



FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
Y DE ADMINISTRACIÓN

**POSGRADOS**



UNIVERSIDAD  
DE LA REPÚBLICA  
URUGUAY

**UNIVERSIDAD DE LA REPÚBLICA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE ADMINISTRACIÓN**

**TRABAJO FINAL PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
MAGÍSTER EN FINANZAS**

**Análisis de la educación financiera para escolares en Uruguay:  
perspectiva actual**

**por**

**Laura Cabrera Díaz  
Romina Natalia Gutiérrez Martínez**

**TUTOR: Cristina Conti Ihlenfeld  
COORDINADOR: Esteban Lemes**

**Montevideo  
URUGUAY  
2025**

## Página de Aprobación

El tribunal docente integrado por los abajo firmantes aprueba el Trabajo Final:

Título

.....  
.....  
.....

Autor/es

.....  
.....

Tutor/Coordinador

.....  
.....

Posgrado

.....  
.....

Puntaje

.....

### **Tribunal**

Profesor.....(nombre y firma).

Profesor.....(nombre y firma).

Profesor.....(nombre y firma).

## AGRADECIMIENTOS

A los funcionarios del Consejo Directivo Central (CODICEN) de la Administración Nacional de Educación Pública (ANEP), por su buena disposición y su invaluable aporte a nuestra investigación.

A la investigadora Ana Coímbra, del Instituto de Estadística (IESTA) de la Facultad de Ciencias Económicas y de Administración (FCEA), por sus valiosos consejos respecto al abordaje de la muestra de escuelas y colegios en nuestro trabajo de campo.

A las instituciones financieras y no financieras del sector público y privado de nuestro país, que muy amablemente dispusieron de su tiempo para responder la encuesta que les planteamos. Destacamos el aporte de: Etcétera Centro de Estudios, Italmundo, Programa Formación Financiera (FORMA) de Fundación Banco República, MARCRE LTDA, Banco de Seguros del Estado (BSE), Concientizados, ASÍ, ANDA, Banco Central del Uruguay, Banco Santander, Agencia Nacional de Desarrollo (ANDE), Equifax y Scotiabank.

A los maestros, maestras y responsables de escuelas y colegios que, de manera totalmente voluntaria, nos dedicaron parte de su tiempo respondiendo la encuesta, robusteciendo así nuestra investigación en la materia.

A la economista Cristina Conti Ihlenfeld, por su valiosa guía, compromiso y acompañamiento a lo largo de este proceso. Su mirada crítica, su disposición constante y su apoyo tanto académico como personal fueron fundamentales para el desarrollo de esta tesis.

A nuestras familias y seres queridos, por su paciencia, comprensión y apoyo incondicional durante todo este camino.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación releva y analiza las iniciativas en materia de educación financiera dirigidas a escolares en nuestro país, con el objetivo de poder contribuir al diagnóstico sobre su situación actual y brindar elementos para la construcción de una estrategia nacional en la temática. Esta tesis tiene como evento disparador la reforma educativa implementada en el año 2022, que incorpora competencias transversales, entre ellas la educación financiera, como parte del currículo obligatorio. La investigación adopta un enfoque metodológico cualitativo, complementado con técnicas de recolección de datos cuantitativos. El trabajo incluye una revisión de antecedentes internacionales y nacionales, con énfasis en las recomendaciones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Asimismo, se realizan encuestas y entrevistas a instituciones públicas y privadas, así como a escuelas y colegios del país. A partir de los hallazgos de nuestra investigación, se plantean lineamientos que podrían orientar el diseño de una estrategia nacional de educación financiera. El trabajo propone además posibles aportes desde la Universidad de la República para fortalecer la enseñanza de esta temática en las primeras etapas de la educación formal, en articulación con el sistema educativo y actores relevantes del ámbito financiero.

### **Palabras Claves:**

Educación financiera, Escolares, Uruguay, Reforma educativa, Estrategia nacional.

## **ABSTRACT**

This research analyzes the initiatives related to financial education aimed at school-aged children in Uruguay, with the purpose of contributing to the national diagnosis and providing input for the development of a national strategy on the subject. The study is framed within the 2022 educational reform, which includes financial education as a transversal competency in the mandatory curriculum. A qualitative methodological approach is adopted, complemented by quantitative data collection techniques. The study includes a review of international and national precedents, with an emphasis on the recommendations of the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). Surveys and interviews were also conducted with public and private institutions, as well as with schools across the country. Based on these findings, the study outlines guidelines to support the design of a national strategy for financial education. The research also proposes potential contributions from the University of the Republic to strengthen financial education in the early stages of formal education, in collaboration with the national education system and key actors in the financial sector.

### **Keywords:**

Financial education, Schoolchildren, Uruguay, Educational reform, National strategy.

## ÍNDICE

<b>1. INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
1.1 ANTECEDENTES Y MOTIVACIÓN PARA LA ELECCIÓN DEL TEMA	1
1.2 OBJETIVOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	7
1.3 RESULTADOS A OBTENER	8
<b>2. METODOLOGÍA</b>	<b>9</b>
2.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	10
2.2 TÉCNICAS DE RELEVAMIENTO Y FUENTES DE INFORMACIÓN	11
2.3 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	12
<b>3. MARCO TEÓRICO</b>	<b>14</b>
3.1 ANTECEDENTES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL INTERNACIONAL	14
3.1.1 El rol de la OCDE en el contexto internacional	18
3.1.2 Recomendaciones y principios de la OCDE	20
3.1.4 Antecedentes en América Latina	24
3.2 ANTECEDENTES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL LOCAL	32
<b>4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>36</b>
4.1 INICIATIVAS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN URUGUAY	37
4.1.1 Relevamiento de información pública sobre actores locales que promueven la educación financiera	37
4.1.2 Encuestas realizadas a instituciones financieras y no financieras locales	48
4.2 ENCUESTA REALIZADA A ESCUELAS Y COLEGIOS DEL PAÍS	54
4.3 LAS RECOMENDACIONES DE LA OCDE Y SU APLICACIÓN A NIVEL LOCAL	61
<b>5. CONCLUSIONES</b>	<b>63</b>
<b>6. BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>68</b>
<b>7. APÉNDICE</b>	<b>74</b>
Apéndice 1 – CUADRO DE INICIATIVAS INTERNACIONALES	74
Apéndice 2 – ENCUESTA A INSTITUCIONES RELEVANTES EN EL ESCENARIO LOCAL	76
Apéndice 3 – ENCUESTA A ESCUELAS Y COLEGIOS DEL PAÍS SOBRE LA ENSEÑANZA DE CONCEPTOS FINANCIEROS A ESCOLARES	94
Apéndice 4 – ENTREVISTAS A INSTITUCIONES LOCALES	113
Apéndice 5 – CUADRO RESUMEN DE INICIATIVAS LOCALES	118
<b>8. ANEXO</b>	<b>120</b>
Anexo 1 - MARCO DE COMPETENCIAS FINANCIERAS PARA NIÑOS Y JÓVENES EN LA UNIÓN EUROPEA	120
Anexo 2 - MALLA CURRICULAR DE LA EDUCACIÓN BÁSICA INTEGRADA (EBI)	135
Anexo 3 – MÓDULOS DEL CURSO E-LEARNING «EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA PARA DOCENTES: HERRAMIENTAS ÚTILES PARA EL AULA»	138

## **1. INTRODUCCIÓN**

### **1.1 ANTECEDENTES Y MOTIVACIÓN PARA LA ELECCIÓN DEL TEMA**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)<sup>1</sup> define la “*alfabetización financiera*” como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos financieros necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y lograr el bienestar financiero individual.

Esta institución está comprometida con la promoción de la educación económica y financiera a través de su iniciativa: International Network on Financial Education (INFE). La INFE fomenta la cooperación global entre responsables políticos y otras partes interesadas en temas de educación financiera.

Según la INFE, “*la educación financiera es el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero*”. (OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2012b)

Es importante tener en cuenta que, en las últimas décadas el entorno financiero ha experimentado una evolución que ha brindado mayores oportunidades a las personas para

---

<sup>1</sup> La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) es una institución internacional que, con más de 60 años de experiencia, trabaja en el diseño de políticas públicas orientadas a mejorar la vida de las personas y se ha consolidado como un referente internacional en materia de educación financiera, realizando importantes aportes tanto a países de la región como del resto del mundo.

acceder a servicios financieros, así como para gestionar y planificar su futuro económico. Sin embargo, este entorno también se ha vuelto más complejo ya que la aparición de servicios financieros digitales ha generado nuevos desafíos y riesgos. La evolución demográfica, socioeconómica y financiera, así como también el envejecimiento acelerado de la población y las consecuencias de sucesivas crisis financieras, sociales y económicas, han aumentado la presión sobre los sistemas de bienestar. Esto implica que es necesario contar con habilidades financieras, especialmente considerando que una toma de decisiones financieras mal informada puede tener consecuencias duraderas, tanto para los consumidores de productos financieros como para la sociedad en general.

Antes de avanzar en el desarrollo del presente documento, creemos importante aclarar a qué nos referimos con el término “Estrategia de Educación Financiera”, ya que será utilizado de forma recurrente a lo largo del texto.

Una Estrategia de Educación Financiera, tal como lo indica su nombre, es un enfoque nacional coordinado y adaptado a las particularidades de cada país, con el objetivo de lograr una mayor eficiencia, evitando la duplicación de esfuerzos y recursos. Entre sus principales características se destacan la promoción y fortalecimiento de la cultura económica y financiera de la población, la coordinación entre diversos actores (tanto públicos como privados), la inclusión de todos los segmentos de la sociedad y la evaluación sistemática de las políticas implementadas. Estas estrategias buscan generar un impacto sostenido, dotando a las personas de herramientas para tomar decisiones informadas y responsables en el ámbito financiero. Resulta interesante mencionar que, además, la OCDE destaca que la educación financiera complementa los esfuerzos de regulación y supervisión del sistema financiero y promueve el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad en los mercados.

Este enfoque ha llevado a que los bancos centrales de todo el mundo asuman un papel activo en la promoción de la educación económica y financiera. Inicialmente, su interés se centraba en asegurar una comunicación efectiva con los usuarios del sistema financiero, con el fin de contribuir a la estabilidad de precios. Sin embargo, con el tiempo, este objetivo se ha ampliado hacia la generación de conocimiento en materia económica y financiera, de forma que las personas puedan tomar decisiones informadas, para mejorar su bienestar y el de la sociedad en su conjunto.

