; ÁVILA e BIANCHI, 2015; FERREIRA, 2007a, 2008, 2011a, 2014, entre otros).

Al mismo tiempo, enseñar el *Sistema 1* se muestra un enorme desafío, el más grande para la educación financiera. Por ser el ejecutor de las decisiones, sobre él deberían recaer las recomendaciones para que estas fueran exitosas. Pero, ¿cómo lograr este objetivo si sus acciones son más automáticas y dedicadas a la rápida ejecución de actividades por priorizar el confort cognitivo inmediato, sin mayor consideración por las consecuencias?

Con operaciones más lentas, en secuencia lógica y llevando en consideración el tiempo, el *Sistema 2*, más reciente en la mente humana, es responsable por las operaciones que requieren mayor deliberación. Para ejecutar sus funciones, este debe ejercer control sobre las asociaciones, generadas de forma continua por el *Sistema 1* y por los impulsos que se presentan en la mente de forma constante. El esfuerzo y la concentración necesarios para lograr autocontrol, todos recursos finitos, pueden sobrecargar y agotar el *Sistema 2*, de modo que, si llega a estar concentrado en examinar y resolver un problema, difícilmente conseguirá administrar otra situación al mismo tiempo. Por esta razón, y por el hecho de que la mente humana esté menos habituada a operar de esta forma, en comparación con el *Sistema 1*, las actividades asociadas al *Sistema 2* ocurren con menor frecuencia. Estas son, sin embargo, las que presentan mayor sofisticación, tales como el razonamiento, representaciones conceptuales, lenguaje y capacidad de funcionar con flexibilidad, según las diferentes circunstancias lo exijan, reflexión, concentración, atención, memoria y análisis crítico de los datos, con menor parcialidad, y capacidad de integrar el largo plazo en sus ponderaciones. Es, por lo tanto, el responsable por planear acciones, expresar intenciones, y buscar las soluciones más adecuadas.

Este es el gran desafío de la educación financiera: aunque el *Sistema 2* sea el más adecuado para evaluar perspectivas y tomar decisiones, el momento de la acción le corresponde, de hecho, al *Sistema 1*, el *yo caliente*, que lleva a cabo esas tareas dentro de sus limitaciones y sujeto a muchas equivocaciones. El *Sistema 1* es capaz de gerenciar las actividades básicas de la vida cotidiana de forma satisfactoria, ya que muchas pueden realizarse de modo casi automático, como guiar un automóvil o desempeñar otras acciones de rutina. Pero si se le exige que responda a situaciones más complejas,

puede cometer errores, ya que, entre otros problemas, tiende a responder a preguntas más fáciles que la que se le ha preguntado de hecho, ignorar estadísticas, y demostrar poca comprensión de lógica. Adicionalmente, existe la condición de no se lo pueda “apagar”, algo que puede generar conflictos entre la reacción automática y la búsqueda por control, ejercida por el *Sistema 2*. Esto aumenta la vulnerabilidad del *Sistema 1* a las ilusiones, pues es el *Sistema 2* el que se muestra más capacitado para desconfiar de las primeras impresiones que surjan en la mente de forma automática, y actuar para aumentar el esfuerzo de análisis y contención del impulso.

Por otro lado, el *Sistema 2* tampoco está inmune a errores. Por esta razón, si ni siquiera puede darse cuenta de que está a punto de cometer un error, no será capaz de evitarlo. O, aunque reconozca indicios de errores, impedirlos depende de un monitoreo atento y cuidadoso, lo que requiere una actividad de esfuerzo para el *Sistema 2*, imponiendo un gasto de energía que el organismo, en general, busca evitar (todavía en la perspectiva de privilegiar su propia sobrevivencia inmediata).

De todos modos, atención permanente no solo sería impracticable, sino que siquiera tendría sentido o eficiencia en la vida normal, ya que el *Sistema 2* es demasiado lento para sustituir satisfactoriamente el *Sistema 1* en las decisiones rutineras. Lo ideal, por lo tanto, sería una solución de compromiso: aprender a reconocer situaciones donde los errores son más probables –como en el caso de los errores sistemáticos– y tratar de evitar que ocurran, especialmente cuando las consecuencias sean más serias. En este caso, accionar el *Sistema 2* sería lo más indicado, mientras se mantiene al *Sistema 1* en su búsqueda constante por respuestas rápidas, algo que puede frenar el esfuerzo para pensar –la facilidad de haber encontrado una respuesta, aunque sea ilusoria, incompleta o equivocada–, levanta una barrera a seguir pensando. Otros estudios también ya establecieron una conexión entre capacidad de pensar y autocontrol, como en el caso de la prueba del *marshmallow* realizado con niños de diferentes edades, por ejemplo.



## DOS MODOS DE FUNCIONAMIENTO MENTAL

	<b>SISTEMA 1 rápido</b>	vs.	<b>SISTEMA 2 devagar</b>	
	impulsos	vs.	reflexión	
	asociaciones	vs.	raciocinio	
	automático (miope)	vs.	pondera (integra)	
	corto plazo	vs.	largo plazo	
	ejecución	vs.	planificación	
	acción	vs.	intención	
	yo-caliente “adiestrable”	vs.	yo-frío “educable”	
	<b>PSICOLOGÍA</b>	con	<b>EDUCACIÓN</b>	

Tratar de reducir la distancia entre intención y acción, entre lo que se planea y lo que se lleva a cabo es la tarea para la que la psicología económica y sus disciplinas hermanas están presentes en los programas de educación financiera. Comprender el proceso de toma de decisión sería el primer paso para diseñar tales programas. Tomar en cuenta las limitaciones cognitivas y emocionales presentes en los procesos de percepción, rememoración y análisis de datos, que conducen al empleo de heurísticas y, consecuentemente, al sesgo en el análisis de perspectivas y errores sistemáticos en las decisiones, puede traer como resultado recomendaciones más precisas para el diseño de programas y su implementación.

## 3. APORTES DE LA PSICOLOGÍA ECONÓMICA PARA INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Muchas son las variables por considerar en este eje. Por ejemplo, los significados psicológicos del dinero, que nunca es neutro, tendrán que ser abordados en sus dimensiones culturales, sociales, familiares y subjetivas, tanto para las personas que recibirán los programas de educación financiera como para aquellos que los ministrarán o que prepararán el material necesario.

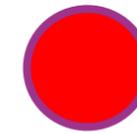
El hecho de que tengamos el autocontrol como una función exclusivamente presente –no existe “autocontrol futuro”; o está presente en el momento requerido, o es una abstracción, cercada de incertidumbre cuanto a su realización futura– impone la necesidad de desarrollarla de modo suficiente para que pueda manifestarse cuando esta sea la intención de la persona.

De la misma manera, otros sesgos ya mencionados, que pueden ser agrupados bajo la categoría del casi permanente intento de reducir la tensión interna, mediante la búsqueda de confort cognitivo y alivio emocional, con preferencia por el corto plazo, también deberán ser examinados, pues apuntan hacia comportamientos que indican preferencia por: lo que sea compatible con las propias creencias, expectativas y deseos, aunque no sea más de ilusiones (por ejemplo, pirámides o esquemas Ponzi); disfrutar el confort de la compañía, con sentimiento de pertenencia (el popular *comportamiento de manada*, presente desde el consumo hasta las inversiones); todo lo que parezca simple, fácil y rápido de entender, independientemente de su consistencia o beneficio (aplicaciones en la caja de ahorros en tiempos de inflación alta, y el acto de evitar productos financieros más complejos, pero que ofrezcan mejor rendimiento, o contratos firmados sin pleno conocimiento de su contenido).

También dentro del objetivo mayor de “ahorrarse”, o sea, guiarse por el **semáforo emocional** (FERREIRA, 1993, 2007a, 2008, 2011a), que flanquea la entrada en la consciencia para los estímulos agradables, como mencionado antes, mientras impide el acceso de aquellos que puedan traer incomodidad o sentimientos asociados con la frustración, aun cuando sean reales y merecedores de atención y providenciales, se observa que la mente busca evitar, a toda costa: experiencias de pérdida, aunque ello pueda significar correr riesgos más grandes que lo normal (como en el caso de no deshacerse de aplicaciones que estén cayendo, hasta el punto en que se vuelve insustentable mantenerlas y la pérdida termina siendo mayor), situaciones de incertidumbre y ambigüedad (casi la norma, en el mercado financiero y, en especial, aquellas que implican el largo plazo, invisible en el horizonte presente), sentimientos de exclusión (nuevamente, el *comportamiento de manada*), desconocimiento y ansiedad (que pueden hacer que una persona practique actos con el objetivo puro y simple de deshacerse de esa molestia, como elegir productos financieros incompatibles con su situación o comprar más de lo que podría, usando crédito sin medios para solventarlo dentro de sus condiciones) y, por fin, el propio comportamiento de tomar decisiones, que suele ser temido y causador de angustia, llevando a intentos de “tercerizar” las propias decisiones, lo que trae una importante consecuencia –se alejada del proceso de decisorio, la persona tendrá dificultades para aprender con sus experiencias, que son la más importante fuente de aprendizaje real disponible, pues afectan también el nivel emocional de la psique.

## EL SEMÁFORO EMOCIONAL

¡PRIMERO VIENEN LOS IMPULSOS,  
LAS EMOCIONES, LAS REACCIONES AUTOMÁTICAS!



disgusto = ¡Chau!  
(sin medir las consecuencias)



placer = ¡bienvenido!  
(por más de que sea ilusorio)

Todas las operaciones consideran solamente el corto plazo  
¡y pueden permanecer en el nivel inconsciente!

Considerando este escenario de vastos desafíos, permanece la pregunta: ¿qué es lo que cambia el comportamiento? Y ¿qué podría hacerse para favorecer esos cambios, en una perspectiva de educación financiera?

Algunos especialistas, incluso en ciertos gobiernos, se han dedicado a pensar sobre estas cuestiones, y proponen algunas directrices básicas:

### A. CAMBIO DE COMPORTAMIENTO - DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS

**a1.** El *Institute for Government*, en Reino Unido, es una organización no gubernamental dedicada a aumentar la eficiencia del gobierno. En 2010, lanzaron el *MINDSPACE Behavioural Economics*, con *insights* psicológicos que podrían informar políticas públicas en áreas como reducción de la criminalidad, obesidad, sustentabilidad ambiental, por medio de publicaciones en colaboración con el gobierno británico, tales como *MINDSPACE – The Practical Guide – Influencing behaviour through public policy*. En esta guía, pueden encontrarse explicaciones breves sobre componentes psicológicos, junto con sugerencias sobre cómo transformarlos en herramientas para cambio conductual. A continuación, se presentan nueve de estos elementos:



Elementos que influyen sobre nosotros	¿Cómo nos afectan?	¿Cómo usar esa “influencia”?
Mensajero	Somos muy influenciados por quien comunica la información.	Por lo tanto, use la mejor persona o canal para proveer educación/información.
Incentivos	Nuestras respuestas a incentivos son organizadas por atajos mentales previsible, como la fuerte aversión a pérdidas.	Ofrezca, por lo tanto, incentivos para cambiar el comportamiento que consideren ese atajo.
Normas	Somos muy influenciados por lo que los otros hacen.	Ofrezca, entonces, información relativa a los pares, o sea, personas como usted.
Estándares	Acompañamos la “onda”, en opciones predefinidas	Por esta razón, use un comportamiento deseado como opción estándar para incentivar la acción deseada.
Saliente	Nuestra atención se ve atraída por lo que es nuevo y parece relevante para nosotros.	Ofrezca, por lo tanto, <i>feedback</i> para incentivar la administración de las finanzas.
<i>Priming/Afecto</i>	Nuestras acciones son frecuentemente influenciadas por indicaciones inconscientes.	Por esta razón, use imágenes que afecten el comportamiento en la dirección deseada
Afecto	Nuestras asociaciones emocionales pueden afectar nuestras acciones poderosamente.	Por esta razón, presente resultados para invocar determinados sentimientos o influenciar el comportamiento (englobando saliente y afecto).
Compromiso	Buscamos ser consistentes con nuestras promesas públicas y dar reciprocidad a lo que hacemos.	Por lo tanto, comprométase con una acción o comportamiento, y establezca metas y objetivos realistas.
Ego	Actuamos para sentirnos mejor con respecto a nosotros mismos.	Por lo tanto, haga <i>check-ups</i> de salud financiera que desafíen sus propias creencias y normas negativas.

La identificación y la inclusión de elementos de esta naturaleza pueden representar un avance significativo en el diseño de programas de educación financiera especialmente diseñados para su público objetivo, tal como debería ocurrir.

**a2.** Otro ejemplo viene del gobierno de Australia (AUSTRALIAN GOVERNMENT, 2014), que también ofrece una guía interesante para el cambio de comportamiento, enfocada en decisiones financieras, base en *insights* psicológicos y otros, originados en el *marketing* social, siempre fundamentados en hallazgos de investigación. A continuación, algunos de estos ejemplos, acompañados por sus justificativas:

- a) Promover comportamientos paso a paso, orientados a la acción, ya que este tipo de comportamiento tiene más probabilidad de atraer a las personas que estén pensando en hacer cambios o que ya estén listas para tomar una decisión;
- b) Considerar –y dirigir– las barreras para el proceso decisorio; esta tarea demanda un cuidadoso análisis de la situación, ya que, frecuentemente, los comportamientos se encuentran mezclados y sumergidos en tantas variables ambientales que no se vuelve una tarea trivial identificar y radiografiar cada uno de ellos;
- c) Proveer beneficios inmediatos al consumidor, pues es más fácil relacionarse con lo que trae beneficios de forma instantánea que con aquello que solo llega a largo plazo y es abstracto;
- d) Ofrecer información en el momento de la toma de decisión, cuando hay mayor potencial de aprendizaje y el nuevo comportamiento tiene más probabilidad de ser colocado en práctica.

Con estos elementos, se busca adoptar un enfoque a medida, o adecuado al ciclo de vida, para ejercer impacto sobre la toma de decisión financiera, o sea, se invierte en el suministro de informaciones y apoyo en el momento correcto, cuando es posible beneficiar al ciudadano y resolver un problema inmediato, o aclarar una decisión financiera. Según ellos, a lo largo del tiempo, esas interacciones, o “momentos de aprendizaje” (*teachable moments*) pueden abrir puertas para nuevos aprendizajes y para el desarrollo de habilidades, pueden construir puntos fuertes y experiencias de decisión individuales, y expandir el conocimiento y la capacidad, algo que, a su vez, aumenta la resiliencia personal y hace que las personas se vuelvan más capaces, tanto de evitar crisis y estrés financieros, como de salir de problemas financieros de modo satisfactorio.





Ellos añaden (AUSTRALIAN GOVERNMENT, 2007) también otras directrices, que pueden ser usadas en programas de educación financiera, y en otros sectores:

- e) aprovechar campañas anteriores ya existentes y exitosas, o sea, no desperdiciar recursos como tiempo, dinero y personas tratando de reinventar la rueda;*
- f) comenzar con los públicos objetivo que ya estén más listos para obrar, aunque al respecto se pueda discutir si, a diferencia de la economía más avanzada, estable e igualitaria que puede encontrarse en Australia, en el caso brasileño, esta estrategia mantiene su sentido o si lo más adecuado sería, realmente, concentrarse en aquellos más vulnerables;*
- g) promover un comportamiento cada vez, que pueda ser ejecutado, uno a la vez;*
- h) realzar el costo de los comportamientos alternativos a aquellos que se pretende cambiar (cuánto costaría no cambiar el comportamiento actual);*
- i) promover un objeto tangible o un servicio para ayudar al público objetivo a comportarse de esa manera; además de: considerar incentivos no monetarios como forma de reconocimiento y destaque; colocar un poco de diversión y/o humor en los mensajes; usar los medios en el momento de tomar decisiones; incentivar compromisos y usar recordatorios para mantenerlos.*

Adaptar las directrices anteriores a programas concretos exige un análisis cuidadoso de los diversos elementos que se espera incluir en ellos. A continuación, discutiremos algunos.