En línea con lo anterior, la educación financiera resulta fundamental para los individuos, ya que les brinda herramientas para enfrentar los riesgos financieros en contextos de crisis, comprender la complejidad del mercado financiero y manejar las limitaciones existentes en la regulación diseñada para protegerlos de manera efectiva. Mejorar el comportamiento financiero de los usuarios del sistema se ha convertido en una prioridad para muchas economías, no solo para proteger a los propios consumidores, sino también para preservar la salud de los mercados financieros y en última instancia, la estabilidad económica general. (OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2012b)

Cabe señalar también que, la S&P Global Financial Literacy Survey (Klapper et al., 2016), la encuesta global más amplia sobre educación financiera cuya última edición se publicó en 2016, reveló que dos de cada tres adultos en el mundo son analfabetos financieros<sup>2</sup>. Como parte de este estudio se entrevistó a 150 mil adultos de más de 140 países y se trató de medir el conocimiento de la población relativo a cuatro conceptos financieros básicos: diversificación de riesgo, inflación, habilidad numérica e intereses compuestos.

---

<sup>2</sup> Con el término analfabeto financiero el reporte hace referencia a que, sin una comprensión de los conceptos financieros básicos, las personas no están bien preparadas para tomar decisiones relacionadas con la gestión financiera. Las personas que tienen educación financiera tienen la capacidad de tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión, endeudamiento y más.

En lo que respecta a Uruguay, los primeros estudios referidos a la situación económica y financiera de los hogares fueron recogidos en el marco de la Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos (EFHU), realizada entre los años 2012 y 2017, siendo la primera encuesta que recoge información sociodemográfica y económico-financiera en nuestro país. Los datos recabados estaban relacionados con la tenencia, composición y valor de los activos y pasivos, ingresos y egresos, acceso a mercados financieros y uso de medios de pago. La encuesta fue realizada por el Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Sociales (DECON, FCS) en convenio con el Banco Central del Uruguay (BCU), el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), la Oficina de Planeamiento y Presupuesto (OPP), la Corporación de Protección del Ahorro Bancario (COPAB) y el Instituto Nacional de Estadística (INE).

Otros estudios más recientes en nuestro país ponen en evidencia la necesidad de la educación financiera, como son los resultados de las pruebas PISA<sup>3</sup> del año 2022, que muestran un deterioro en el desempeño en matemáticas<sup>4</sup> por parte de los evaluados (estudiantes de 15 años de educación media) en comparación con mediciones anteriores (2018). Si bien en el ranking PISA 2022 Uruguay se encuentra entre los líderes regionales, aún está lejos del promedio de los países desarrollados. (OCDE, 2023)

Asimismo, en el año 2024 el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF) presentó los resultados de la Primera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, realizada por primera vez en nuestro país en el año 2022. Los resultados indican que en general, el nivel de conocimiento financiero de los uruguayos supera el promedio regional,

---

<sup>3</sup> Las pruebas PISA (Programme for International Student Assessment) son una evaluación internacional estandarizada desarrollada por la OCDE, que mide cada tres años los conocimientos y habilidades de los estudiantes de 15 años en tres áreas clave: lectura, matemática y ciencias.

<sup>4</sup> Las habilidades matemáticas son fundamentales para comprender y manejar conceptos financieros como presupuestos, intereses, inversiones y riesgos.

con más de un tercio de la población alcanzando niveles adecuados de inclusión financiera<sup>5</sup>. Se destaca también que la mayoría de los uruguayos están familiarizados con conceptos como inflación, tasa de interés, riesgo, diversificación y valor tiempo del dinero. Sin embargo, se identificaron carencias relacionadas a brechas en términos de ingresos, género, demografía y edad, así como la baja búsqueda y comparación de información sobre productos financieros, con una preferencia por el asesoramiento por parte de amigos y familiares. Además, se observa una tendencia hacia métodos de ahorro tradicionales, como guardar dinero en casa o en moneda extranjera (especialmente entre las personas mayores) y una preferencia hacia el crédito como opción para hacer frente a gastos imprevistos. La encuesta revela la necesidad de implementar acciones y políticas estatales como medida para minimizar las brechas. (CAF, 2022)

En línea con lo anterior, al analizar los resultados obtenidos de los estudios sobre el endeudamiento de las personas físicas, llevados a cabo en el año 2023 por los expertos del BCU, podemos extraer información valiosa que nos permite comprender mejor el perfil de los usuarios del sistema financiero y sus necesidades en términos de conocimiento sobre los productos financieros que utilizan. Se observa por ejemplo, que la mayoría de los hogares uruguayos optan por endeudarse a través de instituciones financieras, con el propósito principal de cubrir gastos corrientes o mensuales y también para saldar deudas pendientes. Las tarjetas de crédito y los préstamos amortizables se destacan como los productos financieros más utilizados por las personas físicas para contraer deudas. También es relevante notar que los deudores irrecuperables tienden a ser relativamente más jóvenes que aquellos que no enfrentan dificultades de pago, poniendo de manifiesto una vez más las brechas

---

<sup>5</sup> Según el Banco Mundial la inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y accesibles que atienden sus necesidades (transacciones, pagos, ahorro, créditos y seguros) y que se prestan de manera responsable y sostenible.

existentes a nivel etario. Finalmente, el estudio revela que un preocupante 37% de los deudores registrados en la Central de Riesgos Crediticios (CRC) del BCU enfrenta dificultades en su capacidad de pago. (Arnabal et al., 2023)

En el año 2023, el Instituto de Promoción Económico Social del Uruguay (IPRU) en colaboración con la Asociación de Empleados Bancarios del Uruguay (AEBU), elaboró el informe “Endeudamiento excesivo en hogares uruguayos”, en el que se presentan aportes y recomendaciones vinculadas a la situación de endeudamiento excesivo en los hogares de menores ingresos. El informe identifica como problema central la falta de acceso al sistema financiero formal por parte de estos hogares, lo que conlleva su desplazamiento hacia sistemas informales de crédito. Estos últimos, al no estar regulados exponen a las personas a condiciones abusivas, altos costos financieros y en muchos casos a situaciones de violencia y acoso por parte de prestamistas informales. (IPRU-AEBU, 2023)

Entre las principales recomendaciones del informe se destaca la promoción de la educación financiera como una herramienta clave para el empoderamiento y la protección de los usuarios frente al sistema financiero. A mediano plazo, el informe subraya la necesidad de fortalecer y ampliar las competencias del programa “BCU Educa”, desarrollado por el BCU, así como el impulso de una campaña de bien público liderada por el Estado, con el objetivo de brindar información útil y accesible a la población en temas relacionados con el sobreendeudamiento. (IPRU-AEBU, 2023)

Por otro lado, en el Reporte del Sistema Bancario elaborado por el Banco República (BROU) en diciembre de 2024, se observa que el crecimiento del sistema bancario durante ese año estuvo fuertemente asociado al aumento del crédito, especialmente en el segmento de la banca privada, donde el crédito a las familias se posicionó como el principal impulsor. Este contexto

resalta la importancia de brindar a las familias las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas, que les permitan gestionar adecuadamente su endeudamiento y contribuir a una relación más equilibrada y sostenible con el sistema financiero. (BROU, 2024)

Finalmente, cabe agregar que nuestro interés por la educación financiera surge también de nuestra propia experiencia laboral en el sistema financiero donde, en el trato directo con el usuario, detectamos carencias relacionadas con la falta de conocimiento sobre los productos adquiridos, sus características y uso. A su vez, del relevamiento de antecedentes realizado se identifica una escasa producción de estudios profundos sobre esta temática en el contexto uruguayo. Los trabajos recientes y encuestas desarrolladas por instituciones como la CAF y el BCU coinciden en señalar la necesidad de profundizar en el análisis y desarrollo de la educación financiera en el país.

Entendemos que resulta pertinente profundizar en esta temática en el marco de la reforma educativa llevada adelante por la ANEP, que incluye a la educación financiera como una de las competencias básicas a incorporar en el currículo, considerando los beneficios que la misma puede aportar a los niños. Comprender conceptos como el valor del dinero en el tiempo, la importancia del ahorro y la inversión, así como el conocimiento de los instrumentos financieros disponibles, permite a los estudiantes desarrollar habilidades claves para su vida adulta. En este sentido, nos proponemos analizar el estado actual de la educación financiera en Uruguay y formular recomendaciones que contribuyan a su fortalecimiento.

## **1.2 OBJETIVOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

El objetivo general de nuestra investigación es relevar las iniciativas en materia de educación financiera implementadas en las escuelas y colegios del Uruguay, a los efectos de aportar al

diagnóstico general sobre el estado del tema a nivel país agregando elementos para la reflexión y construcción de una estrategia nacional en la materia. Para llevarlo a cabo planteamos los siguientes objetivos específicos:

- i. Relevar la aplicación de las recomendaciones de los organismos internacionales expertos en la materia en lo que refiere a buenas prácticas para implementar la educación financiera dirigida a niños en el país.
- ii. Identificar los lineamientos sobre educación financiera presentes en el plan de estudios de ANEP, incluido en la reforma educativa del año 2022.
- iii. Relevar las iniciativas particulares en materia de educación financiera dirigidas a niños en edad escolar existentes en el país.
- iv. Relevar la situación actual en materia de educación financiera a nivel de las escuelas y colegios del país.
- v. Generar antecedentes que permitan realizar mediciones posteriores sobre el alcance y los resultados de la educación financiera a nivel escolar.

### **1.3 RESULTADOS A OBTENER**

- **Mapeo de las iniciativas de educación financiera existentes en Uruguay:** relevamiento de las iniciativas existentes en la materia para niños en edad escolar en Uruguay, incluyendo programas escolares, proyectos gubernamentales y esfuerzos de organizaciones no gubernamentales.
- **Percepción de las escuelas y colegios respecto de la educación financiera dirigida a escolares en el país:** relevamiento de la aplicación de iniciativas en la

materia a nivel de las escuelas y colegios del territorio nacional (percepción sobre la importancia del tema, disponibilidad de recursos materiales y/o humanos para realizar educación financiera en el ámbito escolar).