## **B) ALGUNAS CONSIDERACIONES PARA EL DISEÑO DE PROGRAMAS**

Elaborar programas de educación financiera también se revela un desafío, pues numerosos factores deben ser considerados para que haya oportunidades de alcanzar la meta de llevar información adecuada y, más importante, para que esta sea, de hecho, utilizada y benéfica para el público objetivo. Por esta razón, para concebir programas de educación financiera, algunos de los puntos que deben considerarse inicialmente son:

- el tamaño de la población, su identidad, segmentación y público objetivo deseado, por medio de un estudio compatible con tales propósitos; debe darse una particular atención a las iniciativas de inclusión financiera, que tendrán que venir acompañadas de educación financiera (debido a la conjunción de problemas como analfabetismo funcional, desconocimiento del sistema

financiero y acceso inédito a un salario), y a las microfinanzas en general;

- establecimiento de objetivos, que orientarán los métodos que deben emplearse y, a seguir, los indicadores, en sintonía con aquellos, para balizar las futuras evaluaciones;
- análisis de las implicaciones de que el dinero sea visto como tabú y, si este es el caso, cómo dirigirlos, pues este aspecto puede comprometer el trabajo de entrenadores y multiplicadores, además del propio público objetivo;
- selección y uso de las estrategias y, en particular, cómo alcanzar escala de masa, cuando este sea el caso;
- selección (entre pares, de preferencia) y capacitación de los entrenadores o multiplicadores, que debe ir más allá de los aspectos técnicos, para englobar también actitudes, tales como un nivel satisfactorio de comodidad con las propias finanzas, sentido ético y de ciudadanía, capacidad de relacionarse con el público objetivo sin juzgar sus comportamientos, entre otras;
- establecer alianzas productivas con entidades que podrán traer contenido, estrategias, contactos y credibilidad, entre otros elementos importantes;
- distribución planeada y criteriosa de los recursos (humanos y materiales), buscando su sustentabilidad, o sea, para mantener el programa a lo largo del tiempo;
- preferencialmente, diseño y ejecución de proyecto experimental, como prueba inicial, que permita comparar el grupo control *versus* el grupo de intervención, y/o acompañar minuciosamente su impacto, y definir posteriormente los parámetros que guiarán la formulación del programa final;
- ritmo de la entrega, con atención al riesgo de obsolescencia, ya que el contenido debe apoyarse en asuntos actuales para que tenga sentido para el público objetivo (recurrir a estrategias *online* puede reducir este riesgo, por ejemplo, hasta cierto punto);
- “naturalizar” el tema, difundiendo tanto como sea posible, a fin de que se vuelva un asunto de atención diaria, tan automatizado como los cuidados e higiene personales, por ejemplo;
- monitoreo y evaluación, en que a pesar de ser esta última un enorme desafío, debido a los problemas representados por las respuestas subjetivas, por el estado de espíritu del momento en el que se es evaluado, por la dificultad de identificarse con la variable relevante que será evaluada, claridad y adecuación de los indicadores, y de emprender estudios longitudinales, que permitirían conocer el impacto y mantenimiento de nuevos comportamientos a largo plazo.

Frutos del diálogo educación financiera-psicología económica y de otros *insights* sobre el mundo mental, algunos factores serán importantes para la

construcción, ya sea de una estrategia nacional de educación financiera o de otros programas dentro de este ámbito. En primer lugar, un equipo en número suficiente y multidisciplinario debería integrar el *dreamteam* responsable por estas iniciativas, con especialistas en educación, finanzas, economía, psicología, políticas públicas, protección del consumidor, comunicación, diseño, neurociencia, marketing, antropología, derecho y servicio social en su plantel.

Para los programas, el primer paso debe ser un estudio completo sobre lo que el público objetivo quiere, necesita y, en especial, cómo prefiere que se lo entregue.

Cuanto al público objetivo preferencial, de forma casi unánime, se **da un peso importante para programas desarrollados en escuelas, con niños y jóvenes, pues crear nuevos hábitos se muestra incomparablemente más fácil que tratar de cambiarlos después de que se hayan instalado.**

Por otro lado, invertir exclusivamente en esta franja etaria puede dejar DESGUARNECIDAS porciones relevantes de la población, pues los efectos benéficos de los programas exigen que se considere una perspectiva generacional, o sea, cerca de diez años para consolidarse y generar un impacto favorable en el país. Por esta razón, sería razonable dividir los recursos para atender, simultáneamente, a escuelas y a adultos, recurriendo, naturalmente, a diferentes estrategias para cada cual, aunque especialistas recomienden que el diseño de informaciones y programas deba ser siempre adecuado a la mente de un niño de once años, independientemente de la edad real de su objetivo.

Esta recomendación considera, justamente, la mayor unanimidad entre especialistas en el tema, endosada en este libro: *keep it simple* (simplifique) es la gran indicación para todos los programas, contenidos, estrategias y franjas etarias.

Como se ha visto arriba, el *Sistema 1*, mayor objetivo de la educación financiera, por ser el real ejecutor de las decisiones y acciones, selecciona, de forma automática, todo lo que es más simple, y descarta lo que parece difícil y complejo. **De la misma forma, será más fácil absorber informaciones cercanas a la realidad vivida** y directamente relevantes para la propia vida y/o asociadas con momentos específicos de la misma.

Ya que las personas aprenden de diferentes formas, diferentes canales deberían ser utilizados, como radio, televisión, medios sociales, páginas web, aplicaciones para celulares y tabletas, videos cortos, mensajes para celulares, juegos de mesa, *role-playing* o electrónicos, *quizzes*, materiales impresos. Videos con experiencias y testimonios personales, o que utilicen personajes para relatar una pequeña

historia, con un guion y contexto cercanos a la realidad del público objetivo, serían especialmente importantes como vehículos para el mensaje pretendido. **Al mismo tiempo, un cuidado especial debe ser dado al modo como los mensajes serán compuestos, diseñados y vehiculados.** Se debe prestar atención a la cantidad de información dada, que necesita ser dosificada para que se la pueda absorber, mientras se mantenga el interés y la concentración en ella. Grandes cantidades de información tienden a ser descartadas, puesto que generan sobrecarga cognitiva, cuando la mente no es capaz de decodificarla y darle sentido de forma adecuada, relegándola al segundo plano, de donde difícilmente regresará para un nuevo examen. De todos modos, el aprendizaje debe ser activo, mediante un gran número de repeticiones, con el público objetivo comprometido a lo largo de todo el proceso. **Facilita, en este caso, abordar un tema específico cada vez, en lugar de tratar de transmitir todo el contenido de finanzas de una sola vez.**

Instrumentos que pueden revelarse útiles son: a) el formato de novelas (un ejemplo muy utilizado en los Ministerios para la población adulta en vulnerabilidad económica puede ser visto en la novela y en la radionovela, ambas producidas por la \*AEF-Brasil), hechas especialmente para este fin o inclusiones en novelas comunes; b) *jingles* en la radio o en la web, y buenos slogans, que resuman la idea que se desea transmitir; c) además de la llamada *edutainment* en general, que es la combinación de educación (*education*) con entretenimiento (*entertainment*), como en el caso de juegos, historietas, videos y otros; y d) famosos comunicando mensajes o dando su propio testimonio sobre la administración de sus finanzas, estrategias poderosas, debido a la fuerza del ejemplo y de la imitación para cambiar el comportamiento.

En suma, **es importante identificar oportunidades de aprendizaje**, buscando alcanzar al mayor número posible de personas, paneles del tren, autobuses y locales de atención al público, o eventos que reúnan a muchas personas, como el día de vacunación de niños o de matrícula en escuelas. En Brasil, momentos de renovación del registro en el Programa *Bolsa Família*, por ejemplo, facilitarían el acceso a este público (situaciones que se aplican en períodos previos a la pandemia y que se espera que también puedan aplicarse después de esta). Además de estos, los propios lugares de trabajo también se prestan a esta función, como también otras redes y toda la capilaridad que ya existe de organizaciones e instituciones, escuelas, cooperativas, sindicatos, además de redes sociales y medios.

La **colaboración de personas clave en las comunidades que se desea alcanzar es otro importante aliado.** Más todavía, un sistema de



*crowdsourcing*, cooperación mutua que implica la participación voluntaria de representantes del público objetivo, sería enormemente útil para evitar el temido equívoco de “llegar de arriba hacia abajo”, o sea, llevar informaciones en la supuesta condición de “conocedores de la verdad”, cuando los mayores especialistas en su propia realidad, con recursos y limitaciones, son los que la viven cotidianamente. En lugar de tratar de enseñar quien no sabe, por el método del *crowdsourcing* existe un intercambio voluntario de observaciones y experiencias, que los especialistas discuten y, más tarde, analizan, a fin de brindar subsidios para el desarrollo de estrategias y la construcción colectiva de herramientas para informar y para diseñar el contexto de tal modo que se reduzcan las chances de que aparezcan errores sistemáticos en las decisiones económicas y financieras.

**Recopilar informaciones sobre programas exitosos**, en el propio país y fuera, como también de experiencias que fracasaron, a fin de conocer trampas y poder evitarlas de antemano, siempre que sea posible, pueden ayudar a ahorrar recursos y avanzar con más velocidad, pues la idea no es reinventar la rueda cada vez. En este sentido, simposios, congresos y *workshops* sobre el tema, trayendo especialistas de diferentes lugares para compartir sus experiencias, sería una buena estrategia, especialmente al inicio de los programas, o en un formato que permita mayor profundización, con menos personas y más tiempo, también para situaciones en los que los programas ya estén más avanzados.

Coherencia y consistencia entre programas propuestos, políticas adoptadas, postura de los *stakeholders* frente al tema, en esta y en otras situaciones (por ejemplo, oferta de productos que no estén en contradicción con las iniciativas de educación financiera propuestas por la misma institución), e informaciones transmitidas son fundamentales para la credibilidad de las iniciativas. Este punto merece un análisis cuidadoso, ya que el tema educación financiera todavía despierta reacciones y sentimientos diversos, que pueden ir del débil entusiasmo hasta la desconfianza, pasando por la falta de familiaridad y hasta por alguna dificultad para captar su sentido. **La desconfianza puede originarse**, más frecuentemente, en tres factores:

1. La ineficacia de los programas cuando se la ve desde el punto de vista de la capilaridad y de la diseminación, además de que algunos estudios indican que los programas existentes serían inocuos para aumentar la capacitación y la calidad de las decisiones financieras de su público objetivo (FERNANDES et al., 2014). Vale destacar que ya existen estudios cuestionando la idea de la ineficacia como por ejemplo en el artículo de 2020 del grupo de investigadores: Kaiser, Lusardi, Menkhoff, Urban, titulado: *Financial*

*Education Affects Financial Knowledge and Downstream Behaviors*. Se encuentra, también, oposición a la idea de que el ciudadano debería ser el único responsable por sus decisiones, ya que suele ser la pieza más frágil del sistema socioeconómico, y en las relaciones de consumo, y que no debería recaer exclusivamente sobre sus espaldas –o mejor, sobre su mente– el peso de acertar en sus decisiones financieras, después de, en tesis, al menos, ser debidamente capacitado por los programas;

2. Temor con respecto a los reales objetivos de las iniciativas, donde podría haber conflictos de interés, cuando las ofreciera el gobierno (en Reino Unido fue detectado, por el MAS - *Money Advice Service* [actual MAPS - *Money and Pensions Service*], este tipo de incómodo), por instituciones financieras, o por personas y/u organizaciones que estarían más preocupadas con el propio retorno financiero que puede obtenerse con el trabajo con educación financiera que con la capacitación efectiva del público objetivo.

Para mantener la seriedad de las iniciativas, mientras se avanza investigando sus mejores prácticas con la ayuda de instrumentos científicos, nuevos puntos de vista exentos sobre estos factores podrán ser muy bienvenidos, como ya está siendo hecho por investigadores que defienden el diseño del contexto, al discutir iniciativas educacionales, en general (SUNSTEIN y THALER, 2003; BENARTZI y THALER, 2004; CHOI et al., 2005; THALER y SUNSTEIN, 2008, LOEWENSTEIN y HAISLEY, 2008; BESHEARS et al., 2008, LOIBL et al., 2012, son algunos de ellos).

Esta línea de investigación más reciente dentro de las ciencias comportamentales, denominada *arquitectura de elecciones*, analiza la eficacia de programas exclusivamente educacionales, de concientización y empoderamiento, alegando, con base en estudios minuciosos, que errores sistemáticos frecuentes, dificultad para aprender con la experiencia (en función de haber pocas oportunidades para tal y/o sesgos) e incluso un “lado aparentemente autodestructivo en el comportamiento humano” (LOEWENSTEIN y HAISLEY, 2008) minarían la fuerza de aquellos programas en dirección a cambios efectivos de comportamiento.

Con base en sus investigaciones, ellos sugieren formular políticas que faciliten el surgimiento de decisiones más favorables, mediante alteraciones en el contexto que satisfagan los criterios de simplicidad, bajo costo y posibilidad de reproducción en gran escala, los llamados *nudges* –en español, empujoncito o codazo– (THALER y SUNSTEIN, 2008).





Foto: Peter Bi ak



Nudge: en el aeropuerto de Schiphol, en Ámsterdam, la higiene de los baños masculinos mejoró mucho. ¿Por qué? Porque cada urinario tiene una mosca dentro ¡¡y es en esto que todos se concentran!! Mirándola más de cerca, resulta que no se trata de una mosca verdadera sino de un dibujo pintado en la cerámica del urinario en un punto estratégico, que se vuelve el “objetivo” y hace que los hombres intenten acertarlo.

De esta forma, al transformar las limitaciones ya estudiadas e identificadas como ventajas, tenemos estrategias que delinear contextos más favorables a que las decisiones tomadas sean acertadas, como la selección de las mejores opciones estándar, desde el punto de vista del tomador de decisión, que entonces se colocan en primer lugar, porque es en esta posición que suelen ser elegidas en la mayor parte las veces. La arquitectura de elecciones respeta la libertad de tomar decisiones sin caminos obligatorios, ni prohibidos, y ofrece alternativas a las que ya se presentaron, que pueden ser seleccionadas.

En cualquier caso, **siempre se debe buscar un lenguaje claro y simple**, con amplio uso de ejemplos y narrativos, e informaciones que aborden también el comportamiento relacionado con la tomada de decisiones – muchas veces, “llamar a las cosas por su verdadero nombre” puede facilitar la identificación de sesgos y evitar que vengan a repetirse, por ejemplo. Idealmente, todas las informaciones que puedan ser organizadas bajo la forma de *checklists* tendrían más posibilidad de llegar al público objetivo y de ser plenamente útiles dentro de la perspectiva de simplicidad, combinada con la facilidad de recurrir a ese recurso cuando sea necesario. El montaje de estas *checklists* puede volverse un desafío considerable en muchos casos, cuando informaciones complejas necesiten ser condensadas sin perder su esencia, partiendo de determinadas situaciones de decisión exhaustivamente mapeadas, si después, se montan en la secuencia correcta y completa, a fin de responder a la necesidad del tomador de decisión. Las ventajas de su uso, sin embargo, pueden superar las dificultades, especialmente si cuenta con especialistas de diferentes áreas en su composición (desde analistas del discurso a matemáticos, pasando por los más directamente involucrados en educación financiera y psicología económica).

Actualmente, internet y redes sociales potencian el alcance de las iniciativas, sea para diseminar videos, *podcasts*, testimonios, *sketches* o resultados obtenidos por *crowdsourcing*, discusiones sobre estrategias de la arquitectura de elecciones, *checklists*. Este uso puede ser todavía más profundizado para transformarse en una plataforma interactiva de conocimiento y recursos, o sea, una especie de acervo de educación financiera, preferencialmente público y de libre acceso, que podría funcionar como rica fuente de contenidos, recursos e intercambios entre especialistas y el público en general, permanentemente actualizado.

Por fin, con el objetivo de ofrecer un buen índice costo beneficio, que debe orientar cualquier programa, incluso buscando su mantenimiento sustentable a lo largo del tiempo, **la realización de proyectos experimentales se muestra adecuada**. Poner a prueba el proyecto con un público limitado es útil para revelar su viabilidad, alcance y limitaciones, antes de hacer la inversión mayor necesaria para llevarlo al público final. Con ello, es posible ahorrar gastos innecesarios. El proyecto experimental, naturalmente, demandará cuidadosa formulación y análisis, a fin de proporcionar parámetros e informar el diseño de las posteriores adaptaciones que sean necesarias.

### CONCLUYENDO POR AHORA

La discusión sobre educación financiera y psicología económica podría extenderse en varias otras direcciones. El objetivo aquí fue tan solo contribuir con algunos elementos para este diálogo alentador, que debe incluir, además de la arquitectura de elecciones, protección del consumidor y regulación, con *insights* psicológicos que también informan estas dimensiones (SUNSTEIN, 2013, SHAFIR, 2013; FERREIRA, 2017), a fin de obtener los mejores resultados.

Si cada uno de los elementos desempeña funciones relevantes para la sociedad, ¿qué decir de su reunión, de forma articulada y, en especial, informada sobre el comportamiento real de los seres humanos? Combinar educación financiera con protección del consumidor y regulación, siempre fundamentadas en conocimientos sobre el funcionamiento mental y sobre lo que puede cambiar el comportamiento es lo que integra lo que llamamos el “Quinteto Fantástico”. Unir fuerzas, pensar, investigar y construir en conjunto, en dirección a una sociedad más madura, capaz de aprender con sus experiencias y de revisar, continuamente, su proceso de perfeccionamiento en dirección a más justicia, menor desigualdad y exclusión, y más oportunidades de crecimiento sustentable.

Esta unión de fuerzas –estudios psicológicos que informan iniciativas de educación financiera y políticas públicas, protección del consumidor, reglamentación y arquitectura de elecciones, que integran el mencionado “Quinteto Fantástico”– pretende ofrecer instrumentos eficaces que puedan contraponerse tanto a la enorme complejidad del mundo contemporáneo y a sus exigencias de decisiones en el ámbito financiero y económico como a las limitaciones psicológicas, representadas por la racionalidad que jamás es completa (SIMON, 1978), pues siempre está sometida al

poder de los impulsos y emociones, limitaciones de procesamiento de informaciones, distorsiones de percepción y evaluación, presión social y experiencia atávica de nuestros ancestrales.

Se sugiere a los gestores, reguladores, especialistas en planificación y educación financiera, que puedan considerar añadir ese “quinteto” a su caja de herramientas, de forma cada vez más fundamentada, sistematizada e integrada.

### El “Quinteto Fantástico”



La educación financiera ya integra la agenda de una parte significativa de los países en la actualidad, y su necesidad para las poblaciones es indiscutible. La protección y defensa del consumidor también adquirieron espacio en las últimas décadas y parece inconcebible prescindir de esta área en cualquier sistema social organizado en la modernidad. De la misma forma, aunque se discutan los límites del poder del Estado, es imposible defender su ausencia; por lo tanto, deben reglamentarse los mercados financieros y otros contextos de la vida humana a fin de corregir asimetrías y riesgos más evidentes. En el proceso de construcción y desarrollo de proyectos y programas, equívocos e imperfecciones deben ser esperados en las decisiones humanas, y el diseño y entrega de los programas de educación financiera deben buscar adaptarse esa realidad, incluyendo el conocimiento que

ya se tiene sobre los estándares de error esperados y algunas formas de superarlos y evitarlos, tal como se ha discutido a lo largo de este capítulo. La gran distancia entre intención y acción merece especial cuidado, pues los programas vuelven al sistema cognitivo automático que ejecuta decisiones, el *Sistema 1*, mientras se reconocen las dificultades para el ejercicio efectivo de la disciplina y del autocontrol.



Brasil también encabeza estos movimientos, no solo con la ENEF, sino también con iniciativas de educación financiera combinadas con *insights* psicológicos en el BCB y en la CVM. Por ello, a pesar de todas las dificultades que se interponen al éxito de iniciativas de educación financiera, podemos terminar esta breve discusión con una nota de discreto optimismo –el diagnóstico sobre la necesidad de incluir variables psicológicas para su éxito está hecho, y los primeros pasos, bien demostrados en los capítulos de este libro, vienen siendo dados para investigar cómo esto podrá implementarse con más eficacia.



## REFERENCIAS

- BESHEARS, J.; CHOI, J.J.; LAIBSON, D.; MADRIAN, B.; WELLER, B. Public Policy and Saving for Retirement: The “Autosave” Features of the Pension Protection Act of 2006. Written for the “Better Living Through Economics” sessions at the *American Economics Association meetings*, January 4-7, 2008.
- BENARTZI, S.; THALER, R. Save more tomorrow: Using behavioral economics to increase employee saving. *Journal of Political Economy*, 112 (1):164-187, 2004.
- CHOI, J.J.; LAIBSON, D.; MADRIAN, B. Are Empowerment and Education Enough? Under diversification in 401(k) Plans. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2, p.151-213, 2005.
- EARL, P.E. “Behavioral Economics and the Economics of Regulation”. *Briefing paper prepared for the New Zealand Ministry of Economic Development*, 2005.
- FERREIRA, V.R.M. *Decisões econômicas: você já parou para pensar?* São Paulo: Saraiva, 2007.
- FERREIRA, V.R.M. *Psicologia Econômica – estudo do comportamento econômico e da tomada de decisão*. Rio de Janeiro: Campus/Elsevier, 2008.
- FERREIRA, V.R.M. *A Cabeça do Investidor*. São Paulo: Évora, 2011.
- FERREIRA, V.R.M. “Can Economic Psychology and Behavioural Economics Help Improve Financial Education?” In: *OECD-Russia Trust Fund. (Org.) Improving Financial Education Effectiveness Through Behavioural Economics: OECD Key Findings and Way Forward*. Paris: The World Bank, Financial Literacy & Education Russia Trust Fund, OECD, 2013.
- FERREIRA, V.R.M. “Educação Financeira e Psicologia Econômica – uma discussão e algumas recomendações”. Trabajo presentado en el 2º. Encontro Brasileiro de Economia e Finanças Comportamentais, FGV-SP, 2015.

FERREIRA, V.R.M. Confluência de Fatores em Educação Financeira, Políticas Públicas e Mudança de Comportamento – O “Quinteto Fantástico”. Trabajo presentado en el 4º. Encontro Brasileiro de Economia e Finanças Comportamentais, FGV-SP, e publicado em versão eletrônica, 2017.

FERREIRA, V. R. M.; LIMA, I. S. Can Economic Psychology contribute to financial education and financial capability programmes? – A discussion on Brazilian projects. *Proceedings of IAREP-SABE Conference – Economic Psychology, Behavioral Economics, Theory and Policy*, Halifax, Canada, 2009.

FERREIRA, V. R. M.; LIMA, I. S.; COUTINHO, L.; KLIMICK, C. E.; PADILHA, H.; AYOUB, N.; GAZEL, M. A.; PEREIRA, V. L. R. “Can we be de-biased? How economic psychology can inform financial education programs”. In: A. Gasiorowska e T. Zaleskiewicz (Eds.), *Microcosm of Economic Psychology – Proceedings of the IAREP Conference Wroclaw 2012*. p. 98-107, 2012.

FRANKENBERG, L. *Seu Futuro Financeiro – você é o maior responsável – como planejar suas finanças pessoais por toda a vida*. Rio de Janeiro: Campus, 1999.

KAHNEMAN, D.; TVERSKY, A. Prospect Theory: an analysis of decision under risk. *Econometrica*, 47 (2), 1979.

KAHNEMAN, D., *Thinking, Fast and Slow*. New York: Farrar, Straus and Giroux, 2011.

KAISER, T.; LUSARDI, A.; MENKHOFF, L.; URBAN, C. Financial Education Affects Financial Knowledge and Downstream Behaviors. *GFLEC Working Paper Series WP 2020-3*, 2020.

LOEWENSTEIN, G.; HAYSLEY, E. The Economist as Therapist: Methodological Ramifications of ‘Light’ Paternalism. In A. Caplin and A. Schotter (Eds.), *Perspectives on the Future of Economics: Positive and Normative Foundations*, vol. 1 in the *Handbook of Economic Methodologies*, Oxford, England: Oxford University Press, 2008.

LOIBL, C., HAYSLEY, E., JONES, L. & LOEWENSTEIN, G. “Testing strategies to increase saving in low-income families”. In: A. Gasiorowska e T. Zaleskiewicz (Eds.), *Microcosm of Economic Psychology – Proceedings of the IAREP Conference Wroclaw 2012*. p.167-168, 2012.

SIMON, H. A. Rational decision-making in business organizations. Nobel Memorial Lecture. *Economic Science* 343-371, 1978.

SHAFIR, E. (Ed.) *The Behavioral Foundations of Public Policy*. Princeton: Princeton Univ. Press, 2013.

SUNSTEIN, C.; THALER, R. Libertarian paternalism is not an oxymoron. *Working Paper No. 03-2*, The University of Chicago Law School, 2003.

SUNSTEIN, C. *Simpler – The Future of Government*. New York: Simon & Schuster, 2013.

THE WORLD BANK GROUP. *Impact Evaluation of Brazil’s School Based Financial Education Program: an overview*, 2011.

THALER, R.; SUNSTEIN, C. *Nudge – Improving Decisions about Health, Wealth and Happiness*. New Haven & London: Yale University Press, 2008.

TUCKETT, D. *Minding the Markets – an emotional finance view of financial instability*. Hampshire: Palgrave MacMillan, 2011.

TVERSKY, A.; KAHNEMAN, D. Judgment under uncertainty: heuristics and biases. *Science*, 185: 1124-1131, 1974.

VAN RAAIJ, W. F.; ANTONIDES, G.; DE GROOT, I. M. “Financial Capability, Motivation and Behaviour”. *Proceedings of the 33rd IAREP/SABE World Meeting*, Roma, Itália. Wageningen University. *Symposium on Financial Capability*. Netherlands, 2008.

## Capítulo 10

### Mapa de las fuentes de investigación en Educación Financiera en Brasil

Claudia M. J. Forte<sup>63</sup>

Este capítulo tiene el objetivo de presentar la producción brasileña sobre la educación financiera y temas afines. Está dividido en dos partes: la primera se refiere a los trabajos académicos y la segunda, a la producción de contenido en los medios sociales y libros disponibles gratuitamente.

En la investigación para el libro, que englobó el período entre 1999 y 2020, fueron encontrados casi 500 trabajos académico-científicos, como tesis de doctorado, disertaciones de maestría, TCCs/monografías de conclusión de curso de especialización y graduación, capítulos de libros y artículos de revistas, congresos o periódicos. La calificación de las publicaciones por medio de indicadores nacionales e internacionales no fue utilizada para clasificar los trabajos.

Se leyeron los resúmenes de todos los trabajos que aquí se mencionan. Las expresiones utilizadas en la búsqueda fueron: educación financiera, finanzas personales, alfabetización financiera, comportamiento financiero, psicología económica y literacia financiera. Optamos por informar el título de los trabajos y basta leer el Código QR al lado, pues el trabajo está disponible en la plataforma indicada.

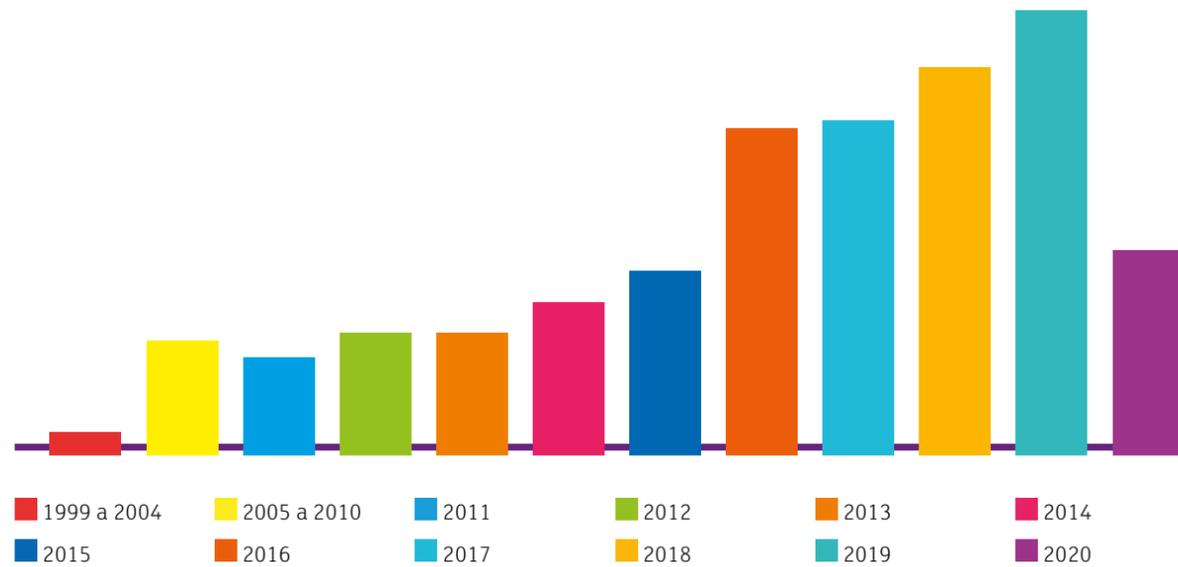
Algunos objetivos merecen ser destacados en el capítulo:

- Evidenciar el crecimiento del interés académico por el área, sin evaluar la calidad de las publicaciones;
- Dar visibilidad a los autores nacionales. La investigación se restringió a la producción académica cuyos autores fueran investigadores brasileños.

El siguiente gráfico muestra el crecimiento en número de publicaciones académicas por año.

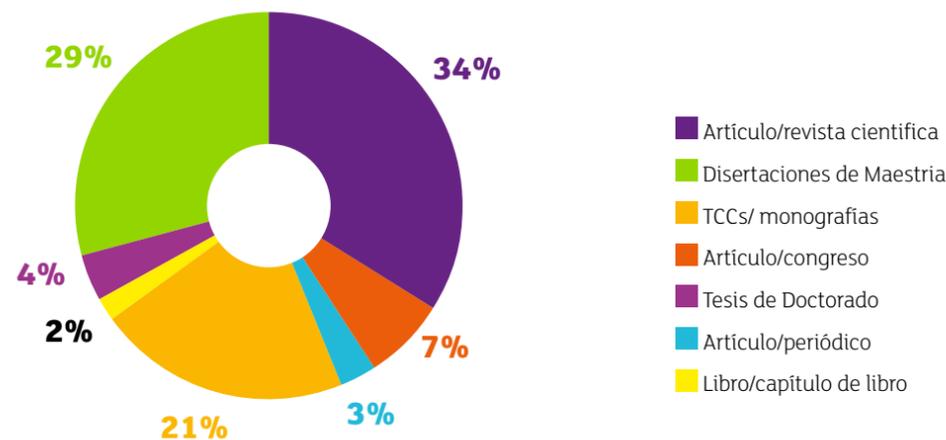
**63.** Doctora en Integración latinoamericana, profesora, consultora e investigadora. Es superintendente en la AEF-Brasil desde diciembre de 2015.

**PUBLICACIONES SOBRE EL TEMA A TRAVÉS DE LOS AÑOS**



Los casi 200 artículos, ocupan la mayor parte de la muestra obtenida y se dividen entre artículos de revistas, periódicos y congresos. En la segunda posición cuanto a volumen de trabajos, la titulación obtenida en programas de maestría y la consecuente publicación de la disertación sumó 129 trabajos. En la titulación de doctorado, fueron encontradas 17 tesis. Pensando en la diseminación del tema, es sumamente importante tener programas de maestría y doctorado dedicados al estudio, a las aplicaciones de metodologías y a la comprensión más profunda de la educación financiera y de sus diversas facetas, pues es en el ámbito del *stricto sensu* donde comienza la producción de la ciencia brasileña sobre el tema.