- **Revisión de los lineamientos de la OCDE y su verificación en Uruguay:** revisión de los lineamientos de la OCDE en materia de educación financiera, acompañado de un diagnóstico sobre su grado de aplicación en el contexto uruguayo.
- **Elementos básicos para elaborar recomendaciones para la mejora de la educación financiera a nivel de escolares en el país:** identificación de elementos claves para elaborar recomendaciones orientadas a mejorar la educación financiera a nivel escolar en el país y formulación de propuestas prácticas que respondan a los desafíos detectados y potencien las oportunidades para fortalecer la educación financiera de niños en edad escolar en Uruguay.

## **2. METODOLOGÍA**

### **2.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, según la definición aportada por Hernández Sampieri (Hernández Sampieri, 2014). En este sentido, las hipótesis fueron formuladas antes de la recolección y análisis de datos y antecedentes. El trabajo comenzó con la recopilación y examen de hechos y antecedentes locales e internacionales en materia de educación financiera, con foco en escolares, con el propósito de construir las hipótesis iniciales.

La recolección de datos no se basó en un método estandarizado. Por el contrario, se llevaron a cabo encuestas y entrevistas a actores locales identificados como relevantes en el ámbito de la educación financiera, con el objetivo de relevar sus puntos de vista, experiencias y perspectivas. No se buscó realizar un relevamiento exacto o exhaustivo de todo el universo de actores.

Respecto a la recolección de información en las escuelas y colegios, que podría acercarse a un método más estandarizado o de enfoque cuantitativo, cabe señalar que tampoco se pretendió abarcar la totalidad del universo. El objetivo no fue generalizar los resultados de manera probabilística, sino realizar una primera aproximación a la situación de la educación financiera a nivel escolar. Entendemos que esta exploración inicial puede servir como base para futuros estudios y relevamientos destinados a evaluar los resultados de la educación financiera, una vez que Uruguay avance en el diseño y ejecución de una estrategia nacional.

## **2.2 TÉCNICAS DE RELEVAMIENTO Y FUENTES DE INFORMACIÓN**

En línea con los objetivos específicos planteados se emplearon técnicas de recolección de información, tanto cuantitativas como cualitativas. Se recopiló información sobre los resultados de la implementación y desarrollo de estrategias nacionales en países más avanzados en esta área, con el fin de sistematizar antecedentes e identificar buenas prácticas en educación financiera a nivel escolar. Los hallazgos de este relevamiento se presentan en el capítulo 3, sección 3.1.

También bajo un enfoque cualitativo y en respuesta al segundo objetivo específico de la investigación, se llevó a cabo el relevamiento de los lineamientos de educación financiera incluidos en el plan de estudios de la ANEP en el marco de la reforma educativa del año 2022. Los hallazgos de este relevamiento se presentan en el capítulo 3, sección 3.2.

Adicionalmente y desde un enfoque cuantitativo, se relevó la existencia de iniciativas en educación financiera, a través de encuestas a actores externos al sistema educativo identificados como relevantes en el área. Para ello se enviaron cuestionarios estructurados a instituciones financieras y no financieras del país, incluyendo bancos, cooperativas de crédito, aseguradoras y administradoras de fondos de pensiones; solicitándoles información sobre sus acciones en materia de educación financiera durante los últimos años. Las encuestas realizadas se presentan en el apéndice 2.

El análisis cualitativo de los datos recopilados se expone en el capítulo 4, sección 4.1, resumiendo las principales iniciativas, identificando el público objetivo, el alcance, la cobertura y la recurrencia de los programas implementados.

Desde una perspectiva cuantitativa, se realizó una encuesta dirigida a escuelas y colegios de diferentes regiones geográficas y niveles socioeconómicos. Para ello, se diseñó un

cuestionario estructurado orientado a recolectar información sobre las iniciativas y programas de educación financiera implementados hasta la fecha. El cuestionario fue enviado a todos los centros educativos de los que se disponía de correo electrónico institucional o de contacto directo con el director/a y/o responsable del centro. Las encuestas realizadas se presentan en el apéndice 3.

Cabe destacar que, si bien se procuró alcanzar la mayor cantidad posible de centros educativos, no fue objetivo de esta investigación obtener una muestra representativa que permitiera generalizar estadísticamente los resultados. Los hallazgos de este relevamiento se presentan en el capítulo 4, sección 4.2.

Desde una perspectiva cualitativa y en función del primer objetivo específico, se realizó un relevamiento de información publicada por organismos e instituciones internacionales pioneras y referentes en la materia. Los hallazgos de este relevamiento se presentan en el capítulo 4, sección 4.3.

## **2.3 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN**

Si bien el trabajo comenzó con una serie de hipótesis predefinidas, a lo largo del proceso fueron reestructuradas y perfeccionadas, tal como es habitual en los estudios cualitativos en los cuales *"el diseño de investigación es flexible, es decir, que las hipótesis y los procedimientos se van construyendo a medida que se avanza en ella"*. (Fassio, Pascual & Suarez, 2002)

En este contexto, las hipótesis de trabajo que guiaron la investigación son las siguientes:

- i. Las iniciativas existentes en materia de educación financiera dirigidas a escolares en Uruguay presentan una cobertura limitada y carecen de periodicidad o recurrencia.

- ii. Las acciones de educación financiera para escolares no se encuentran centralizadas ni coordinadas por un organismo rector que las lidere.
- iii. La información sobre la existencia de iniciativas en educación financiera para escolares no es de conocimiento generalizado entre los actores interesados.
- iv. En Uruguay no se están aplicando los lineamientos establecidos por la OCDE en materia de educación financiera, tanto a nivel general como específicamente dirigidos a niños.

### **3. MARCO TEÓRICO**

#### **3.1 ANTECEDENTES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL INTERNACIONAL**

En la década del 70, comenzaron a implementarse los primeros programas de educación financiera en países desarrollados, particularmente en Estados Unidos. Sin embargo, fue a partir de la crisis financiera del año 2008 que se evidenció la falta de formación financiera de los usuarios del sistema, lo que llevó al impulso y difusión de programas destinados a mejorar las competencias financieras de los ciudadanos, no solo en Estados Unidos, sino también en el resto del mundo. (García-Bohórquez, 2012) Desde entonces, dada la creciente importancia de la educación económica y financiera para los usuarios del sistema y la población en general, el interés por promover este tipo de educación comenzó a ocupar un lugar destacado en las agendas políticas de los gobiernos.

Los bancos centrales pioneros en ofrecer programas de alfabetización económica y financiera, con más de tres décadas de trayectoria, incluyen la Reserva Federal (FED) de Estados Unidos, el Deutsche Bundesbank de Alemania y el Banco de Inglaterra.

En el año 2006, Estados Unidos lanzó la estrategia denominada “Adueñándonos del futuro”, la cual responde a los principales aspectos de interés de los usuarios del sistema financiero, aunando esfuerzos tanto de instituciones públicas como privadas.

Unos años más tarde, a partir del año 2011, la Comisión Federal de Educación Financiera (FLEC) de los Estados Unidos comienza a desarrollar y liderar la primera estrategia de educación financiera en ese país. Esta Comisión tiene como objetivo fortalecer la capacidad

financiera y aumentar el acceso a los servicios financieros para todos los ciudadanos. (Financial Literacy and Education Commission, 2025) (MiDinero Inicio | MyMoney.gov, s. f.)

En Reino Unido, por su parte, se adoptó la primera estrategia nacional sobre educación financiera en el año 2006 desarrollada y publicada por la Financial Service Authority (FSA) y desde el año 2011 la enseñanza de finanzas es obligatoria en el currículo escolar. En el año 2010, mediante la Ley de Servicios Financieros, se crea una agencia de educación financiera llamada Money Advice Service (Servicio de Asesoramiento Monetario) (About us | Financial Capability Strategy - FinCap, s. f.). Esta agencia ofrece servicios personalizados para asesorar a los individuos sobre situaciones particulares que afecten su bienestar relacionadas con el manejo de su dinero y de sus finanzas personales. La asesoría es ofrecida por el Gobierno con el fin de asegurar la gratuidad e imparcialidad en la información suministrada. Más adelante, en el año 2015, se implementó la denominada Estrategia Nacional para la Capacidad Financiera con el objetivo de mejorar la capacidad financiera<sup>6</sup> en todo el país. (Financial Capability Strategy for the UK | Helping people - FinCap, s. f.)

En lo que respecta a otros países europeos, cabe mencionar el caso de España, país que en el año 2008 comenzó a implementar el Plan de Educación Financiera, siguiendo las recomendaciones de la OCDE, bajo iniciativa de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), el Banco de España y el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa. Este plan, bajo la marca “Finanzas para todos”, busca mejorar la cultura financiera de los ciudadanos a través de diversas herramientas como jornadas de formación, talleres y acciones en medios de comunicación, apuntando a todos los segmentos de la población e intentando brindar información neutral. (*Finanzas para todos*, s. f.)

---

<sup>6</sup> “La capacidad financiera brinda a las personas el poder y la confianza para aprovechar al máximo su dinero y mejorar sus vidas. Es la capacidad de administrar bien el dinero, tanto en el día a día como a través de acontecimientos importantes de la vida, como tener un bebé, divorciarse o mudarse de casa”. (*What is financial capability | Strategy for the UK - FinCap*, s. f.)

Por su parte, el Banco Central Europeo (BCE) ofrece material educativo en 22 idiomas destinado a explicar la relación entre las tasas de interés, la inflación y la misión fundamental del sistema euro. Dentro de los bancos centrales europeos, el caso del Banco Central de Polonia merece una especial atención, dado que de los países que iniciaron su proceso de transición hacia la democracia y la economía de mercado en el año 1989, es la institución que le ha dado mayor importancia a la educación económica y financiera.

En el contexto internacional se destacan además otras dos instituciones que trascienden las iniciativas particulares a nivel país o gubernamental. Una de ellas es la Red Educativa Mundial (REDEM) y la otra es la OCDE.

En lo que respecta a REDEM, se trata de una organización internacional que tiene por finalidad elevar el nivel educativo tanto de estudiantes como de profesores a través del uso de las nuevas herramientas que ofrece Internet, Tecnologías de Información y Comunicación (TIC). *“REDEM es una plataforma de difusión y manejo de nuevas herramientas, metodologías de enseñanza que se autoalimenta de experiencias compartidas por docentes, centros e instituciones educativas a nivel internacional en sus diferentes formas y niveles de educación”*. (Quienes Somos – REDEM, 2025)

Una publicación de esta institución de mayo del año 2023 destaca la importancia de la educación financiera en los niños, haciendo referencia a iniciativas llevadas a cabo en varios países donde este tipo de educación es obligatoria; Dinamarca, Finlandia, Estados Unidos, Noruega, Francia, Australia, Reino Unido y Argentina más recientemente. (REDEM, 2023)

Por ejemplo, en Dinamarca la educación financiera es obligatoria desde quinto de primaria hasta primero de secundaria (desde los 13 a los 16 años). Además, la Unión Danesa de Profesores de Matemáticas organiza anualmente la “Global Money Week” donde

profesionales en finanzas ofrecen conferencias a los jóvenes, utilizando ejemplos prácticos para ilustrar la realidad financiera. El Global Money Week es una campaña mundial organizada por la OCDE, con el objetivo de sensibilizar sobre la importancia de garantizar que los jóvenes tengan conciencia financiera y adquieran los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas para lograr el bienestar y la resiliencia financiera.

Por su parte, Finlandia también se destaca en educación financiera, impartiendo esta materia desde la primaria como parte del currículo de matemáticas. En cursos superiores, los jóvenes reciben clases específicas de finanzas, una iniciativa que comenzó en los años 90 y ha demostrado ser exitosa, como lo muestran los resultados en las pruebas PISA a los que refiere el estudio de REDEM.

Países Bajos, pionero en la incorporación de la educación financiera en primaria y secundaria, lanzó su primera estrategia nacional en el año 2008 bajo el nombre de “Money Wise Action Plan”. Esta plataforma está presidida por la reina de Holanda y entre sus cometidos está el de proveer de material didáctico a las instituciones educativas. (PWC-CONTEA, 2019)

Finalmente, en Australia, los niños reciben nociones básicas de economía y finanzas, lo que ha llevado al país a estar entre los 10 mejores en educación financiera según REDEM. Esta formación temprana proporciona a los niños las herramientas necesarias para gestionar sus futuros empleos y administrar sus finanzas personales de manera más efectiva.

En línea con lo que se desprende de las experiencias internacionales anteriormente detalladas, los resultados del informe PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?, publicado por la OCDE, evidencian marcadas diferencias en los niveles de alfabetización financiera de los estudiantes entre los distintos países evaluados. Las

puntuaciones más altas fueron obtenidas por la comunidad flamenca de Bélgica (527), Dinamarca (521), los territorios canadienses participantes (519) y los Países Bajos (517); todos países que cuentan con estrategias nacionales de educación financiera consolidadas e integradas en sus sistemas educativos desde edades tempranas. En el otro extremo, países como Brasil (416), Perú (421) y Costa Rica (418) presentaron desempeños significativamente más bajos, lo cual pone de manifiesto los desafíos que enfrentan en la formación financiera de sus estudiantes. Estos resultados permiten inferir que las políticas públicas sostenidas, la inclusión de contenidos financieros en los planes de estudio y el compromiso institucional en la materia contribuyen a mejores niveles de comprensión financiera. Este panorama internacional brinda insumos valiosos para reflexionar sobre el estado actual de la educación financiera en Uruguay<sup>7</sup> y su potencial fortalecimiento en el marco de los cambios curriculares propuestos por la reforma educativa. (*PISA 2022 Results (Volume IV)*, 2024)

### **3.1.1 El rol de la OCDE en el contexto internacional**

El rol de la OCDE merece una mención especial por su alcance y su aporte en materia de promoción de la educación financiera en el contexto internacional, desde su publicación en el año 2005 de los “Principios y buenas prácticas para la concientización y educación financiera”.

Este organismo destaca los principios y buenas prácticas que deben cumplir los programas y las campañas de educación económica y financiera. En este marco, es recomendación de la OCDE que teniendo en cuenta la estrategia nacional aplicada en cada caso, la educación financiera sea incorporada de manera prioritaria a la vida de los ciudadanos y de preferencia en el currículo escolar. (OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2012a)

---

<sup>7</sup> En esta edición Uruguay no participó del módulo IV.

Asimismo, la educación financiera es considerada un complemento importante a la conducta del mercado, a la regulación prudencial y a la mejora de los comportamientos financieros individuales, es por esto que se ha convertido en una prioridad política de largo plazo en muchos países. (Forte, 2021) Las políticas de alfabetización financiera tienen como objetivo general promover el desarrollo de mercados financieros saludables, abiertos y competitivos y apoyar la estabilidad financiera.

En el año 2007, la OCDE estableció sus principios básicos para la elaboración de planes de educación financiera de alta calidad basados en su descripción de los planes que se aplicaban en la Unión Europea. (OCDE, 2005) Luego, en el año 2008, creó la INFE con el fin de promover la cooperación de los actores claves de diferentes países en temas de educación financiera y aprovechar el conocimiento adquirido en esta área por parte de las economías desarrolladas.

En el año 2012, la OCDE/INFE elaboró Los Principios de Alto Nivel sobre Estrategias Nacionales de Educación Financiera (The High-level Principles on National Strategies for Financial Education). Se trata de recomendaciones sobre cómo implementar una estrategia de educación financiera a nivel nacional, desde los preparativos previos hasta la evaluación de la misma, pasando por considerar quiénes son los actores responsables, el tipo de educación a brindar, los temas claves a abordar, los diferentes públicos objetivo, entre otras temáticas relevantes.<sup>8</sup> Relacionado con lo anterior, la OCDE elaboró el llamado “Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera”. El documento está enfocado en adultos y contiene preguntas para la medición de la alfabetización y la inclusión financiera.

---

<sup>8</sup> Estos principios serán desarrollados en el capítulo 4, sección 4.3.

En el año 2016, la OCDE junto con la Comisión de Bolsa y Valores de Brasil (CVM), estableció el Centro de Educación Financiera y Alfabetización de la OCDE/CVM en América Latina y el Caribe con el fin de promover la educación financiera en América Latina realizando reuniones con los países de la región, revisiones de políticas e investigación en temas relacionados con la materia. (*Estrategias nacionales de inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*, 2020)



### **3.1.2 Recomendaciones y principios de la OCDE**

El objetivo del documento “Recomendación sobre Principios y Buenas Prácticas para la Educación y Conciencia Financiera”, de julio de 2005, es ofrecer directrices generales sobre los aspectos claves que deben formar parte de cualquier estrategia nacional efectiva, adaptándose a las circunstancias y al contexto de cada país.

La OCDE define a la estrategia nacional como *“un enfoque coordinado a escala nacional para la educación financiera que consta de un marco o programa adaptado que reconoce la importancia de la educación financiera, comparte la cooperación de diferentes partes interesadas y la existencia de un responsable nacional, establece una hoja de ruta y brinda orientaciones para la aplicación de programas individuales”*. (OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2012b)

Dentro de los principios destaca que la educación financiera es mucho más que solo la provisión de información y asesoramiento financiero, debiendo ser este último debidamente regulado en favor de la protección del usuario financiero. Resalta también que debe promoverse el fortalecimiento de la capacidad financiera mediante una educación brindada de manera justa e imparcial, centrando los programas en temas de alta prioridad nacional.

Otro de los principios remarca la importancia de la educación financiera como herramienta de promoción del crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, siendo un complemento de la regulación financiera en materia de protección de los consumidores. Asimismo, se promueve el rol de las instituciones financieras en materia de educación financiera como parte de su buena gobernanza respecto de sus clientes.

Por último, dentro de los principios expuestos, se hace referencia a que los programas de educación financiera deben estar diseñados acorde a las necesidades y nivel de alfabetización del público objetivo, considerando la educación como un continuo a lo largo de la vida y diferentes etapas de los individuos.

La OCDE recomienda que una autoridad de reconocida credibilidad e imparcialidad sea la encargada de la puesta en marcha, el desarrollo y el seguimiento de la estrategia nacional que debe ser impulsada al más alto nivel. En ese marco, propone que se realice un relevamiento de

las iniciativas de educación financiera ya existentes a nivel local, se revisen los trabajos de investigación y la literatura relevante así como también las prácticas internacionales, a los efectos de poder identificar prácticas operativas, replicables y posibles ineficiencias.

De igual manera, propone que se realice una evaluación sobre las necesidades de alfabetización financiera de la población (encuestas nacionales y/o estudios internacionales comparativos o información de tipo cualitativa como el relevamiento de quejas de consumidores), así como de las principales limitaciones de las políticas nacionales.

Dentro de las buenas prácticas destacan: las campañas nacionales de sensibilización sobre riesgos financieros, comenzar a educar en cuestiones financieras desde la escuela, integrar la educación financiera en los programas de asistencia social del Estado, coordinar las iniciativas a nivel nacional y evaluar de manera regular la calidad de la información proporcionada por las instituciones financieras a sus clientes. Se insta también a impulsar la cooperación internacional en educación financiera, incluyendo el uso de la OCDE como foro de intercambio sobre experiencias nacionales en la materia.

Relacionado con lo anterior, se hace hincapié en que la estrategia nacional tome medidas tendientes a desarrollar la alfabetización financiera desde la edad más temprana posible, implementando contenido de educación financiera para jóvenes y brindando orientación sobre una formación adecuada en temas relevantes y resultados deseados, en función de la edad del alumno.

Por último, para los programas impartidos en el aula, destaca el énfasis en la promoción de la educación y competencia de los educadores, fomentando el desarrollo de planes de formación docente y la provisión de materiales informativos.

### **3.1.3 Recomendaciones y “buenas prácticas” de educación financiera para escolares y jóvenes**

La Comisión Europea y la OCDE/INFE elaboraron un marco de competencias financieras para niños y jóvenes en la Unión Europea en el contexto del Plan de Acción para la Unión de los Mercados de Capitales de 2020 y del programa de trabajo de la OCDE/INFE, pensado para adoptar y aplicar de manera voluntaria, a fines del año 2023. (CE-OCDE INFE, 2023)

Los objetivos generales de este marco están relacionados con mejorar la alfabetización y el bienestar financiero de niños y jóvenes, preparándolos para la toma de mejores decisiones financieras en la adultez y enfocándose para ello en tres ámbitos como son: la gestión del dinero, la toma de decisiones financieras, y el entorno financiero y económico general. Las competencias definidas en este marco se dividen en cuatro áreas de contenido: dinero y transacciones; planificación y gestión de las finanzas; riesgos y compensación y panorama financiero.<sup>9</sup>

En el área **Dinero y transacciones**, la propuesta incluye competencias fundamentales relacionadas con el dinero y las divisas, los ingresos, los precios, las compras y los pagos, la documentación y los contratos financieros. El objetivo es lograr que los niños se familiaricen con las principales características del dinero, sus formas de intercambio por bienes y servicios y la importancia del presupuesto.