**TOTAL DE PRODUCCIONES POR TIPO**



También es evidente el crecimiento de la producción en el postgrado *lato sensu* y en las carreras de grado. Se encontraron 91 monografías/TCCs (trabajos de conclusión de curso). Entre los trabajos de la lista, los 12 primeros son TCCs de especialistas formados y titulados por una universidad federal en el tema. Todos los artículos son fruto del trabajo de finalización del curso de especialización en el Polo de Educación construido en colaboración con la Universidad Federal de Paraíba, que se ha mencionado en detalles en el Capítulo 5. El trabajo en red fortalece y empodera, y los nuevos especialistas en educación financiera de Paraíba constituyen la prueba de que este modelo de acción da resultado y es muy evidente su impacto. Sin embargo, en la educación, nuestras apuestas deben mirar hacia el futuro y construirlo a través de acciones a largo plazo sostenibles y comprometidas.

La siguiente tabla muestra el total de trabajos registrados por el estudio.

Tipo	Cantidad
Tesis de doctorado	17
Disertaciones de maestría	129
Artículos en revistas científicas	150
Artículos en congresos	29
Artículos en periódicos	15
TCCs/monografías	91
Libros/capítulos de libro	8

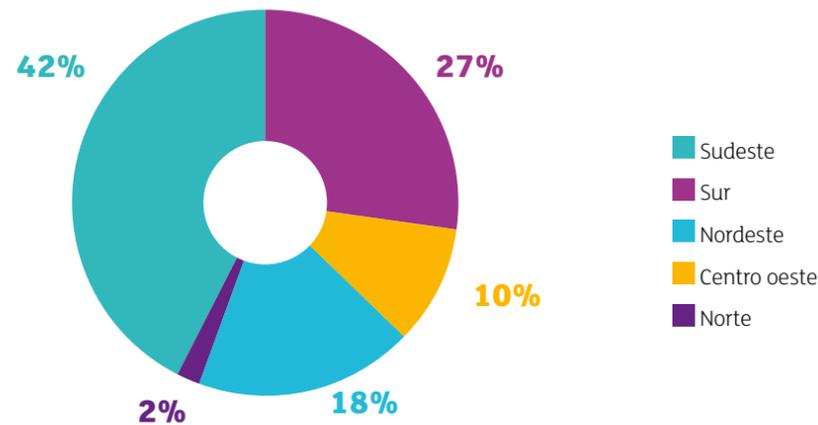
La región del país en la que hubo más producción académica fue la Región Sudeste, con 160 trabajos, seguida por la Región Sur, con 118 publicaciones. En la Región Nordeste fueron encontradas 72 publicaciones. Ya en universidades de la Región Norte aparecen 16 publicaciones, mientras que en la Región Centro Oeste hubo 42 publicaciones en universidades.

En lo que respecta a artículos publicados en revistas nacionales, vale destacar que fueron encontradas publicaciones de artículos en aproximadamente 90 revistas científicas, vehículos en su mayoría vinculados a centros y núcleos de investigación de las universidades, algo que torna bastante significativa la producción y la investigación académica en el área, mostrando claramente que hay espacio para publicaciones y reconocimientos de la comunidad científica con relación a este tipo de producción. Las revistas

que más publicaron artículos sobre el tema de la educación financiera fueron las siguientes: *Tangram - Revista de Educação Matemática*, UFGD; *Educação Matemática Pesquisa - EMP*, PUCSP; *Revista Brasileira de Educação em Ciências e Educação Matemática*, Unioeste, RECM; *Revista de Educação, Ciências e Matemática*, Unigranrio; y *Em Teia: Revista de Educação Matemática e Tecnológica Iberoamericana*, UFPE.

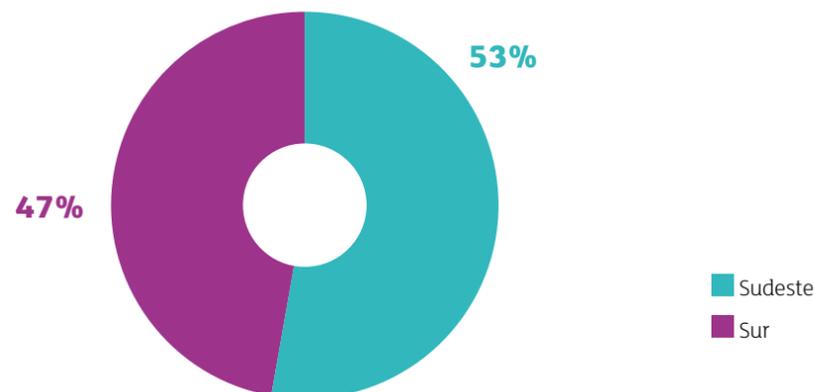
Buscando lanzar luz sobre el crecimiento de los títulos de maestría, el siguiente gráfico muestra el número de disertaciones defendidas por región brasileña. La Región Sudeste presentó 54 disertaciones de maestría, seguida por la Región Sur, con 34, mientras que la Región Nordeste tuvo 23, la Centro Oeste, 13 y la Norte, 4.

**TITULACIONES DE MAESTRÍA EN LAS REGIONES**



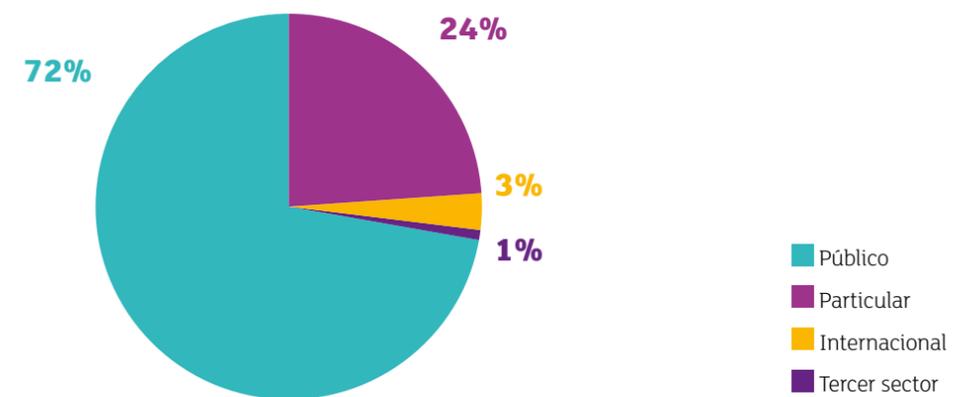
En lo que respecta a la obtención del título de doctorado, no se encontraron tesis en las regiones Norte, Nordeste y Centro Oeste. En la Región Sudeste, se registraron 9 tesis, gran parte de ellas en universidades de São Paulo; ya en la Región Sur, fueron 8 teses, la mayoría en universidades de Rio Grande do Sul.

**TITULACIONES DE DOCTORADO EN LAS REGIONES**



Las publicaciones fueron acogidas por diferentes instituciones de investigación. La inmensa mayoría se trata de instituciones públicas, entre ellas universidades federales y estatales, e institutos federales. Las instituciones particulares, están aquí encabezadas por las sedes de la Pontificia Universidad Católica en los estados de São Paulo, Minas Gerais y Río de Janeiro, y también por la Fundación Getúlio Vargas, de São Paulo. En el gráfico está presente la tipología “tercer sector”, una nomenclatura que encontramos para englobar las asociaciones, fundaciones, secretarías de estado, consejos de clase que tengan revistas o periódicos. La categoría internacional incluye los periódicos o congresos internacionales en los que fueron presentados trabajos sobre el tema de la educación financiera. El siguiente gráfico muestra la distribución de la tipología institucional donde los archivos fueron publicados:

**PUBLICACIONES POR SECTORES**



**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LOS MEDIOS SOCIALES**

La tecnología y el acceso a informaciones que esta proporciona han sido grandes aliados en la diseminación y desmitificación del tema educación financiera entre los más diversificados públicos.

Siguiendo el mismo rigor de investigación y credibilidad de los datos informados en este libro, buscamos en internet los diferentes canales disponibles y de acceso gratuito sobre el tema.

Para la grata sorpresa de la comunidad involucrada en la construcción de esta obra, se descubrió un gran *boom* con el surgimiento de páginas, canales de Instagram etc., que comprueba la efervescencia de los asuntos pertinentes a la educación financiera y también el interés de diferentes públicos en buscar soluciones, consejos o inspiraciones para sus problemas financieros, pues en

internet se sabe que algo solo existe de modo eficiente cuando existe quien busque lo que allí se encuentra. Son 157 páginas web, 68 cuentas en Instagram, 31 canales de YouTube, 18 cuentas en Facebook y 23 canales en otros medios (podcast, Twitter y juegos no comerciales).

Hay mucho contenido disponible de forma gratuita, tanto que la educación financiera parece estar en total evidencia, algo que nunca había sucedido antes.

Muchas organizaciones e iniciativas del tercer sector, entre las que se encuentran asociaciones sin ánimos de lucro y fundaciones, también constan de la lista.

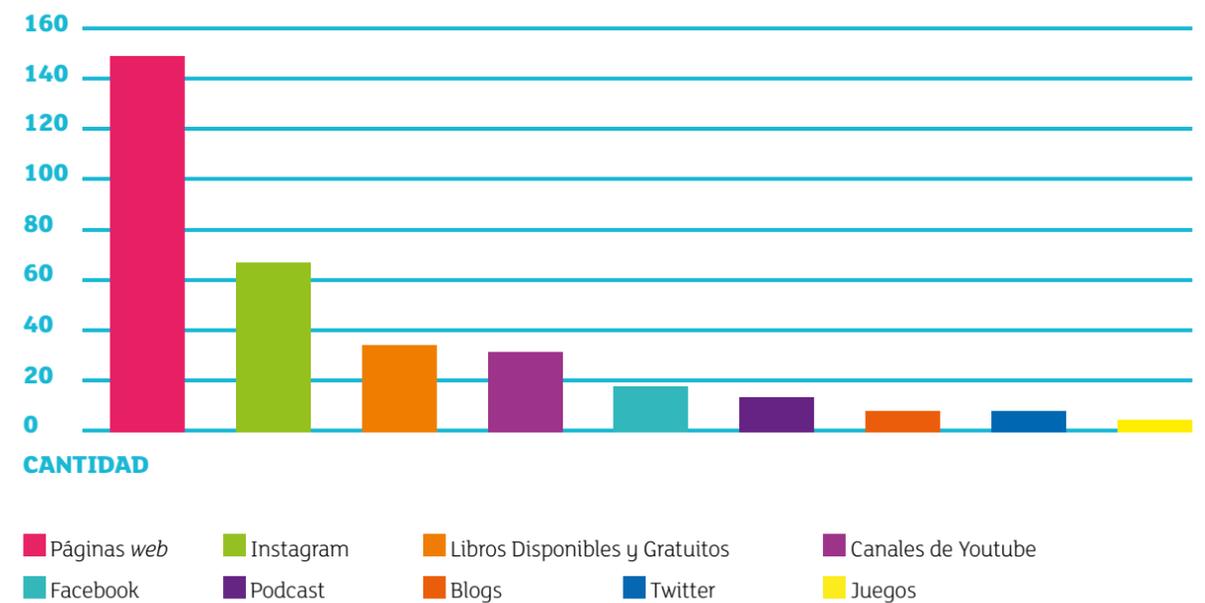
Fueron mencionados 29 libros disponibles en internet, en formato PDF. Sabemos que existe una vasta producción académica de autores brasileños, pero las obras están amparadas en librerías/plataformas de compra, y para este libro se estableció el criterio de que la producción estuviera disponible de forma gratuita en alguna plataforma o repositorio institucional de acceso libre. Es lo que muestra la siguiente tabla.

Cantidad	Plataformas
157	Páginas web y Blogs
68	Instagram
29	Libros disponibles y gratuitos
31	Canales de Youtube
18	Facebook
13	Podcast
7	Twitter
3	Juegos

### LOS PRÓXIMOS PASOS

La reciente homologación de la BNCC y la inclusión de la educación financiera como tema transversal, además del número significativo de publicaciones académicas y de la gran cantidad de páginas web y de otros medios que ofrecen conocimiento de forma gratuita, enseñanzas y experiencias, han hecho que cada vez más gente se interese en adquirir autonomía y consciencia en lo que respecta a la relación con el dinero y sus vertientes: endeudamiento, ahorro, inversión.

### MEDIOS DE COMUNICACIÓN/CANTIDAD



Además, existe la expectativa de que la comunidad escolar se apropie del tema. Después de todo, la crisis causada por la COVID-19 afectó a todos y las penurias de la relación del brasileño con ítems como dinero, informalidad, ahorro, entre otros, ahora están en la vitrina, ya sea por el amparo dado por el gobierno a los 30 millones de invisibles, sea por el aumento de desempleados en todo el país. Aunque no sea el camino más didáctico y pedagógico, en algunos casos parece que muchos consiguen sacar lecciones de gran significado cuando pasan por períodos de dolor, viéndose obligados a hacer los cambios necesarios y a salir del estado de letargo en el que muchos se encuentran.

Son movilizaciones diversas, en una coyuntura especial, que refuerzan la importancia de investigar y buscar conocimiento para construir una sociedad justa e igualitaria, creando caminos y condiciones para una vida de calidad.

### REFERENCIAS

ARAÚJO, C.A. Bibliometria: evolução história e questões atuais. Em Questão, Porto Alegre, 12(1): 11-32, ene-jun. 2006.

CORDEIRO, A.M.; OLIVEIRA, G.M. de. Revisão sistemática: uma revisão narrativa. Rev Col Bras Cir, Rio de Janeiro, 34(6): 428-431, nov-dez. 2007.

## Publicaciones académicas en 2020



La alfabetización financiera en el Distrito Federal: un análisis de las variables socioeconómicas y demográficas



La Contabilidad como Herramienta de Auxilio a las Finanzas Personales: Perspectiva de los Discentes de Ciencias Contables



La difusión de la educación financiera entre los servidores públicos del Municipio de Cajazeiras-PB



La educación financiera y la sostenibilidad financiera



La educación financiera en las escuelas: un estudio de caso para alumnos del 3º grado en el Municipio de Sousa-PB



La Educación Matemática y su papel en la construcción de la educación financiera



La importancia de la educación financiera en la sostenibilidad del presupuesto doméstico: un estudio de caso en Sousa-PB



Las Matemáticas Financieras más allá de la escuela



Adaptabilidad de productos financieros a los consumidores de bajos ingresos: el desafío de la inclusión financiera



Agenda en políticas públicas: la estrategia de educación financiera en Brasil a la luz del modelo de múltiples flujos



Las estrategias de un millón



Como a matemática financeira pode mudar a vida da comunidade escolar?