El área **Planificación y gestión de las finanzas** propone competencias relacionadas con el presupuesto y planificación, la gestión y planificación de los ingresos y los gastos, el ahorro y la inversión, la jubilación, las pensiones y el crédito. El objetivo primordial de esta área de conocimiento es lograr que los niños adquieran la habilidad de planificar y gestionar las finanzas desde edades tempranas.

---

<sup>9</sup> Ver Anexo 1

El área **Riesgo y compensación**, abarca competencias relacionadas con la identificación de los riesgos y compensaciones, la relación entre riesgo financiero y compensación y los seguros y la gestión del riesgo financiero. Con los conocimientos impartidos en esta área se espera que los niños sean capaces de relacionar riesgo y rendimiento, así como identificar posibles riesgos y poder mitigarlos en su proceso de toma de decisiones financieras.

Por último, en el área **Panorama financiero**, las competencias sugeridas son de carácter más general a los servicios financieros e incluyen habilidades vinculadas con los productos, servicios y proveedores financieros, la protección de los consumidores, los derechos y las responsabilidades, las estafas y los fraudes, la educación, la información y el asesoramiento financiero, el gasto público y las influencias externas.



### **3.1.4 Antecedentes en América Latina**

En América Latina, durante la década de los 90 los Bancos Centrales se sumaron a las iniciativas que se venían gestando en otras partes del mundo (promovidas fundamentalmente a través de la OCDE), y comenzaron a establecer políticas de educación económica y financiera.

En Costa Rica, desde el año 2009 se desarrollaron los programas interactivos “Jóvenes Banqueros”, en el marco de la promoción de la cultura financiera llevada adelante por la Cámara de Bancos de Costa Rica y “Ahorremos por un futuro mejor” (ediciones años 2007 y 2008) en una acción coordinada entre el Banco Nacional de Costa Rica y actores privados; con el objetivo de fomentar la educación financiera en jóvenes y niños en etapas de escolarización baja y media. (*Programa Jóvenes Banqueros – Cámara de Bancos*, s. f.)

En Chile, la Comisión Asesora para la Inclusión Financiera creada en el año 2014, fue la responsable de elaborar la Estrategia Nacional sobre Educación Financiera (ENEF) del país, con el objetivo de promover la misma específicamente en estudiantes desde séptimo año de educación primaria hasta cuarto año de educación secundaria, así como mejorar la coordinación entre los diferentes actores para evitar duplicaciones. Esta Comisión pone a disposición de las instituciones de educación formal una serie de materiales que recomienda utilizar al momento de diseñar iniciativas para cada público objetivo.

El Banco Central de Chile, por su parte, tiene en su página web una sección de educación financiera que se divide en “Público General” y “Comunidad Educativa”. En la sección de “Público General” cuenta con recursos didácticos que permiten aprender fácilmente sobre economía. En la sección “Comunidad Educativa”, cuenta con recursos pedagógicos para facilitar la enseñanza de conceptos económico-financieros en el aula. Esta institución también brinda talleres de finanzas para escolares, talleres para público en general, cursos sobre educación financiera para docentes y estudiantes de docencia, y seminarios. (Comisión Asesora para la inclusión financiera, s. f.)

En Perú, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) vigente, desarrollada entre los años 2015 y 2021, es un instrumento de política de Estado que tiene como objetivo desarrollar

competencias en el manejo de las finanzas, especialmente entre jóvenes estudiantes de educación secundaria. Esta estrategia establece un Grupo Técnico Temático (GTT) de educación financiera que promueve la enseñanza de contenido financiero en el currículo escolar, siendo el impulsor del Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF). El PLANEF contiene una serie de acciones coordinadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de la educación financiera en Perú. Dentro de los grupos priorizados en el PLANEF se encuentran los estudiantes de educación básica y superior. En este sentido, el Currículo Nacional del año 2017 incorpora la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” como parte de las 29 competencias a desarrollar en la educación básica. Además, cabe destacar la iniciativa de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), que dentro de sus cometidos cuenta con acciones puntuales relacionadas con la educación financiera, como por ejemplo su programa “Educación Financiera en tu cole” dirigido a docentes y estudiantes de primero a quinto año de secundaria que busca fortalecer las habilidades financieras de la comunidad desde temprana edad. (CMIF, 2015)

México, por su parte, cuenta con su Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) desde el año 2017, establecida como una política pública diseñada por el Comité de Educación Financiera (CEF) con el objetivo de guiar los esfuerzos del país en temas relacionados con el bienestar financiero de la población. La estrategia fomenta la colaboración entre instituciones gubernamentales, sector privado y organizaciones internacionales. Cuenta con seis líneas de acción, siendo la primera la relacionada con el fomento del desarrollo de competencias financieras en la educación obligatoria desde edades tempranas (Comité de Educación Financiera, s. f.). En ese marco, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), brinda un curso de educación financiera para docentes y directivos de educación básica con la finalidad de lograr

la adquisición de competencias económico-financieras que luego puedan ser transmitidas a los alumnos del sistema de educación obligatoria del país.

Por su parte, el Banco Central de México elaboró el Manual del Docente y Padre de Familia denominado “Mi Banxico”, orientado a niveles académicos desde el tercer al sexto grado de primaria involucrando a docentes y padres, además de su iniciativa “Banxico Educa” que consta de un sitio web donde socializa contenidos especializados sobre educación económico-financiera. Cabe destacar que México ha definido líneas de base que le permiten medir y comparar, tanto a nivel internacional como a lo largo del tiempo, el nivel de las principales capacidades de la población para la toma de decisiones financieras. (CEF, s. f.)

En Colombia, la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), define la estrategia en materia de educación económico-financiera desde el año 2017 llamada “Alianza de educación económica y financiera duradera para los colombianos”. Esta estrategia, impulsada por el gobierno, busca mejorar la oferta de educación económica y financiera en todas las etapas de la vida de los ciudadanos, así como coordinar las acciones públicas y privadas en materia de diseño e implementación de iniciativas y promover las herramientas y canales que faciliten la divulgación de los contenidos. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), 2017). El desarrollo de la estrategia colombiana se basó en los principios, estándares y recomendaciones de la OCDE y contó con el apoyo del Banco Mundial para su elaboración. Uno de los segmentos a los que está dirigida es el de la educación formal, comprendiendo la educación inicial hasta la superior universitaria, técnica y tecnológica; así como a docentes, directivos docentes y padres de familia.

En El Salvador, la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF) implementada desde el año 2021 busca desarrollar y fortalecer las capacidades financieras de la población, promoviendo una mayor comprensión de los usuarios del sistema financiero respecto a los productos y servicios que este ofrece, con el objetivo de lograr mejoras en su calidad de vida y bienestar. La estrategia define cinco segmentos prioritarios en los cuales promover la educación financiera: la comunidad educativa, emprendedores y PYMES, trabajadores asalariados, población en situación de vulnerabilidad y población migrante. (Banco Central de Reserva de El Salvador, s. f.)

En Argentina, en el año 2020 se lanzó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y fue en ese marco que dos años más tarde se elaboró el Plan Nacional de Educación Financiera 2022-2023 (PNEF) con el objetivo de fortalecer las capacidades financieras de la población, fomentar el uso de servicios financieros a través de canales formales, incentivar la planificación financiera y la protección de los usuarios. El PNEF se basa en nueve acciones estratégicas siendo una de ellas la incorporación de contenido de educación financiera en el currículo de las escuelas de todo el territorio nacional. (Brigo, 2022)

Cabe destacar que el Banco Central de la República Argentina (BCRA) cuenta con diversos programas de educación financiera, algunos de los cuales está destinado a los docentes. También posee material didáctico de apoyo para la enseñanza en el aula así como una encuesta para alumnos con el fin de mejorar el contenido de los programas que realiza. Adicionalmente, en línea con el PNEF, desde el año 2022 se han incorporado 30 horas de educación financiera obligatoria en el último año de secundaria, con el objetivo de que los jóvenes desarrollen habilidades para enfrentarse al mundo laboral y aprendan a gestionar sus finanzas. (REDEM, 2023)

Finalmente, Brasil puede considerarse como un caso de éxito en América Latina en materia de desarrollo y aplicación de políticas de Estado referentes a educación económico-financiera, según lo que surge de la bibliografía relevada.

Desde el año 2010, a partir de la publicación del Decreto N. ° 7.397, se crea en Brasil la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) cuyo propósito fundacional fue el de reunir esfuerzos para promover y difundir la educación financiera, a través de la unión y coordinación de agentes de varios sectores. Sus objetivos eran los de promover y fomentar la cultura de educación financiera en el país, ampliar el conocimiento del ciudadano para que sea capaz de tomar decisiones conscientes con respecto a la administración de sus recursos y contribuir a la eficiencia y solidez de los mercados financieros, de capitales, de seguros, previsional y de capitalización. (Forte, 2021)

Como fruto de los trabajos del Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) -creado en el año 2010- en el año 2017 se concreta un hito relevante en Brasil: la educación financiera comienza a incluirse en lo que se denomina Base Nacional Común Curricular (BNCC), documento oficial, previsto por ley, que define los conocimientos esenciales que todos los alumnos de la educación básica de dicho país tienen el derecho de aprender. En la práctica, esto significa que la temática de la educación financiera comenzó a formar parte de los contenidos incorporados en las propuestas pedagógicas de todos los estados y municipios del país. De forma directa, los contenidos del tema pasaron a ser trabajados en matemáticas, en los grupos de 5º, 6º, 7º y 9º año de enseñanza primaria. El trabajo con educación financiera, que antes ocurría por adhesión voluntaria de los estados y municipios, se volvió oficial para todos a partir de ese entonces.

Por otra parte, entre los años 2017 y 2018, en Brasil se llevó a cabo el proyecto “Transmedia”, cuyos pilares eran los contenidos integrados, el refuerzo de la identidad visual, la interactividad y la innovación en materia de educación financiera. Como complemento, se elaboraron materiales teóricos para aplicar en el aula, tanto para educación primaria como secundaria (abarcando los 12 años de educación básica) que incluían actividades educativas para introducir el tema en la vida escolar. Fue en esta instancia cuando se colocó al profesor en el centro de las acciones al entenderse que es el principal vector para consolidar los conceptos de educación financiera y para el cambio de comportamiento de las nuevas generaciones. (Forte, 2021)

En materia de acciones concretas para promover la educación financiera en Brasil se destaca la Semana Nacional de la Educación Financiera, instancia educativa que se lleva a cabo desde el año 2014. Por último, también se lleva adelante el Mapeo Nacional de las Iniciativas de Educación Financiera y el Sello ENEF. Ambos proyectos se establecen como ejes importantes de conocimiento y reconocimiento para aquellos que están comprometidos con la disseminación de la educación financiera. La finalidad del Sello ENEF es reconocer iniciativas que están en conformidad con los objetivos de la ENEF y brindarles visibilidad.



A modo de cierre de esta sección, nos parece relevante destacar algunas cuestiones que se desprenden del estudio de las experiencias en educación financiera que hemos citado anteriormente. Primero, hay que remarcar el rol que cumple la OCDE en materia de elaboración y análisis de instrumentos de política en temas relacionados con la educación financiera, así como también la difusión de buenas prácticas a nivel internacional relativas al diseño e implementación de políticas y programas de alfabetización financiera. Es de resaltar el apoyo al desarrollo y a la implementación de políticas que realiza esta institución mediante proyectos de asistencia técnica a nivel regional y nacional alrededor del mundo, como es el caso, por ejemplo para Latinoamérica, del Centro de Educación Financiera y Alfabetización de la OCDE/CVM en América Latina y el Caribe.

Otro tema a recalcar es la importancia que tiene el hecho de contar con una estrategia nacional. En particular queremos subrayar el hecho de que la OCDE recomienda el establecimiento de estrategias a nivel nacional de manera sostenida y coordinada, reconociendo la importancia de la alfabetización financiera y de su alcance a nivel nacional.

Es relevante también que la estrategia definida tenga en cuenta tanto factores de demanda como de oferta por parte de los usuarios financieros. Dentro del primer grupo están aquellos factores que dependen de la realidad nacional en cada caso pero que pueden estar vinculados con temas como el ahorro, presupuesto, gestión de deudas, seguros, y tipo y uso de productos financieros. Dentro de los factores de oferta están aquellos vinculados con la accesibilidad y uso de productos y servicios financieros, infraestructura disponible y canales de distribución utilizados, así como también la información que es necesario sea provista por las instituciones financieras relativa a los tipos de productos ofrecidos, su riesgo y rendimiento.

Asimismo, de los casos analizados previamente, es importante destacar el esfuerzo que se ha hecho por parte de diversos países para incorporar la educación financiera en los currículos de enseñanza con carácter obligatorio. Es una buena práctica, según la OCDE, que la enseñanza de estos conceptos comience en edades tempranas. (OCDE, 2005)

En el Apéndice 1 se presenta un cuadro con las iniciativas internacionales que consideramos relevante destacar a modo de resumen de esta sección.

### 3.2 ANTECEDENTES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA A NIVEL LOCAL

Uno de los antecedentes encontrados sobre el tema de la educación financiera en Uruguay es el trabajo final para la obtención del Título de Magister en Finanzas de la Cra. Adriana Leal del año 2012. En dicho trabajo se realizó un mapeo de las diferentes iniciativas vinculadas a la educación financiera orientada a niños y jóvenes preuniversitarios en Uruguay, concluyendo en el siguiente análisis FODA.

<p style="text-align: center;"><b>FORTALEZAS</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Involucramiento de actores relevantes.</li> <li>2) Antecedentes exitosos por tomar como referencias en otros países.</li> <li>3) Interés creciente en la temática.</li> </ol>	<p style="text-align: center;"><b>DEBILIDADES</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) No hay quien lidere.</li> <li>2) Superposición de esfuerzos, escasa coordinación.</li> <li>3) No hay un programa único, se imparte de la misma forma sin importar el público objetivo.</li> <li>4) Dependencia del voluntariado.</li> <li>5) Muchas de ellas son intervenciones puntuales sin continuidad ni evaluación.</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><b>OPORTUNIDADES</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Incremento de políticas gubernamentales de inclusión financiera.</li> <li>2) Aplicación de programas de educación financiera exitosos en otros países.</li> <li>3) Canales de comunicación disponibles de gran alcance.</li> </ol>	<p style="text-align: center;"><b>AMENAZAS</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) No ser considerada una política de estado.</li> <li>2) Características culturales y comportamentales de la población.</li> <li>3) No ser masiva, obligatoria, y en el puesto de decisión.</li> </ol>

4) Se está en una etapa inicial de implementación.	
5) Efecto multiplicador.	
Leal, A. (2012). Desafíos de la Alfabetización Financiera en el Uruguay.	

Posteriormente, en el año 2018, la Ec. Valentina Pérez Bianchi y la Cra. Valentina Suárez Castellanos analizan las Estrategias Nacionales de Educación Financiera en Brasil, Colombia y México como referencia para Uruguay a la hora de implementar una estrategia nacional propia, esto en el marco de su Trabajo Final de Posgrado de Economía y Gestión para la Inclusión. Concluyen que los tres países siguen un criterio unánime al dirigir la estrategia hacia niños y jóvenes en materia educativa, etapa en la cual, los mismos son lo suficientemente permeables como para transformar la información recibida en comportamiento incorporado y hábitos adquiridos con efectos en el corto y largo plazo. Por otro lado, resaltan que Uruguay no cuenta con una estrategia nacional y que la existencia de esta en consonancia con la Ley de Inclusión Financiera<sup>10</sup> reportaría grandes avances en materia de inclusión, educación financiera y desarrollo social. También destacan que la OCDE considera una buena práctica incorporar la educación financiera en el currículo escolar. (Bianchi et al., 2018)

Respecto a los planes de enseñanza existentes y en el marco de la reforma educativa iniciada en el año 2022 por ANEP, cabe señalar que realizamos una revisión de los documentos de dicha reforma en busca de referencias explícitas a la educación en finanzas en el currículo escolar. Allí se encontraron referencias a las llamadas “*alfabetizaciones fundamentales, tópicos básicos y transversales*” a incluir en los planes de estudio y que refieren a “*matemática, ciencias, tecnología, lenguaje de programación y de la comunicación, cultural,*

---

<sup>10</sup> La Ley N° 19.210 del 29/04/2014 o “Ley de Inclusión Financiera” estableció un conjunto de medidas tendientes a promover el mayor acceso a servicios financieros para los individuos y las empresas en Uruguay. Ejemplo: se estableció el acceso gratuito a servicios financieros básicos, como instrumentos de ahorro y medios de pago electrónicos.

*ciudadanía ambiental y financiera, bienestar (salud, recreación y deportes)”* (Administración Nacional de Educación Pública, 2022a). Entre dichos conceptos vemos que figura el de “ciudadanía financiera”. Sin embargo, si nos concentramos en el análisis de los componentes de la Educación Básica Integrada (EBI)<sup>11</sup> y más precisamente en el detalle de los elementos que integran las alfabetizaciones fundamentales, ya no resulta tan explícita la referencia a estos conceptos relativos a la enseñanza de la educación financiera.

En el ámbito de dicha reforma educativa, las alfabetizaciones fundamentales se conciben como tópicos básicos que brindarán herramientas al estudiante para poder desenvolverse en situaciones de la vida cotidiana al culminar la educación obligatoria. Relacionado con esto, se elaboran las progresiones de aprendizaje a aplicar y para ello se parte de la definición de diez competencias necesarias: comunicación, pensamiento creativo, pensamiento crítico, pensamiento científico, pensamiento computacional, metacognitiva, intrapersonal, iniciativa y orientación a la acción, relación con otros y ciudadanía local, global y digital. (Administración Nacional de Educación Pública, 2022b) Respecto a la competencia en ciudadanía local, global y digital propiamente dicha, el Marco Curricular Nacional (MCN) plantea que: *“El desarrollo de esta competencia habilita a actuar con conciencia para el cuidado de la naturaleza, el uso responsable de los recursos, el consumo racional de bienes, la protección y promoción de la salud personal, individual y colectiva para prevenir y mitigar los problemas sociales y ambientales. Además, incorpora la comprensión y utilización de conceptos económicos y financieros como el sentido del dinero, el valor del ahorro, nociones básicas de micro y macroeconomía y su impacto en la vida diaria, así como el desarrollo de habilidades para la toma de decisión en esos ámbitos”* (Administración Nacional de

---

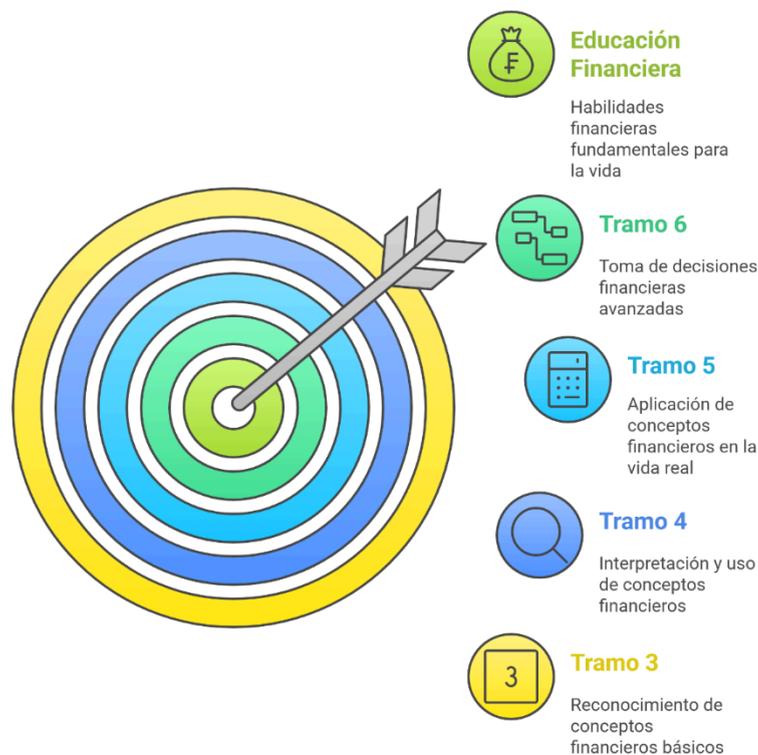
<sup>11</sup> La Educación Básica Integrada (EBI) es un plan de estudios que abarca desde la Educación Inicial (3, 4 y 5 años) hasta el 9º grado de Secundaria o UTU. Este plan busca una educación continua y articulada, integrando los niveles de educación inicial, primaria y media básica. Se basa en el Marco Curricular Nacional 2022 (MCN) y las Progresiones de Aprendizaje 2022.