Concepciones de profesores de la enseñanza primaria II sobre educación financiera



Educación financiera de los estudiantes de la Universidad Tecnológica Federal de Paraná



Educación Financiera y Ambiental en la Escuela Pública: Estudio de Caso a Partir de la Implantación de una Huerta Sostenible no Municipio de Lagoa-PB



Educación financiera y el trabajo cooperativo en un abordaje por medio de proyectos



Educación Financiera en Libros Didácticos de Matemáticas para los Años Finales de la Enseñanza Primaria: Análisis de una Colección



Educación Financiera en el ambiente escolar: Relato de un proyecto pedagógico en la ciudad de Lucema-PB



Educación Financiera en la enseñanza secundaria: desvelando las trampas del capital



Educación financiera en YouTube: un análisis de contenido basado en aprendizaje de máquina con modelos de tópicos



Educación Financiera: La Importancia de la Estabilidad Financiera en la Vida de los Universitarios



Préstamo con descuentos automáticos por nómina de salario en el ámbito de la Secretaría de Estado de la Educación del Distrito Federal: características y desafíos de la educación financiera



Educación remota en la pandemia de COVID-19: Conceptos sobre economía y finanzas de profesores de enseñanza secundaria de la red estatal de Paraíba



Influencia de la educación financiera en el comportamiento financiero: un estudio con los discentes y egresados de las carreras de Ciencias Contables, Economía y Administración



Iniciativas de Educación Financiera en una Escuela Pública Integral de Campina Grande-PB y sus Impactos sobre la Economía Familiar



Nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios de la UFF Niterói: Evaluación de las dimensiones actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero



El Mercado Financiero Llega a la Sala de Clases: Educación Financiera como Política Pública en Brasil



¿Los jóvenes militares son alfabetizados financieramente? Estudio en una organización de la frontera do Rio Grande do Sul



Percepción de Alumnos del Enseñanza Secundaria sobre Consumo, Consumismo y sus Impactos en el Medio Ambiente: Entre Conceptos y Prácticas



Percepciones de los alumnos de la inclusión de la educación financiera en la enseñanza secundaria: un estudio de caso en el municipio de Sapé-PB



Período Académico, Nivel de Consumo, Planificación Financiera: Cómo está la Educación Financiera de los Alumnos de Graduación en la Universidad de São João Del-Rei



Programas de educación financiera: efectos transversales y longitudinales en el comportamiento de niños y adultos



Promoviendo la educación financiera de alumnos sordos bilingües fundamentada en la perspectiva etnomatemática y en la cultura sorda



Time, the most finite resource of all



Una discusión sobre la educación financiera en la toma de decisiones de la sociedad brasileña

## Publicaciones académicas en 2019



La educación financiera como herramienta educativa frente al consumo alimentado por la agencias financieras



La educación financiera de los estudiantes de la Universidad Federal de Uberlândia segundo aspectos individuales, demográficos y de socialización



La Educación Financiera en las Escuelas: El Impacto de esta Educación en la Entrada del Alumno en la Universidad



La educación financiera en el contexto del aprendizaje escolar: un estudio con alumnos de la enseñanza primaria ii en una escuela particular en el interior de Pernambuco



La Educación Financiera en el Contexto Escolar de la Enseñanza Primaria



La Educación Financiera en los cursos de formación inicial de profesores de matemática de las universidades públicas del Estado de São Paulo



La Matemática financiera y educación financiera: impactos en la formación inicial del profesor



La matemática en la educación financiera: percepción cuanto a los contenidos de las matemáticas financieras que serán utilizados en las situaciones cotidianas



La reformulación y resolución de problemas con el uso de recursos tecnológicos digitales en la Educación Matemática Financiera



La vertiente conductual de la educación financiera



Alfabetización financiera desde la perspectiva de la mujer tijuana



Análisis de cuestionarios de validación del juego “Grana”: una herramienta tecnológica de auxilio en la enseñanza de gestión financiera con contexto rural



Las Diferentes Perspectivas de la Educación Financiera



Actividades de Educación Financiera a partir de la perspectiva de los Ambientes de Aprendizaje de Skovsmose



Comparación de las variables que afectan la alfabetización financiera de alumnos de maestría en administración de la Univ Federal do Rio Grande do Norte y de la (IEPASD) Instituto de Enseñanza e Investigaciones Alberto Santos Dumont



Aportes de la tecnocracia y de la etnomatemática para la promoción de la educación financiera de estudiantes sordos



Decisiones de Inversión. Un análisis descriptivo en que destinar nuestros recursos



Desarrollo de un MOOC para la enseñanza de Educación Financiera Escolar



Determinantes de la alfabetización financiera: la influencia de la formación financiera y de variables socioeconómicas y demográficas



Economía doméstica y educación financiera en la escuela: diferencias a partir del género



Educación financiera: construyendo un futuro digno para las nuevas generaciones



Educación financiera: un estudio con los servidores del Instituto Federal de Mato Grosso



Educación financiera como contexto para la enseñanza de números decimales en la enseñanza primaria



Educación financiera crítica: la gestión del presupuesto familiar por medio de una práctica pedagógica en la educación de jóvenes y adultos



Educación Financiera de Jóvenes y Adultos: Una Propuesta de Intervención a partir de la Base Nacional Común Curricular



Educación Financiera y Comportamiento de Compra de Estudiantes Universitarios



Educación Financiera y Matemática Financiera: comprendiendo posibilidades a partir de un grupo de estudio con profesores de la Enseñanza Secundaria



Educación financiera y sostenibilidad ambiental: una reflexión en clases de matemática para la enseñanza secundaria



Educación Financiera en Situaciones de Enseñanza y Aprendizaje: Momentos de Reflexión



Educación financiera en la escuela básica: un experimento con modelado matemático



Educación financiera en la enseñanza secundaria



Educación financiera en la secundaria: posibilidades



Educación financiera en el libro didáctico de Matemática (LDM): Concepción docente y práctica pedagógica



Educación financiera en YouTube: un análisis de contenido basado en aprendizaje de máquina con modelos de tópicos



Educación Financiera en los libros didácticos de matemática de los años finales de la Enseñanza Primaria



Educación financiera, interacción con los padres y otros factores relacionados con el uso de tarjetas de crédito por estudiantes de contabilidad



Educación Financiera: analizando, a la luz de la Educación Matemática Crítica, sugerencias al profesor presentes en libros didácticos de Matemática de los años iniciales de la Enseñanza Primaria



Educación Financiera: análisis del material del MEC para los años iniciales



Educación financiera: contribuciones de una propuesta de práctica pedagógica integradora para fortalecer la enseñanza secundaria integrada



Educación financiera: desafíos de nuestro tiempo



Educación financiera: investigación con un grupo de 1° año de la Secundaria por medio de prácticas colaborativas



Educación financiera: el materialismo y el endeudamiento del servidor público de Caraguatatuba



Educación Financiera: Un Comparativo entre Estudiantes de Escuelas Públicas y Privadas



Educación Financiera: Un Estudio con los Discentes del Curso de Administración de una Institución de Enseñanza Superior



Educación Financiera: Un estudio con los alumnos de una institución de enseñanza superior de la ciudad de Divinópolis en Minas Gerais



Educación financiera: una experiencia con la enseñanza secundaria



Educación Financiera: una propuesta de trabajo para los años finales de la Enseñanza Primaria



Educación matemática crítica: una secuencia didáctica para la enseñanza de matemática y educación financiera a partir del tema Inflación



Educación Financiera para estudiantes de la Educación Superior



Educación Financiera: comprensiones de inflación en un grupo de 9° año de la Enseñanza Primaria



Finanzas conductuales: efecto manada y el movimiento de los mercados accionarios globales entre 2008 y 2017



Finanzas personales, endeudamiento familiar y calidad de vida del servidor



Formación Financiera en el Contexto Educativo: algunas observaciones



GO PISA! Indicativos para elaborar políticas públicas educacionales



Importancia de la educación financiera para la población brasileña y el nivel de conocimiento sobre el tema entre académicos de una universidad de la capital del RS



Inclusión financiera: análisis exploratorio multidimensional de los determinantes, cuestiones y desafíos para expansión en Brasil



Indicador de Educación Financiera: Propuesta de un Instrumento a partir de la Teoría de la Respuesta al Ítem



Investor Segmentation: How to Improve Current Techniques by incorporating Behavioral Finance Concepts?



Juego de Mesa para Educación Financiera de Futuros Emprendedores



Matemática financiera: una propuesta utilizando la BNCC



La enseñanza de Matemática Financiera en actividades de modelado matemático



El impacto de la educación financiera sobre la vulnerabilidad económica en adultos mayores de pocos recursos. Una evaluación del programa “Eu e minha aposentadoria – organizando a vida financeira”



El Interés Real en el Contexto de la Educación Financiera Crítica



El papel del comportamiento financiero y de la educación financiera en el endeudamiento



El Uso de Historietas para enseñar Educación Financiera en el Ciclo de Alfabetización



Los beneficios de la educación financiera aplicados a las inversiones financieras de los alumnos de la Facultad de Economía, Administración, Actuaría, Contabilidad y Secretariado Ejecutivo de la Universidad Federal de Ceará



Potencialidades de la *blockchain* en la educación matemática financiera



Reflexión sobre práctica de educación financiera: estudio de caso 5º año de la enseñanza primaria



Relación entre educación financiera e intención emprendedora: un estudio con estudiantes universitarios



Un ensayo sobre el entendimiento de educación financiera



Un Estudio sobre la Formación y Actuación de los Profesores de Matemática en Relación con la Educación Financiera en los Municipios de Carangola



Una evaluación hecha por licenciados sobre actividades investigativa-exploratorias de matemática financiera



Una propuesta para la enseñanza de Educación Financiera basada en la Etnomatemática: Consumo Consciente a partir del contexto del Presupuesto Financiero



Uso de la plataforma *Moodle*, ambiente virtual de aprendizaje, para fomentar la educación financiera en la enseñanza primaria de la red pública



Vulnerabilidad de consumo y los servicios financieros: las conductas y percepciones de los agentes bancarios frente al bienestar financiero de los individuos

## Publicaciones académicas en 2018



La educación financiera como política de desarrollo financiero y económico en Brasil



La educación financiera en la educación básica pública de Goiás



La educación financiera en los años iniciales: contenidos, metodologías y contextualizaciones en las colecciones didácticas de matemática del PNLD/2016 de escuelas municipales



La influencia de la capacidad cognitiva en el proceso de aprendizaje de alfabetización financiera: una evidencia experimental



Análisis del comportamiento del consumidor: relato sobre ganancias y gastos en el presupuesto doméstico



Actividades de Educación Financiera en libro didáctico de Matemática: ¿cómo profesores colocan en práctica?



Escenarios sobre Educación Financiera Escolar: entrelazamientos entre la pesquisa, el currículo y la clase de Matemática



Déficit de alfabetización financiera induce al uso de préstamos en mercados informales



Desafíos de la educación financiera



Expediente Temático, Investigaciones en Educación Financiera y Educación Matemática



Economía conductual y alfabetización financiera en Brasil: impactos en la previsión privada



Educación financiera de adultos mayores apoyada por tecnologías digitales



Educación financiera y educación matemática crítica en la enseñanza secundaria



Educación Financiera y Educación Matemática Crítica en la Enseñanza Secundaria: reflexiones a partir de investigaciones



Educación financiera y el comportamiento del consumidor: un estudio con jóvenes de Ituiutaba/MG



Educación financiera y el contexto escolar del estudiante en la enseñanza primaria II



Educación Financiera y Preparación para la Jubilación de los Jóvenes Universitarios de Río de Janeiro



Educación financiera: inversión jóvenes



Educación financiera en clase: una propuesta metodológica para enseñar matemáticas en el secundario



Educación Financiera en el Currículo Escolar de Matemática: una Visión del Nuevo Enem en el Período de 2009 a 2017



Educación Financiera en el secundario: relaciones con las Matemáticas Financieras en la práctica docente



Educación financiera para alumnos sordos utilizando una perspectiva etnomatemática



Educación financiera: una perspectiva sobre los libros didácticos y las opiniones de los profesores



Educación financiera: un abordaje realista en la escuela



Educación financiera: un análisis de grupos académicos



Educación financiera: una propuesta de estudio de preguntas de ENEM y concursos públicos con abordaje transversal y contextualizado



Educación financiera contra programas universitarios



Educación Financiera en el 1.º CEB: la importancia del ahorro y de la planificación



Educación Financiera: Creencias de Estudiantes de una Carrera de Licenciatura en Matemática



Efectos a Largo Plazo de la Educación Financiera en Escuelas Brasileñas: evidencias y sugerencias de políticas



Efectos de los sesgos conductuales sobre la investigación de marketing cualitativa: un estudio exploratorio sobre la percepción de las empresas usuarias de investigación



Envejecimiento, campesinato y el crédito con descuentos automáticos por nómina de lucro: el papel educativo de movimientos sociales con respecto a las estrategias de educación financiera con mujeres mayores campesinas y hombres mayores campesinos



Essays on health at birth, financial literacy and educational outcomes



Estudio de investigaciones sobre educación financiera con el uso de tecnologías



Extensión en educación financiera: resultados de los cinco años de experiencia en alianza con el equilibrio



Factores determinantes para que los jóvenes comiencen a invertir



Finanzas personales: análisis del conocimiento financiero de los alumnos de la carrera de administración del Campus Chapecó



Finanzas personales: análisis del nivel de educación financiera de jóvenes estudiantes del IFPB



Financial Education for Adults – Women beneficiaries of the Bolsa Familia Program (PBF) and Retirees with income of up to two minimum salaries



Financial Education Panoram in Brazil Through the Lens of Professors and Students



Financial Literacy and Gender Issues in Students From the University: Comparative Results From Portugal and Brazil



Habilidades matemáticas y el conocimiento financiero en la enseñanza secundaria



Inflación bajo la perspectiva de la educación financiera escolar en los años finales de la enseñanza primaria



Influencia de factores conductuales en la propensión al endeudamiento



Investigación del tema Educación Financiera en la Enseñanza Secundaria que consta en la Legislación Brasileña



Investigando una secuencia didáctica sobre intereses compuestos para la formación en educación financiera de alumnos de la enseñanza secundaria



Juventud y finanzas: la participación de los jóvenes de grupos católicos de la ciudad de Cascavel - PR en la planificación financiera familiar



Alfabetización financiera: un estudio con graduandos de la Univ Federal do Rio Grande do Norte



Literacia Financiera en el Programa Internacional para Evaluación de Estudiantes



Nivel de alfabetización financiera de los estudiantes de la enseñanza secundaria del Instituto Federal de Educación, Ciencia y Tecnología de Pernambuco: Campus Caruaru



¿El comportamiento del individuo afecta su sensibilidad a choques financieros?



el comportamiento y la actitud financiera en familias de pocos ingresos



La Enseñanza de las Matemáticas Financieras en la Educación Básica sumada a conocimientos bancarios y financieros en la vida personal y profesional



Panorama de la Educación Financiera Escolar en documentos oficiales



Percepciones adquiridas en una capacitación en educación financiera para adultos



Percepciones adquiridas en una capacitación en educación financiera para adultos



Prácticas sociales (matemáticas) de producción de una planificación financiera en la formación de educadores indígenas



Quijotadas Financieras Conversando sobre dinero en grupo multifamiliar Proyecto de Educación Financiera para familias en situación de vulnerabilidad familiar



Relación entre Educación Financiera y Aversión al riesgo



Relaciones entre actividades de Educación Financiera en libros didácticos de Matemáticas para los años iniciales de la Enseñanza Primaria y el manual do profesor



Responsabilidad financiera: ¿Cómo la Educación y la alfabetización financiera afectan la insolvencia? Un análisis de la clase C brasileña



Semejanzas y diferencias entre instituciones que ofrecen educación financiera en Brasil



The Application of Behavioural Insights to Financial Literacy and Investor Education Programmes and Initiatives



Toma de decisiones y el aprendizaje de matemáticas financieras: una experiencia con aplicaciones para smartphone



Rasgos de personalidad, actitud frente al endeudamiento y conocimiento financiero: un retrato de los servidores de la Universidad Federal de Santa Catarina



Un Estudio sobre Etnomatemáticas y Educación Financiera en el Sistema Penitenciario



Un estudio sobre el conocimiento en finanzas de estudiantes de Paraíba con base en la I Olimpiada Paraibana de Educación Financiera



Una propuesta de orientación financiera para las escuelas de Enseñanza Secundaria del Centro de Manaus inicializada por el Curso de Ciencias Contables de la Universidad del Estado de Amazonas

## Publicaciones académicas en 2017



La construcción de cyberproblemas por estudiantes del 6° año en el contexto de la educación financiera



La educación a distancia como herramienta para abordar la gestión presupuestaria y financiera de la salud



La Educación financiera y bibliometría: un análisis en eventos de la administración en Brasil realizados en el trienio 2012-2014



La Influencia del materialismo, educación financiera y valor atribuido al dinero en la propensión al endeudamiento de jóvenes



La resignificación de la figura del especulador-inversionista y las prácticas de educación financiera



Analizando y contribuyendo con la enseñanza de matemáticas financieras en el nivel básico



Análisis del comportamiento de estudiantes y servidores UFBA con respecto a la educación financiera



Actitud frente al endeudamiento y conocimiento Financiero: Un Estudio con los Servidores de la UFSC



Actividades Didácticas Utilizando el Software Jclíc en la Educación Financiera en la Primaria



Comunicación organizacional de correctoras de valores: uso de redes sociales como herramienta para educación financiera



Confluencia de Factores en Educación Financiera, Políticas Públicas y Cambio de Comportamiento: El "Quinteto Fantástico"



Conocimiento y acción en el desarrollo cognitivo del adulto: el caso de la educación económico-financiera



Desarrollando la educación financiera de alumnos sordos que se comunican en Libras en una perspectiva etnomatemática



Determinantes sociodemográficas de la educación financiera



Educación Financiera en libros didácticos de Matemática de los años iniciales de la Primaria: cuáles son las actividades sugeridas en los libros de los alumnos y las orientaciones presentes en los manuales de los profesores



Educación Financiera en los años iniciales de la Primaria: ¿cómo ha sido en clase?