Educación Pública, 2022c). Como se puede observar, esta competencia en ciudadanía local, global y digital incluye tópicos de educación financiera.

Por otra parte, sin embargo, si nos centramos en el análisis del perfil de egreso definido para esta competencia, no observamos explícita mención a las habilidades y conocimientos adquiridos en materia económico-financiera.

Luego, si nos centramos específicamente en los programas de la Educación Básica Integrada (EBI), encontramos referencias a la educación financiera para los tramos tres al seis correspondientes a los grados tercero a noveno. Dentro de estos programas encontramos que para el tramo tres (grados 3ro y 4to), se menciona que los estudiantes deben ser capaces de reconocer conceptos financieros tales como los usos de la moneda y los porcentajes, así como comprender su impacto en la vida diaria. Adicionalmente, se recomienda a los maestros, dentro de la bibliografía sugerida, el uso de la guía docente elaborada por el Banco Central del Uruguay. Para el tramo cuatro (grados 5to y 6to), se indica que los estudiantes deben ser capaces de interpretar y emplear conceptos financieros tales como la realización de cálculos en su propia moneda y en moneda extranjera, así como también calcular impuestos y porcentajes y comprender su impacto en la vida diaria. Para el tramo cinco (grados 7mo y 8vo), se hace referencia a que los estudiantes deben ser capaces de reconocer y utilizar conceptos de matemática financiera en contextos de la vida real y utilizarlos como insumo para la toma de decisiones respecto a ingresos, control de gastos y ahorro. Para el tramo seis (9no grado), se establece que los estudiantes deben ser capaces de reconocer y utilizar conceptos de matemática financiera a los efectos de anticipar las consecuencias de sus decisiones personales y el impacto en su vida diaria, tratando temas tales como ingresos, control de gastos, ahorro, endeudamiento y valoración de riesgos. (ANEP, 2023)

Es por lo anteriormente expuesto y, como resultado del análisis realizado de los diferentes documentos de base de la transformación curricular de ANEP, que observamos que si bien la enseñanza de conceptos económico-financieros está contemplada dentro de las competencias del marco curricular nacional, en la práctica su implementación no se encuentra generalizada en todos los niveles. Asimismo, advertimos una limitada profundización en su abordaje, lo cual se refleja, por ejemplo, en la escasa bibliografía específica sugerida a los docentes.



Finalmente cabe señalar que, más allá de los estudios comentados, no se identificaron otros abordajes adicionales a nivel nacional que contribuyan a la construcción del marco teórico necesario para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

## **4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN**

En este capítulo se proporciona una visión integral del panorama actual de la educación financiera en el país, tanto en el ámbito no formal como en el educativo, permitiendo identificar áreas de mejora y posibles intervenciones para optimizar los programas de alfabetización financiera en la población.

### **4.1 INICIATIVAS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN URUGUAY**

#### **4.1.1 Relevamiento de información pública sobre actores locales que promueven la educación financiera**

Si bien Uruguay no cuenta con una estrategia nacional de educación financiera coordinada por un comité nacional (como mencionamos tienen otros países de la región en el capítulo 3, subsección 3.1.4), sí cuenta con políticas públicas a nivel nacional en esta materia. En concreto, desde el año 2005 se comenzó a desarrollar una política pública de inclusión financiera de alcance nacional liderada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), lo que implicó la implementación de reformas estructurales en el marco del denominado Programa de Inclusión Financiera. Un resultado tangible de este programa es la Ley de Inclusión Financiera promulgada en el año 2014.<sup>12</sup>

Adicionalmente, Uruguay cuenta con un programa de educación económica y financiera de alcance nacional liderado por el BCU, llamado “BCU Educa”, que incluye convenios y contribuciones con ANEP, MEF, Ministerio de Educación y Cultura (MEC), Universidad de la República (UDELAR), la central sindical y otros actores públicos y privados. Este programa está operativo desde el año 2012, dando difusión a temas de importancia en la materia y buscando su inclusión en el currículo de educación primaria, secundaria y formación docente.

---

<sup>12</sup> Ver nota 10.

Dicho programa consta de tres actividades principales: feria Interactiva de Economía y Finanzas (FIEF), talleres y cursos, y capacitación docente.

La FIEF es una actividad dirigida a estudiantes y docentes. Se lleva a cabo en formato feria, de una jornada de duración, visitando las capitales departamentales del país. En esta jornada se imparten conceptos básicos de economía y finanzas mediante la utilización de juegos educativos. La FIEF consta de 42 ediciones realizadas hasta el año 2019, cubriendo los 19 departamentos y alcanzando a 74.300 personas asistentes desde el inicio de su implementación en el año 2012. Las temáticas abordadas en esta feria están relacionadas con la política monetaria, la regulación del sistema financiero, el dinero y sus funciones, presupuesto y planificación, ahorro y gasto, medios de pago, sistema previsional, mercado de seguros, los bancos y su función, los activos financieros y su mercado, concepto de riesgo, inversión, equilibrio de mercado, comercio, entre otros.

El programa “BCU Educa” también realiza talleres y cursos para diferentes públicos, dentro de los que se incluyen dirigentes sindicales, periodistas, familias, docentes y estudiantes de formación en educación. La finalidad de estos cursos es brindar conocimientos económico-financieros que sirvan de herramienta para la toma de decisiones cotidianas. Los talleres y cursos mencionados se realizan en algunos casos a demanda de parte interesada y en otros casos son ofrecidos por el Banco, pero en ninguno de los casos se aprecia regularidad y sostenibilidad en el tiempo de los mismos.

Por otra parte, el programa de capacitación docente de “BCU Educa” está diseñado para brindar herramientas para la enseñanza de conceptos de economía y finanzas. Dicho programa se realiza en formato taller y está basado en el libro desarrollado junto con la CAF “Economía y finanzas para docentes: guía teórico-práctica para educadores de niñas, niños y

adolescentes”. El público objetivo está conformado por docentes de primaria, secundaria, bachillerato, UTU y docentes del consejo de formación en educación. Este curso se realizaba en formato presencial, muchas veces en el marco de la FIEF pero, luego de la pandemia, en el año 2021 comenzó a desarrollarse en formato virtual, culminando la tercera edición de este a finales del año 2024.

Relacionado con los aportes realizados por el Banco, en el mes de febrero de 2024 se realizó la presentación de la Iniciativa “PIN Piques para manejar tu dinero”, desarrollada por el BCU en conjunto con el Ministerio de Desarrollo Social (MIDES), a través del Instituto Nacional de la Juventud (INJU), con el apoyo de la CAF. Esta iniciativa tiene como objetivo promover la educación financiera en los jóvenes. En la web encontramos definiciones de conceptos, “tips” para organizar las finanzas personales, información sobre los derechos del consumidor financiero y un repositorio con enlaces a iniciativas de otras organizaciones del medio.

A la fecha de elaboración de este trabajo, el “BCU Educa” ha realizado la 3ra edición del curso E-Learning de economía y finanzas para docentes, llamado “Herramientas para el aula”, curso reconocido oficialmente por ANEP y con más de 600 docentes anotados en cada edición (se realizan 2 al año y al momento se ha capacitado a más de 1500 educadores). El curso tiene una duración de 60 horas y la certificación obtenida equivale a cuatro créditos académicos. El programa del curso cuenta con 6 módulos, los que se detallan en el Anexo 3.

Relacionado con lo anterior, en julio de 2024 el BCU compartió la noticia de que la educación económica y financiera se había logrado incluir en el currículo nacional. Este logro fue el resultado de un convenio interinstitucional entre BCU y ANEP que data de febrero de 2023 y en el que colaboraron más de 100 profesores, así como también representantes del Gobierno y expertos en la materia. La educación económica y financiera abarca todos los niveles

educativos desde los 3 a los 18 años y forma parte del proceso de Transformación Integral Curricular de ANEP. En un hito para el país, se logró incluir este tipo de formación en los programas de la Educación Media Superior (EMS), ya mencionados en el capítulo 3, sección 3.2, y se estima que en los próximos seis años 600 mil estudiantes serán beneficiados con este programa de difusión de conocimientos sobre finanzas.

En otro ámbito, desde el año 2013 el Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU) lleva adelante acciones dirigidas a colectivos vulnerables a través de la Fundación Banco República. En la página web de la Fundación encontramos un área entera dedicada a la formación financiera: se ofrecen cursos, talleres y materiales orientados a mejorar las habilidades de los individuos en materia de educación financiera.

El “Programa Forma”, promovido por la Fundación Banco República, fue creado en el año 2019 y está destinado a brindar cursos, talleres y materiales con el fin de promover la toma de decisiones efectivas y las conductas financieras saludables. En esta línea, existe un campus virtual donde se brindan los cursos (auto guiados y disponibles a demanda) así como también se imparten talleres en modalidad presencial dirigidos a jóvenes estudiantes y a emprendedores. El foco del programa está puesto en los jóvenes y en las personas adultas en proceso de inserción laboral. Para los jóvenes, se ofrece el curso en línea “Finanzas básicas para la toma de decisiones”. Para estudiantes cursando educación media, se ofrece el “Taller de la Galera: Sensibilización en finanzas personales y uso de servicios financieros” en centros educativos. Para personas adultas, se ofrece el taller presencial “Autonomía Financiera”. Como parte del programa, se realizan giras de formación financiera en el interior del país (habían sido suspendidas y se retomaron en el año 2022) enfocadas al público anteriormente mencionado donde se tratan temáticas relativas a finanzas personales y servicios financieros. Se cuenta también con una biblioteca de materiales formativos que pone a disposición los

contenidos relativos al funcionamiento del sistema financiero y sus servicios, ahorro, inversión, medios de pago, presupuesto, entre otros, mediante videos explicativos de cada temática.