Desde el ejercicio hasta los escenarios para investigación: la aplicación de actividades de educación financiera por profesoras de los años iniciales de la primaria e una escuela de Recife - PE



Educación corporativa y el proceso de la capacitación a distancia en una institución financiera



Educación financiera como instrumento de integración en una institución de enseñanza profesionalizante



Educación financiera como un método de aprendizaje del uso del dinero para alumnos de la enseñanza secundaria de escuelas públicas



Educación financiera de servidores públicos: Hábitos de consumo, inversión y percepción de riesgo



Educación financiera y finanzas solidarias: obstáculos conceptuales; límites y avances en la práctica



Educación financiera en libros didácticos de matemática de los años iniciales de la primaria: fundamental: ¿cuáles son las actividades sugeridas en los libros de los alumnos y las orientaciones presentes en los manuales de los profesores?



Educación financiera en las escuelas municipales: un abordaje participativo



Educación financiera en los años iniciales de la primaria: ¿cómo ha sido en clase?



Educación financiera para niños: relato de experiencia de un proyecto de extensión



Educación Financiera: espacios, posibilidades y orientaciones para la formación del profesor de Matemáticas



Educación financiera: propuesta curricular de la ENEF en la enseñanza secundaria



Educación financiera: un mapeo de los estudios en las últimas cinco ediciones de eventos nacionales en educación matemática



Educación financiera: una introducción a través de un software



Elaboración de un instrumento facilitador para promover la alfabetización económicomatemática: simulaciones con base en las tablas PRICE y SAC con amortización extra



Endeudamiento del público joven y la educación financiera: un estudio del municipio de Salvador/BA



Exceso de confianza, anclaje y conocimiento financiero. El consumo de las aplicaciones financieras



Finanzas Personales: un análisis acerca del conocimiento en finanzas personales de los académicos de la carrera de gestión comercial en el Instituto Federal de Paraíba, Campus Guarabira



Financial Literacy Protocol



Gestión financiera: un estudio sobre la influencia de la educación financiera formal en la gestión financiera personal en la carrera de administración de la Universidad Estatal de Ceará



Inclusión financiera en el Brasil: mensurando la importancia de las cooperativas de crédito



Investigando el tema educación financiera en la Enseñanza Primaria



Literacia financiera y endeudamiento personal: un estudio con alumnos de carreras del área de negocios



Modelo estructural de literacia financiera: un estudio sobre el comportamiento financiero de brasileños considerando grupos con diferentes niveles de conocimiento financiero y autoconfianza



Nico: aplicativo que auxilia en la educación financiera de niños de la enseñanza primaria



Nivel de educación financiera de estudiantes de la enseñanza secundaria y sus reflexiones económicas



Nivel de educación financiera en escenarios de enseñanza superior. Un estudio empírico en estudiantes del área económico-administrativa



El Efecto de la Educación Financiera sobre la Relación entre Solvencia y Trabajadores en la Ciudad de Manaus



La Enseñanza de las Matemáticas Financieras en el Nivel Secundario y su Importancia para la Educación Financiera del Alumno



El nivel de educación financiera y finanzas personales de los alumnos de la Universidad Federal de Uberlândia



El otro lado del río: un estudio sobre la Agencia Barco y su papel en la inclusión financiera mediada por la tecnología en las comunidades ribereñas de la Amazonia



El Papel del Banco Central de Brasil en el Fortalecimiento de la Ciudadanía Financiera



Los debates sobre la educación financiera en un contexto de financeirización de la vida doméstica, desigualdad y exclusión financiera



Los sujetos endeudados y la Educación Financiera



Percepción de los conocimientos de finanzas personales de los alumnos de la Carrera de Ciencias Contables de la Universidad Federal de Ceará



Percepciones de jóvenes estudiantes sobre la educación financiera en un estudio en Barra del Garças-MT



Programa dinero directo en la escuela: reformulaciones e implicaciones en la gestión escolar y financiera de la educación básica



Promoviendo el desarrollo de la educación financiera en una perspectiva etnomatemática



Propuesta de Modelo Estructural de Bienestar Financiero a Partir de una Reflexión Cognitiva y Alfabetización Financiera



Representaciones semióticas movilizadas por licenciados en Matemáticas al tomar decisiones frente a situaciones económico-financieras



Resolución de Problemas en la Matemática Financiera para abordar cuestiones de la Educación Financiera en la Enseñanza Secundaria



Secuencias Didácticas Para Incluir la Enseñanza de las Matemáticas Financieras en la Enseñanza Básica - La Cuestión de la Alfabetización Financiera



Tareas para una educación financiera: un estudio

## Publicaciones académicas en 2016



Las matemáticas financieras y la estadística como herramientas para una gestión financiera consciente



La Educación Financiera en los Años Finales de la Enseñanza Primaria: Una visión sobre el Libro Didáctico



La inclusión de la educación financiera en un curso de servicio de matemática financiera para futuros egresados de un curso de administración



Las Matemáticas Como un Medio de Organizar Fenómenos de la Educación Financiera: Una Experiencia Didáctica



Alfabetización financiera en el ejército brasileño: un análisis en una organización militar de la frontera do Rio Grande do Sul



Alfabetización financiera: relaciones con factores conductuales y variables socioeconómicas y demográficas



Aplicando y evaluando una unidad de aprendizaje sobre el consumo consciente en un grupo de enseñanza secundaria politécnica



Perfeccionando la inclusión financiera: Rumbo a un cuadro teórico de educación financiera crítica



Beneficiarios del programa *Bolsa Família*: un análisis desde la óptica conductual y financiera en municipios gaúchos (municipios do estado do Rio Grande do Sul)



Conocimientos sobre Educación Financiera entre los estudiantes de graduación del Centro Universitario Metodista – IPA



Desafíos financieros: el papel del diseño en un juego de educación financiera



Educación Financiera y el libro didáctico de Matemáticas: un análisis de las colecciones aprobadas en el PNLD 2015 para la Enseñanza Secundaria



Educación Financiera y los Medios Sociales



Educación Financiera en libros didácticos de matemática de los años iniciales de la enseñanza primaria: ¿cuáles son las actividades sugeridas en los libros de los alumnos y las orientaciones presentes en los manuales de los profesores?



Educación Financiera en la escuela: las Matemáticas y las relaciones pedagógicas en la vida de los alumnos de los años iniciales



Educación Financiera en la perspectiva de la educación matemática crítica. Una reflexión teórica a la luz de los ambientes de aprendizaje de Ole Skovsmose



Educación Financiera en los libros didácticos de matemática de la enseñanza secundaria



Educación Financiera para alumnos de un curso de Ingeniería de Producción



Educación Financiera: educación financiera, ahorro e inversión



Educación Financiera: caminos para la implementación en escuelas privadas



Educación Financiera: ¿cómo está siendo abordada en los 4° y 5° años de la Enseñanza Primaria?



Educación Financiera: una análisis bibliométrico en el período de 2011 a 2015



Educación Financiera: una propuesta desarrollada en la primaria



Educación Financiera: analizando actividades propuestas en libros de matemática de los años iniciales



Educación Matemática Financiera en la secundaria: construcción de actividades con cálculo del costo de vida



Educación Presupuestaria Familiar: una herramienta que promueve el control financiero doméstico



Educación Presupuestaria Familiar: una herramienta que promueve calidad de vida en el Sertão Paraibano (interior del estado de Paraíba)



Educación financiera como práctica pedagógica en la educación infantil



Educación Financiera Infantil: jugando con dinero



Enseñanza de matemáticas financieras: la importancia del uso de la aplicación organiza finanzas



Enseñanza de matemática financiera: un diagnóstico en escuelas públicas del Núcleo Regional de Educación de Guarapuava - PR



Decisiones individuales y bienestar financiero: tres ensayos utilizando microdatos



Finanzas personales y Educación Financiera: el perfil de los servidores públicos de un municipio del Centro Oeste Brasileño



Finanzas personales: un estudio con los colaboradores de una cooperativa médica



Finanzas personales: un estudio con alumnos de ciencias contables de una Institución de Enseñanza Superior



Henrique e o Robô Dim: Gamebook para apoiar el proceso de enseñanza y aprendizaje de educación financiera infantil



Heurísticas y Vieses conductuales en decisiones financieras personales: Un estudio con profesionales de la Comunidad Médica



Interacción social y aprendizaje de adultos: una experiencia de educación financiera en un contexto popular



Investigación sobre las contribuciones de matemática para el desarrollo de la educación financiera en la escuela



Juego digital para Educación Financiera de adultos en Brasil: propuesta pautada en Redes Bayesianas y Lógica Fuzzy



Literacia financiera de educadores: un estudio en la red pública del municipio de Sorocaba



Matemática financiera con abordaje en Educación Financiera para la Enseñanza Secundaria



Matemáticas Financieras: Educación Financiera por medio de Juegos en el 3° Año de la Secundaria



El conocimiento de la educación financiera y el perfil de los alumnos de administración de empresas de la UFF/VR



La enseñanza de la matemática financiera en la escuela en una perspectiva de educación para vida



La enseñanza de matemática financiera en la enseñanza secundaria



El impacto de las disciplinas de finanzas en la educación financiera y en el nivel de endeudamiento de los estudiantes



La alfabetización financiera y las matemáticas financieras en la Enseñanza Primaria



El proceso de la toma de decisión de compra en cuotas: el efecto de las diferencias individuales, del tipo del producto y de las condiciones de pago



El profesor y el libro didáctico en el abordaje de la educación financiera



El Uso de las Tecnologías Digitales para la Enseñanza de Matemáticas Financieras: Un Estudio Sistemático de Literatura



Perfil de consumo y endeudamiento de universitarios en Administración



Producción de conocimientos en el Posgrado en Educación en el Nordeste de Brasil: realidad y posibilidades



Producciones Didáctico-Pedagógicas



Un estudio sobre el nivel de educación financiera y la experiencia de uso de operaciones de crédito entre los jóvenes adultos y brasileños



Una experiencia didáctica en Educación Financiera Crítica



Una propuesta de Educación Financiera con Jóvenes-Individuos-Consumidores (JIC'S)



Una Propuesta de tareas para Educación Financiera a la luz de la Educación Matemática Realística para adolescentes en situación de desprotección social

## Publicaciones académicas en 2015



La matemática financiera y la planilla electrónica aliadas en la Educación Financiera emancipatoria



Abordaje financiero en la enseñanza básica y su importancia en las evaluaciones de la enseñanza y en la percepción de errores en publicaciones



Adopción del Mobile Banking en Brasil: un Abordaje Conceptual Uniendo los Modelos TRI y TAM ante las Generaciones X e Y en un Contexto de Educación Financiera



Análisis de las influencias de la Educación Financiera sobre el desarrollo económico brasileño



Análisis del comportamiento financiero personal de estudiantes en el Enseñanza Secundaria de Vale do Taquari/RS



Cuaderno de educación financiera: vivir bien con el dinero que se tiene



Determinantes de la Alfabetización Financiera: Análisis de la Influencia de Variables Socioeconómicas y Demográficas



Educación financiera de los gaúchos (población de Rio Grande do Sul). Propuesta de una Medida y Relación con las Variables Socioeconómicas y Demográficas



Educación financiera y psicología económica: una discusión y algunas recomendaciones



Educación Financiera en Brasil: un estudio de caso con el 1º año de la Enseñanza Secundaria del Colegio Farroupilha de Porto Alegre



Educación Financiera para alumnos de la Enseñanza Secundaria en Macapá-AP



Educación Financiera: estudio del impacto en la vida de los servidores de las secretarías del GDF



Educación Financiera: una metodología de pesquisa por muestra para verificar indicadores en fondos de pensión



Educación Financiera con adultos mayores en un Contexto Popular



Educación Financiera y Ambiental Aplicada a la Enseñanza Primaria de la Escuela João Goulart de Palmeira das Missões, Rio Grande do Sul, Brasil



Educación Financiera Escolar: el desarrollo de un producto educacional



Educación financiera: una propuesta pedagógica para alumnos de la enseñanza secundaria politécnica



Enseñando Economía a los Niños: Los Cuentos Infantiles como Instrumento de Alfabetización Económica



Finanzas personales y calidad de vida en el trabajo de los servidores: un estudio aplicado a una institución federal de enseñanza



Gestión de finanzas personales para controlar el endeudamiento y disminuir la insolvencia



Guía de Economía Conductual y Experimental



Alfabetización Financiera: Un Diagnóstico de Saberes Docentes



Notas de un Plan Nacional de Capacitación Financiera



La enseñanza de matemáticas aliada a la educación financiera



El Movimiento de las Pesquisas en Educación Matemática Financiera Escolar de 1999 a 2015



El papel de la educación financiera en la contratación de crédito en mercados informales



Perspectiva de la Educación Financiera: un análisis didáctico



Programa *Bolsa Família* X Alfabetización Financiera: en búsqueda de un modelo para mujeres de pocos recursos



Propuesta de indicador de educación financiera



Reflexiones Sobre La Educación Financiera y sus Interfaces con la Educación Matemática y la Educación Crítica



Sobre la cartilla de educación financiera y su estudio junto a los recolectores de la cooperativa Acácia



Un comparativo entre niños que reciben Educación Financiera en la escuela y los que no tienen esta disciplina integrada a sus currículos

## Publicaciones académicas en 2014



La Importancia de la Educación Financiera en la Toma de Decisiones: Un Estudio con los Servidores del Centro Administrativo y Financiero (CAF) del Municipio de Quixadá-CE



La influencia de la educación financiera y los factores emocionales: Un estudio con alumnos de contabilidad e ingeniería



Alfabetización financiera: integrando conocimiento, actitud y comportamiento financieros



Analizar la percepción de la educación financiera para los alumnos del 8º semestre en la carrera de Ciencias Contables en la UFC



Los aportes de la Etnomatemática y de la perspectiva sociocultural de la historia de las matemáticas para la formación de la ciudadanía de los alumnos de un grupo del 8.º año de la enseñanza primaria por medio de la enseñanza y el aprendizaje de contenidos de la educación financiera



Cuadernos PDE



El conocimiento financiero de estudiantes universitarios en la vertiente de crédito. Artículo en revista



Educación Financiera de Estudiantes Universitarios: Un Análisis de los Factores de Influencia



Educación Financiera en Brasil: Un estudio de caso



Educación Financiera: un Estudio de las Asociaciones entre el Conocimiento sobre Finanzas Personales y las Características de los Estudiantes Universitarios de la Carrera de Ciencias Contables



Educación Financiera: un estudio de caso sobre servidores de altos ingresos



Educación Financiera: un instrumento de consciencia económica



Educación financiera: una perspectiva de la disciplina matemática en el enseñanza secundaria por la solución de problemas



Educación Matemática Financiera Por Medio de Secuencias Didácticas: Dos Aplicaciones Cotidianas



Endeudamiento y Literacia Financiera en la Perspectiva de los Consumidores endeudados en la Tarjeta de Crédito



Equilibrio Financiero Personal: Un Estudio Sobre la Reeducción Financiera Por Medio de la Orientación de Métodos de Control y Cambios de Hábitos



Evidenciación del comportamiento financiero de los estudiantes de la FEAAC en situaciones de consumo: un estudio aplicado a los discentes de los cursos de administración, contabilidad, economía y actuariales



Factores determinantes en el endeudamiento y la insolvencia asociados con la propensión de quiebre de la persona física



Finanzas personales: un estudio con alumnos de la carrera de Ciencias Contables de una do Instituto de Ensino Superior de Santa Maria



Flujo de Efectivo: Educación Financiera en Clases de Matemática con Estudiantes del Enseñanza Secundaria de una Escuela del Interior del Espírito Santo



Influencia de la educación financiera en las decisiones de consumo, inversión y ahorro: Un estudio con discentes de las carreras de Ciencias Contables y Administración de la FACIP/UFU



Matemática financiera y tecnología: Espacios para el desarrollo de la capacidad crítica de los educandos de la educación de jóvenes y adultos



Matemática financiera en la Enseñanza Secundaria: un juego para simulación



Perfil de los servidores de la Universidad Federal del Espírito Santo con préstamo consignado



Psicología económica: trayectoria histórica y rumbos futuros



Relaciones entre Finanzas Personales y las Características de los Estudiantes Universitarios de la Carrera de Ciencias Contables



Valores del dinero y propensión al endeudamiento: Un análisis en estudiantes de una institución federal de enseñanza superior

### Publicaciones académicas en 2013



La Importancia de la educación financiera en las empresas bajo el aspecto de la productividad y de la reducción de los accidentes de trabajo



La relevancia de la educación financiera en la formación de jóvenes



Análisis de la influencia de la educación financiera en los sesgos conductuales framing, contabilidad mental y temor a la pérdida



Las finanzas personales de los profesores de la red municipal de enseñanza de Campo Formoso - Bahia: un estudio en la escuela José de Anchieta



Bienestar financiero: un análisis multifactorial del comportamiento de los habitantes de Maranhão



Competencias financieras: un análisis de las decisiones financieras de los discentes con respecto a las finanzas personales



Educación Financiera



Educación financiera a los alumnos de escuelas públicas



Educación financiera y endeudamiento: un perfil de los cirujanos dentistas



Educación financiera y tasa de ahorro en Brasil



Educación financiera en el currículo escolar: un análisis comparativo de las iniciativas de Inglaterra y Francia



Educación financiera para niños (sujetos hipervulnerables): información como solución para el consumo consciente



Educación financiera: un estudio de caso con servidores del Banco Central



Educación matemática y educación financiera: perspectivas para la ENEF



Educación Matemática Financiera: Construcción del Concepto de Moneda en el Último Año de la Enseñanza Primaria



Extensión en Educación Financiera



Impacto de los diferentes niveles de materialismo en la actitud al endeudamiento y en el nivel de deuda para financiar el consumo en las familias de bajos ingresos del municipio de São Paulo



Nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios: a fin de cuentas, ¿qué es relevante?



El elemento financiero y la Educación para el Consumo Responsable



Más allá del homo economicus las contribuciones de la economía conductual e institucional para la comprensión del comportamiento económico humano



Planificación financiera personal: una reflexión sobre su importancia en la red particular de enseñanza del DF

## Publicaciones académicas en 2012



La Corriente del Bien de la Educación Financiera: ¿El Ciudadano está Aprendiendo lo que el Banco Central Está Enseñando?



La influencia de factores psicológicos y conductuales en el riesgo de crédito: una abordaje a la luz de la psicología económica



Can we be de-biased? How economic psychology can inform financial education programs



¿De dónde viene el endeudamiento femenino?: construcción y validación de un modelo PLS-PM



Diferenciales de género en la alfabetización financiera de candidatos al Examen Nacional de la Enseñanza Secundaria



Diferencias individuales en estándares de compra de productos rutineros: un análisis económico-conductual



Educación Financiera y Resolución de Problemas: Contribuciones para la Enseñanza de las Matemáticas en la Educación de Jóvenes y Adultos



Educación financiera y solución de problemas y educación financiera: ¿cuáles son las relaciones?



Educación Financiera en la Educación Infantil: análisis de las actividades del cuaderno del educador



Educación Financiera en las Matemáticas de la Enseñanza Primaria: un Análisis de la Producción de Significados



Educación financiera: una posibilidad de enseñar a partir de los escenarios para investigación



Endeudamiento precoz: un análisis de la concesión de crédito y de los factores que influyen en el endeudamiento de jóvenes universitarios de la facultad UNIME en el municipio de Lauro de Freitas/BA



Finanzas personales en Brasil



Importancia de la educación financiera infantil



Modelado de ecuaciones estructurales aplicada a la propensión al endeudamiento: un análisis de factores conductuales



Procesos implícitos no conscientes en la toma de decisión: la hipótesis de los marcadores somáticos



Resolución de problemas y simulaciones: investigando potencialidades y límites de una propuesta de educación financiera para alumnos de la enseñanza secundaria de una escuela de la red privada de Belo Horizonte (MG)



Tareas matemáticas desencadenadas de objetos y competencias de la educación financiera



Utilizando tecnologías de la información y comunicación en la educación matemática financiera: un estudio con alumnos de graduación



Un estudio sobre la relación entre el perfil individual y las finanzas personales de los alumnos de una institución de enseñanza superior de Santa Catarina

## Publicaciones académicas en 2011



La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones



La importancia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales: un énfasis en la popularización del mercado de capitales brasileño



La relevancia de la educación financiera en la formación de jóvenes



Análisis del conocimiento financiero de los alumnos de enseñanza secundaria



Educación financiera y decisiones de consumo, inversión y ahorro: un análisis de los alumnos de una universidad pública del norte de Paraná



Educación financiera en las escuelas de Porto Alegre



Educación financiera: lo que piensan alumnos y profesores



Educación financiera: percepciones del público-objetivo y preferencias con respecto a la educación financiera y a la formación de un curso



Estudios de las finanzas personales: educación financiera de ingresantes en la Universidad



Determinantes de la propensión al endeudamiento: Un estudio en las mujeres del a Mesorregión Centro Occidental Riograndense



Finanzas personales: una investigación con los académicos de la Unioeste campus de Marechal Cândido Rondon



Generación Z: Comprendiendo los hábitos de consumo de la generación emergente



La compra compulsiva y sus relaciones con el trastorno obsesivo-compulsivo y el trastorno afectivo bipolar



Psicología del riesgo de crédito: análisis de la contribución de variables psicológicas en modelos de *creditscoring*



¿Cuál es el comportamiento y educación financiera del consumidor brasileño frente a la concesión de crédito?



Sobre la construcción de conocimientos: una experiencia de educación financiera con mujeres mayores en un contexto popular



The Role of Emotion in Risk Tolerance

## Publicaciones académicas de 2010 a 1999



La influencia de la educación financiera en las decisiones de consumo e inversión de los individuos



Análisis del comportamiento del consumidor desde una perspectiva conductual: modelos de consumo en un ambiente relativamente cerrado



Dinero en Brasil: un estudio comparativo del significado del dinero entre las regiones geográficas brasileñas



Educación financiera para alumnos de base tecnológica vía estudio y desarrollo de técnicas estadísticas y computacionales aplicadas al análisis técnico en inversiones en la bolsa de valores



Educación financiera para la Enseñanza Secundaria de la red pública: una propuesta innovadora



Educación financiera: una perspectiva interdisciplinaria en la construcción de la autonomía del alumno



Entre mesadas, cofres e prácticas matemáticas escolares: la constitución de pedagogías financieras para la infancia



Estudio sobre las razones para el endeudamiento de la población de bajos recursos



Finanzas personales: análisis de los gastos y de la propensión al endeudamiento en estudiantes de administración



Finanzas personales: un estudio de caso con servidores públicos



Finanzas personales versus finanzas empresariales



Informaciones económicas e ilusión: una contribución psicoanalítica al estudio de fenómenos económicos



Manual De Finanzas Personales Contabilidad personal, planificación financiera y fuentes de inversiones utilizadas en la gestión y control de las finanzas personales



El componente emocional: funcionamiento mental e ilusión a la luz de las transformaciones económicas en Brasil desde 1985



El inversionista brasileño es conservador: una investigación con los Docentes del Centro Ciencias Administrativas de la Universidad de Fortaleza



El uso de las matemáticas para la educación financiera a partir de la enseñanza primaria



Oferta y demanda de información financiera personal: El Programa de Educación Financiera del Banco Central de Brasil y los universitarios del Distrito Federal



Paradigmas de la educación financiera en Brasil



Planificación y control de las finanzas personales enfocados en el uso de las herramientas y servicios contables: un estudio con profesionales autónomos



Planificación Financiera Personal para estudiantes universitarios que están ingresando en el mercado laboral



Procedimientos para elaborar la planificación presupuestaria doméstica y del control de gastos e ingresos para una gestión financiera familiar eficiente



Psicología económica: orígenes, modelos, propuestas



Un Análisis de las Intersecciones entre Finanzas Personales, Finanzas Organizacionales y Desempeño en el Comercio Minorista



Una reflexión sobre la importancia de incluir la Educación Financiera en la escuela pública



Un aporte al desarrollo de la educación en finanzas personales en Brasil

## LIBROS PUBLICADOS EN FORMATO ONLINE



La Flor que Danza: la historia de la planificación financiera de un niño (2015)



La importancia de la Educación Financiera (2013)



La Importancia del Desarrollo de Competencia Financiera (2012)



Cuadernillo - Básico en Finanzas Personales (2015)



las Monedas del Mundo (2014)



Artículos sobre Educación Fiscal



Cuaderno Pedagógico de Educación Fiscal para Profesores



CFP Magazine



*Colección Educación Financiera en las Escuelas de Enseñanza Secundaria (libros del profesor y alumno) (2013)*



Competencias en educación financiera: descripción de los resultados de investigación de la Red Internacional de Educación Financiera adaptada y aplicada en Brasil (2017)



Educación Fiscal para la Ciudadanía



Educação Fiscal e Cidadania (2014)



Educación Fiscal y Ciudadanía (2014)



#eraumavez



Educación Financiera en las Escuelas Municipales: Un abordaje participativo (2017)



Educación financiera para el consumo - Cuaderno del estudiante



Educación fiscal - cuaderno del estudiante



Educación Fiscal - Referencial  
Teórico-Práctico para Educadores (2012)



Serie *Cuidando su Dinero: gestión de finanzas personales y cuadernos*  
Serie educativa para niños



Finanzas Personales:  
Fundamentos y Consejos (2007)



Serie Recursos Digitales de Aprendizaje  
- Enseñanza Secundaria (2014)



Finanzas Personales y en el  
Emprendimiento (2015)



Una Idea Sostenible (2013)



Finanzas personales para iniciantes



Finanzas personales para todas las  
edades: una guía práctica (2014)



Guía de economía conductual y  
experimental (2015)



Planificación Financiera Personal



Revistas '*Em Busca do Tesouro*'



Serie *Cidadania Financeira*

## SITIOS, BLOGS, INSTAGRAM, APPS Y SIMILARES

En esta sección, buscamos identificar páginas en diferentes plataformas que abordan el asunto de la educación financiera. Existen iniciativas pagas y gratuitas y la preocupación aquí no fue medir la cantidad de iniciativas, sino mostrar cómo la internet y medios sociales han contribuido con diferentes contenidos para el tema.

## SITIOS Y BLOGS



[www.abbc.org.br](http://www.abbc.org.br)



[www.anbc.org.br/o-que-defendemos/educacao-financeira/#.X2lgu2hKg2w](http://www.anbc.org.br/o-que-defendemos/educacao-financeira/#.X2lgu2hKg2w)



[www.abecs.org.br](http://www.abecs.org.br)



[www.anchor.fm](http://www.anchor.fm)



[www.acrefi.org.br](http://www.acrefi.org.br)



[www.andrebona.com.br](http://www.andrebona.com.br)



[www.aefbrasil.org.br](http://www.aefbrasil.org.br)



[www.assbandf.com.br](http://www.assbandf.com.br)



[www.abracam.com/](http://www.abracam.com/)



[www.avamec.mec.gov.br](http://www.avamec.mec.gov.br)



[www.alana.org.br/project/crianca-e-consumo/](http://www.alana.org.br/project/crianca-e-consumo/)



[www.b3.com.br](http://www.b3.com.br)



[www.aliancaempreendedora.org.br/](http://www.aliancaempreendedora.org.br/)



[www.banco.bradesco](http://www.banco.bradesco)



[www.caixa.gov.br](http://www.caixa.gov.br)



[www.barkus.com.br](http://www.barkus.com.br)



[www.canaldoensino.com.br](http://www.canaldoensino.com.br)



[www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)



[www.capesesp.com.br](http://www.capesesp.com.br)



[www.bemgasto.org](http://www.bemgasto.org)



[www.cbsprev.com.br](http://www.cbsprev.com.br)



[www.bemprobolso.com.br](http://www.bemprobolso.com.br)



[www.clubedovalor.com.br](http://www.clubedovalor.com.br)



[blubybs2.com](http://blubybs2.com)



[www.clubedospoupadores.com](http://www.clubedospoupadores.com)



[www.brasildefato.com.br](http://www.brasildefato.com.br)



[www.contacomagente.com.br](http://www.contacomagente.com.br)



[www.brasilprev.com.br](http://www.brasilprev.com.br)



[www.comoinvestir.com.br](http://www.comoinvestir.com.br)



[www.brasilolidario.org.br/blog/](http://www.brasilolidario.org.br/blog/)



[comoinvestir.anbima.com.br](http://comoinvestir.anbima.com.br)



[www.credicomin.coop.br](http://www.credicomin.coop.br)



[www.cresol.com.br](http://www.cresol.com.br)



[www.dinheirocomatitude.com.br](http://www.dinheirocomatitude.com.br)



[www.cresolsicoper.com.br](http://www.cresolsicoper.com.br)



[www.economistas-rs.com.br](http://www.economistas-rs.com.br)



[www.conseg.com.br/](http://www.conseg.com.br/)



[www.ecodesenvolvimento.org](http://www.ecodesenvolvimento.org)



[www.consumoresponsavel.org.br](http://www.consumoresponsavel.org.br)



[www.educacaofinanceiranainfancia.com](http://www.educacaofinanceiranainfancia.com)



[www.criancaeconsumo.org.br](http://www.criancaeconsumo.org.br)



[www.educacaofinanceira-professorhelio.blogspot.com/2010/10/funcao-do-dinheiro.html](http://www.educacaofinanceira-professorhelio.blogspot.com/2010/10/funcao-do-dinheiro.html)



[educacaoemseguro.cnseg.org.br](http://educacaoemseguro.cnseg.org.br)



[www.educadorfinanceiro-franciscorodrigues.wordpress.com/](http://www.educadorfinanceiro-franciscorodrigues.wordpress.com/)



[www.defesadoconsumidor.gov.br](http://www.defesadoconsumidor.gov.br)



[www.educacao-fiscal.webnode.com/](http://www.educacao-fiscal.webnode.com/)



[www.dicascurtas.com.br](http://www.dicascurtas.com.br)



[www.educafinanceira.com.br](http://www.educafinanceira.com.br)



[www.dicionariofinanceiro.com](http://www.dicionariofinanceiro.com)



[www.educandoseubolso.blog.br](http://www.educandoseubolso.blog.br)



[www.dinheirama.com](http://www.dinheirama.com)



[www.educfinpap.com/blog](http://www.educfinpap.com/blog)



www.edumoreira.com.br



www.euqueroinvestir.com



edu.b3.com.br



www.ev.org.br



www.efetividade.blog.br



www.fia.com.br



www.elizabetecarvalho.com.br



www.financasfemininas.com.br



embuscadotesouro.tesouro.gov.br



www.financaspraticas.com.br



www.empreenderdinheiro.com.br



www.financials.com.br



www.equilibrioufrgs.com



www.foregon.com



www.escolavirtual.gov.br



www.geekonomics.com.br



www.educacaofiscal.sp.gov.br



www.gestaofinanceiracriativa.com.br



www.escolaclinica.com.br



www.gfai.com.br



www.givanildobispo.blogspot.com



www.institutof.org.br



www.gov.br



www.intusforma.com.br



www.helio.pro.br



www.investidor.gov.br



www.ibemf.org.br



www.itau.com.br



www.idinheiro.com.br



www.jabrazil.org.br



www.infi.com.br



www.joveminvestidor.com.br



www.infocos.org



www.jusprev.org.br



www.infoescola.com



www.legado.justica.gov.br



www.institutomillennium.org.br



www.leticiamargo.com.br



www.institutosicoob.org.br



www.libratta.com.br



[www.mag.com.br](http://www.mag.com.br)



[www.onze.com.br/blog/](http://www.onze.com.br/blog/)



[www.medium.com/  
@diegodarochamachado](https://www.medium.com/@diegodarochamachado)



[www.pagoquandopuder.com.br/blogs-  
de-financas/](http://www.pagoquandopuder.com.br/blogs-de-financas/)



[mepoupenaweb.uol.com.br](http://mepoupenaweb.uol.com.br)



[pat.educacao.ba.gov.br](http://pat.educacao.ba.gov.br)



[www.meubolsoemdia.com.br](http://www.meubolsoemdia.com.br)



[www.phi618.com.br](http://www.phi618.com.br)



[www.meufuturoseguro.gov.br](http://www.meufuturoseguro.gov.br)



[portalmec.c3sl.ufpr.br](http://portalmec.c3sl.ufpr.br)



[www.minhaseconomias.com.br](http://www.minhaseconomias.com.br)



[www.plan.org.br](http://www.plan.org.br)



[www.minhaseconomias.com.br/blog](http://www.minhaseconomias.com.br/blog)



[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



[www.mulheresageis.com.br](http://www.mulheresageis.com.br)



[paporetocomfebraban.com.br](http://paporetocomfebraban.com.br)



[www.multiplicandosonhos.org](http://www.multiplicandosonhos.org)



[www.porvir.org](http://www.porvir.org)



[www.oficinadasfinancas.com.br/](http://www.oficinadasfinancas.com.br/)



[www.prefeitura.sp.gov.br](http://www.prefeitura.sp.gov.br)



[www.previc.gov.br](http://www.previc.gov.br)



[www.sefaz.pe.gov.br](http://www.sefaz.pe.gov.br)



[www.procon.campinas.sp.gov.br](http://www.procon.campinas.sp.gov.br)



[semanadoinvestidor.cvm.gov.br](http://semanadoinvestidor.cvm.gov.br)



[www.programaprovidencia.org.br](http://www.programaprovidencia.org.br)



[www.serasa.com.br](http://www.serasa.com.br)



[www.quaestoreducacao.com.br](http://www.quaestoreducacao.com.br)



[www.sicoobnossacoop.com.br](http://www.sicoobnossacoop.com.br)



[www.regius.org.br](http://www.regius.org.br)



[www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)



[www.repensekids.com.br](http://www.repensekids.com.br)



[www.sistemafibra.org.br](http://www.sistemafibra.org.br)



[www.rioprevidencia.rj.gov.br](http://www.rioprevidencia.rj.gov.br)



[www.somatematica.com.br](http://www.somatematica.com.br)



[www.salaacoes.blogspot.com](http://www.salaacoes.blogspot.com)



[www.somoscooperativismo.coop.br/](http://www.somoscooperativismo.coop.br/)



[www.santander.com.br](http://www.santander.com.br)



[www.superrico.com.br](http://www.superrico.com.br)



[www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae](http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae)



[www.thecashmonster.com.br](http://www.thecashmonster.com.br)



[www.tudosobreseguros.org.br](http://www.tudosobreseguros.org.br)



[vocemaisrico.com](http://vocemaisrico.com)



[www.unibrad.com.br/cursos](http://www.unibrad.com.br/cursos)



[www.xpeedschool.com.br](http://www.xpeedschool.com.br)



[www.unifei.edu.br](http://www.unifei.edu.br)



Coluna de Educação Financeira do Thiago Godoy na Infomoney



[www.valia.com.br](http://www.valia.com.br)



Coluna 'Na conta do Godoy' XP Investimentos



[www.valorsimplificado.wordpress.com](http://www.valorsimplificado.wordpress.com)



[blog.clear.com.br](http://blog.clear.com.br)



[www.valoresreais.com](http://www.valoresreais.com)



[www.bussoladoinvestidor.com.br](http://www.bussoladoinvestidor.com.br)



[www.vamosjogareaprender.com.br](http://www.vamosjogareaprender.com.br)



[blog.cresol.com.br](http://blog.cresol.com.br)



[www.verticepsi.com.br](http://www.verticepsi.com.br)



[blog.focalise.com.br](http://blog.focalise.com.br)



[www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br)



[blog.genialinvestimentos.com.br](http://blog.genialinvestimentos.com.br)



[www.visa.com.br](http://www.visa.com.br)



[focanodinheiro.neon.com.br](http://focanodinheiro.neon.com.br)



[queroficarrico.com/blog](http://queroficarrico.com/blog)



[www.metlife.com.br/blog/](http://www.metlife.com.br/blog/)

## CANALES DE YOUTUBE



AnbimaBR



Eduardo Moreira - discussões sobre diversos assuntos, entre eles economia e educação financeira



Pílulas de Psicologia Econômica Dra Vera Rita



AEF-Brasil Educação Financeira



SPC Consumidor



Psicologia e Dinheiro



Bruno Gimenes



Canal MyNews



Canal Seguro



Clube do Valor



Me poupe!



CVM Educacional



Nath Finanças



Dinheirama



Rafael Seabra



EconoMirna



Serasa Ensina



Favelado Investidor



Sicredi



FEBRABAN oficial



Planejar Pra Vida



Guia Invest



Sicredi | Turma da Mônica



Gustavo Cerbasi



O Primo Rico



Infi - Instituto FEBRABAN de Educação



Vida e Dinheiro



Meu Bolso em Dia



Tadeu second



Sicredi

Bradesco Prime  
vídeos de educação financeira para  
crianças e outros assuntos da temática **INSTAGRAM**[www.instagram.com/aef\\_brasil](https://www.instagram.com/aef_brasil)[www.instagram.com/aladiothalita](https://www.instagram.com/aladiothalita)[www.instagram.com/andy.de.santis](https://www.instagram.com/andy.de.santis)[www.instagram.com/ateliefinanceiro](https://www.instagram.com/ateliefinanceiro)[www.instagram.com/  
academia.financeira](https://www.instagram.com/academia.financeira)[www.instagram.com/brunavarzini](https://www.instagram.com/brunavarzini)[www.instagram.com/ceefufpb](https://www.instagram.com/ceefufpb)[www.instagram.com/cetroassessoria](https://www.instagram.com/cetroassessoria)[www.instagram.com/coach.  
marciaregina](https://www.instagram.com/coach.marciaregina)



www.instagram.com/  
dinheiro\_com\_atitude



www.instagram.com/  
financaseconomia



www.instagram.com/  
dominesuasfinancas



www.instagram.com/  
filocrecaasiadaquino



www.instagram.com/  
economistacomportamental



www.instagram.com/  
financasfemininas



www.instagram.com/eudeniseestrella



www.instagram.com/financas.  
turbinadas



www.instagram.com/  
educacaofinanceiranainfancia



www.instagram.com/financaativa



www.instagram.com/empodereagrana



www.instagram.com/finanpratica



www.instagram.com/eduardoamuri



www.instagram.com/edufinvida



www.instagram.com/  
gabrielamosmann



www.instagram.com/  
faveladoinvestidor



www.instagram.com/granajusta



www.instagram.com/febraban\_oficial/



www.instagram.com/grana.sem.crise



www.instagram.com/intusforma



www.instagram.com/miralume



www.instagram.com/insightfinancas



www.instagram.com/mobillsedu



www.instagram.com/ih\_gastei



www.instagram.com/  
monetaconsultoria



www.instagram.com/  
leotavares\_planfin



www.instagram.com/  
nataliasantanna.com.br



www.instagram.com/  
leticacamargo.com.br



www.instagram.com/nathaliaarcuri



www.instagram.com/luciastradiotti



www.instagram.com/partiupoupar



www.instagram.com/maricymeirelles



www.instagram.com/  
pauloarrudafinancas



www.instagram.com/marinovinicius



www.instagram.com/pedromarquess



www.instagram.com/  
meuconsultorfinanceiro



www.instagram.com/poupetrek



www.instagram.com/mineya.helga



www.instagram.com/  
psicologiaedinheiro



www.instagram.com/  
psicologiaeconomica



www.instagram.com/thecashmonster\_



www.instagram.com/psifinanceiro



www.instagram.com/thabata\_abreu



www.instagram.com/psi.naocomplica



www.instagram.com/tiagogreis



www.instagram.com/repense\_  
educacao\_financeira



www.instagram.com/  
vamosplanejarasfinancas



www.instagram.com/  
rita.hetem.aventurato



www.instagram.com/saldoinvest



www.instagram.com/to\_no\_azul



www.instagram.com/victormontilha



www.instagram.com/rapfinanceiro



www.instagram.com/wandervicente



www.instagram.com/  
reinaldodomingos



www.instagram.com/zeloфинancas



www.instagram.com/rodapirapire



https://www.instagram.com/ceefufpb/



www.instagram.com/sicredi/

## f FACEBOOK



www.facebook.com/groups/  
economiadevalor



www.facebook.com/associacao.  
de.educacao.financeira



www.facebook.com/ihgastei



www.facebook.com/ana.pregardier



www.facebook.com/InfiFEBRABAN



www.facebook.com/arethuza.zero



www.facebook.com/laura.coutinho.980



www.facebook.com/cmufusp/



www.facebook.com/meubolsoemdia



www.facebook.com/cordodineiro/



www.facebook.com/MomentoFinancas/



www.facebook.com/credicard



www.facebook.com/saldoinvest/



www.facebook.com/Febraban



www.facebook.com/  
wesharebrasil/?ref=nf



www.facebook.com/FinancasPraticas



www.facebook.  
com/90SegundosdeFinancas/



www.facebook.com/gefamufpa/

**LINKEDIN**

Educação financeira é um caminho para ser feliz



Laura Coutinho



André Bona, Finanças &amp; Investimentos



Laura Coutinho



Bora Dominar! - Domine suas Finanças



Entendendo o Índice de Confiança do Consumidor, Lucas Vargas



Educando seu Bolso

**PODCAST**

focanodinheiro.neon.com.br



Bolsa de Valores



www.g1.globo.com/podcast/educacao-financeira/



CBN Dinheiro



PoupeCast

O Assunto é Dinheiro  
Luiz Gustavo Medinaparceiradenegocios.tim.com.br/  
artigo/5-podcasts-sobre-financas-  
pessoais-e-empresariais-para-se-  
inspirar/Drops de Inteligência Financeira,  
Gustavo Cerbasi

PrimoCast

**TWITTER**

Easy Educacao



AEF Brasil



FEBRABAN



Finança prática



Meu bolso em dia



Nathalia Arcuri

**JOGOS**

Jogo Tá O\$\$o



Jogo da Trilha de Educação Fiscal



Jogos e atividades

**LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS**

AEF-Brasil - Asociación de Educación Financiera de Brasil  
 ANBIMA - Asociación Brasileña de las Entidades de los Mercados Financiero y de Capitales  
 ASCOM - Asesoría de Comunicación  
 BACEN/BCB - Banco Central de Brasil  
 BID - Banco Interamericano de Desarrollo  
 BIS - Banco de Pagos Internacionales  
 BNCC - Base Nacional Común Curricular  
 B3 - Bolsa de Valores (Brasil, Bolsa, Balcão)  
 CAF - Comité de Seguimiento y Fiscalización  
 CCF - Registro de Emisores de Cheques sin Fondos  
 CCI - Centro de Convivencia del Anciano  
 CEEF - Curso de Especialización en Educación Financiera  
 CNC - Confederación Nacional del Comercio  
 CNDL - Confederación Nacional de Propietarios de Comercios  
 CNE - Consejo Nacional de Educación  
 CNSEG - Confederación Nacional de las Aseguradoras  
 CONEF - Comité Nacional de Educación Financiera  
 CONSED - Consejo Nacional de Secretarios de Educación  
 COREMEC - Comité de Regulación y Fiscalización de los Mercados Financiero, de Capitales, de Seguros, de Previsión Social y Capitalización  
 CP - Comisión Permanente  
 CRAS - Centro de Referencia de Asistencia Social  
 CREAS - Centro de Referencia Especializado de Asistencia Social  
 CVM - Comisión de Valores Mobiliarios de Brasil  
 DREs - Direcciones Regionales de Educación  
 DENARIUS - Núcleo de Investigación y Desarrollo en Educación Financiera  
 EJA - Educación de Jóvenes y Adultos  
 ENEF - Estrategia Nacional de Educación Financiera  
 FBEF - Foro Brasileño de Educación Financiera  
 FEBRABAN - Federación Brasileña de Bancos  
 FLIT - Feria Internacional Literaria de Tocantins  
 GAP - Grupo de Apoyo Pedagógico  
 IAREP - *International Association for Research in Economic Psychology*/ Asociación Internacional para la Investigación en Psicología Económica  
 IDEB - Índice de Desarrollo de la Educación Básica  
 IOSCO - *International Organization of Securities Commissions*/ Organización Internacional de Valores Mobiliarios  
 INFE - *International Network for Financial Education*/ Red Internacional de

Educación Financiera  
 LDB - Ley de Directrices y Bases de la Educación Nacional  
 MAS - Money Advice Service  
 MAPS - Money and Pensions Service  
 MDS - Ministerio de Desarrollo Social  
 MEC - Ministerio de Educación  
 OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos  
 OECD - Organisation for Economic Cooperation and Development  
 OSCIP - Organización de la Sociedad Civil de Interés Público  
 ODS - Objetivos de Desarrollo Sostenible  
 ONU - Organización de las Naciones Unidas  
 PBF - Programa *Bolsa Família*  
 PCNs - Parámetros Curriculares Nacionales  
 PEIC - Investigación de Endeudamiento e Insolvencia del Consumidor  
 PIB - Producto Interno Bruto  
 PISA - Programa Internacional de Evaluación Estudiantil  
 PNE - Plan Nacional de Educación  
 PREVIC - Superintendencia Nacional de Previsión Social Complementaria  
 PROCON - Programa de Protección y Defensa del Consumidor  
 PUC-SP - Pontificia Universidad Católica de São Paulo  
 REF - Radar de Educación Financiera  
 RSC - Responsabilidad Social Corporativa  
 SEDUC - Secretaría Estatal de Educación  
 SEE - Secretaría del Estado de Educación  
 SEECT/PB - Secretaría de Estado de Educación, Ciencia y Tecnología de Paraíba  
 SENACON - Secretaría Nacional del Consumidor  
 SENEF - Semana Nacional de Educación Financiera  
 SPC - Servicio de Protección de Crédito  
 SPREV - Secretaría de la Previsión Social  
 SER - Superintendencias Regionales de Educación  
 STN - Secretaría del Tesoro Nacional  
 SUSEP - Superintendencia de Seguros Privados  
 TCT'S - Temas Contemporáneos Transversales  
 TCC - Trabajo de Conclusión de Curso  
 UNIFEI - Universidad Federal de Itajubá  
 UFPB - Universidad Federal de Paraíba  
 UFFS - Universidad Federal da Fronteira Sul  
 UFRN - Universidad Federal de Rio Grande do Norte  
 UFT - Universidad Federal de Tocantins  
 UNDIME - Unión Nacional de los Dirigentes Municipales de Educación