Por mencionar algunos de los resultados de las iniciativas que promueve el BROU, destacar que en el año 2023 se llevaron a cabo tres tipos de actividades formativas presenciales y se continuó ofreciendo el curso en línea para jóvenes. Se dictaron 80 talleres para estudiantes de secundaria y UTU en todo el país, de los cuales participaron 2283 estudiantes de diferentes departamentos. Además, para trabajadores y potenciales emprendedores/as se brindó el curso de “Autonomía Financiera para emprender”. Se llevaron a cabo seis talleres en Montevideo donde participaron 109 personas. (Fundación Banco República, 2023)

En marzo de 2025, el BROU mediante su Programa Forma participó de la 13ra edición a nivel mundial de la Global Money Week organizada por la Universidad de Montevideo (UM) para Uruguay, donde ofreció charlas para diferentes públicos y estuvo a cargo de la conferencia “¿Cómo pagar, ahorrar y tomar crédito de forma adecuada y oportuna?”.

En este punto, es de destacar el rol de la UM en la organización de la Global Money Week, que desde su primera edición en el año 2015 no se realizaba en Uruguay, y que fue posible gracias a su membresía en la INFE. Durante el evento se desarrollan conferencias, talleres y actividades para jóvenes y adultos con la participación de expertos nacionales e internacionales. Se abordaron temas como finanzas personales, salud financiera, tasas de interés y consumo responsable. (*Comenzó la Global Money Week | UM*, s. f.)

Otra institución pionera en términos de la promoción de la educación financiera a nivel local es DESEM Junior Achievement, una fundación sin fines de lucro fundada en el año 1990 que tiene dentro de sus objetivos la promoción del espíritu emprendedor y la preparación para el

futuro de los jóvenes del país. Según la información publicada en su sitio web, cada año realizan alrededor de 20 mil instancias educativas gratuitas para estudiantes de todo el país, y cuentan hoy en día con 200 mil graduados de sus distintas instancias. Los proyectos desarrollados buscan familiarizar a los niños con conceptos básicos de educación financiera, así como también con habilidades de corte socioemocional haciendo hincapié en la importancia de la educación. Los talleres realizados son de tipo práctico apuntando a “aprender haciendo”. Dentro de estos proyectos se destaca el llamado “Niños en acción”, realizado con el apoyo del banco HSBC y dirigido a niños de quinto y sexto año de primaria, donde se les brinda herramientas para pensar de forma crítica y mejorar la toma de decisiones, así como también se los concientiza sobre la importancia del estudio y las proyecciones a futuro, y se les enseñan conceptos relacionados con el ahorro y las responsabilidades como consumidor. Este proyecto se desarrolla a lo largo de seis clases de una hora y media de duración. Fueron capacitados 450 niños durante las dos ediciones desarrolladas entre los años 2014 y 2015. (*DESEM Junior Achievement - DESEM Junior Achievement - Uruguay, 2024*)

Otro proyecto por destacar de DESEM es el llamado “Andanzas y Finanzas”, realizado en colaboración con el banco Scotiabank y dirigido a niños entre 6 y 12 años, que tiene como objetivos desarrollar habilidades emprendedoras en los niños, así como también incorporar conceptos sobre educación financiera, todo esto utilizando como herramienta un videojuego disponible mediante Plan Ceibal para todos los alumnos de escuelas públicas y estudiantes de ciclo básico de liceos públicos. El videojuego busca que los niños aprendan a administrar su dinero y generen conciencia sobre la importancia que tienen y las consecuencias que implican las decisiones financieras que se toman.

Además, destinado a los docentes de sexto de primaria de educación pública y en colaboración con Nobilis, DESEM desarrolló el proyecto “Sumando Recursos”. El objetivo

de este proyecto es brindar herramientas a los docentes para impartir conceptos de educación financiera a sus alumnos. Se trata de un curso de nueve módulos disponible en la plataforma CREA de Plan Ceibal, al que los docentes se inscriben de manera voluntaria. (Nobilis, s. f.)

DESEM también lleva adelante proyectos destinados a jóvenes de entre 13 y 29 años basados en tres pilares como son el emprendimiento, la educación financiera y la preparación para el futuro. Dentro de la gran variedad de proyectos realizados, encontramos algunos específicamente dirigidos a brindar herramientas y conocimientos básicos en finanzas personales y elaboración de presupuestos personales y familiares. Un ejemplo de estos proyectos es el llamado “Adelante con tu futuro”, apoyado por el banco BBVA desde el año 2012, con más de 7.000 jóvenes, de entre 15 y 17 años, capacitados en menos de 10 años. Otro ejemplo a considerar es el proyecto “Cuentas contigo”, apoyado por la consultora Deloitte y dirigido a estudiantes de entre 15 y 22 años, de instituciones públicas y privadas, que consta de un único taller de 90 minutos de duración cuyo objetivo es introducir a los estudiantes en la adecuada planeación de sus finanzas personales a partir de la elaboración de un presupuesto familiar y personal; este taller se implementa a demanda desde el año 2021.

Por último, DESEM también realiza acciones destinadas al público adulto, dentro de ellas encontramos los talleres sobre emprendimiento y los talleres de educación financiera.

En su reporte anual para el año 2023, DESEM informa que realizó 17.217 experiencias educativas en 25 proyectos educativos que impactaron a 300 centros educativos en los 19 departamentos. Asimismo, para el año 2024, en el último reporte disponible, DESEM informa que llevó a cabo 11.135 experiencias educativas en 20 proyectos educativos, impactando con estas acciones a 240 centros educativos en todo el territorio nacional. (DESEM, 2023) (DESEM, 2024)

Por su parte, la CAF pone a disposición en su página web toda una sección destinada a la capacitación para provecho de sus países socios. Dentro de la oferta de cursos existente, destacan los cursos de economía, 24 cursos en total, siendo tres de ellos específicamente de finanzas y destinados a estudiantes, docentes, funcionarios y profesionales. Asimismo, CAF también ofrece un programa de capacitación y acompañamiento de iniciativas de educación financiera, destinado a instituciones públicas y privadas del país, que tiene como objetivo brindarles las herramientas para fortalecer sus capacidades específicas para el diseño, implementación y seguimiento de programas de educación financiera segmentados por grupos de población. Según el informe de impacto en educación básica de CAF para los últimos 10 años, se han financiado proyectos en 11 países (incluido Uruguay). En el caso específico de nuestro país, CAF informa que ha destinado 12 millones de dólares, impactando a casi 400 mil niños y jóvenes. (IMPACTO CAF, 2024)

En otro ámbito, el IPRU ha realizado diferentes investigaciones entre las que destaca la más reciente, del año 2024, realizada en colaboración con AEBU sobre endeudamiento de los hogares uruguayos, sobre la que se compartieron los resultados en la primera sección de este trabajo. Asimismo, IPRU pone a disposición en su página web dos clases de materiales, uno dirigido a niños y otro a familias y emprendedores, donde se incluyen temas de educación financiera. Cabe puntualizar que el material dedicado a niños es una guía de trabajo para el aula donde se abordan diferentes habilidades para la vida, entre ellas las relacionadas con la incorporación de conceptos económico-financieros como son el ahorro, el cuidado y administración de los recursos, la planificación, el comercio, las funciones del dinero, entre otras. Es importante destacar que no se encontró información pública sobre medición de impacto y uso de los materiales y/o programas que propone el IPRU.

En el marco de las iniciativas dirigidas a público general, queremos destacar los siguientes aportes a la temática:

En el ámbito audiovisual, el centro de estudios Etcétera junto con TV Ciudad realizó en el año 2023 un ciclo de ocho episodios llamado “Moneda corriente”, donde se trataron temas como la inflación, el PIB, los impuestos, el dinero, la vivienda, el crédito, la distribución y la seguridad social. (TVCIUDAD, 2023). A su vez, estos episodios fueron divididos en videos cortos para facilitar su uso en la enseñanza, pensado para público universitario. Etcétera, además, ha colaborado con La Diaria en la organización de un curso de economía para no economistas, siendo su última edición en el año 2023 y convocando a más de 80 participantes en esa oportunidad. En este caso tampoco se encontró información pública sobre medición de impacto y uso de los materiales y/o programas mencionados.

SOCIALAB, por su parte, cuenta con un proyecto denominado “Economía para todos y todas” que impulsa emprendimientos con ideas innovadoras relacionadas con mejorar el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población más vulnerable. De este proyecto nació “Con100tizados”, un programa formado por un equipo de emprendedores especializados en educación y concientización financiera que se dedica a desarrollar talleres colectivos de alfabetización financiera a demanda en los lugares de trabajo (*Concientizado - Alfabetización y Concientización Financiera*, 2025). No se encontró información pública sobre medición de impacto en la web de esta iniciativa, pero sí noticias recientes que dan cuenta de su trabajo en el año 2024 cuando se brindaron talleres de educación financiera a alumnos de 6to año del PRE/U, así como también a colaboradores de la empresa MOSCA. En el presente año 2025, gracias a la colaboración de ANDE y el Ministerio de Ganadería, Agricultura y Pesca (MGAP), “Con100tizados” logra llegar con sus talleres a emprendedoras

del interior del país. Destacan también las actividades de formación financiera brindadas a mujeres de Fundación Los Pinos.

ANDE por su parte, es otra organización que desde el año 2019 brinda apoyo financiero a proyectos con contenido de educación financiera. En ese marco, brinda apoyo a emprendedores y MYPIMES, por ejemplo, a través de los talleres de finanzas para emprendimientos y pequeñas empresas. Dentro de sus cursos en línea se encuentra el curso de “Finanzas para dueños de emprendimientos” que tiene como objetivo brindar las herramientas necesarias para asegurar la salud financiera del negocio, mediante el acercamiento a temas relacionados con la fijación de precios, cálculo de costos, utilidad, inversiones y financiamiento. ANDE también ha realizado acciones en todo el país, siendo un ejemplo de esto los talleres de educación financiera para MYPIMES que se desarrollaron en el interior del país durante el año 2024 y donde se capacitó en temas de finanzas básicas tales como finanzas personales, presupuesto de una empresa, evaluación de ofertas crediticias, entre otros. En el año 2023, último año con informe de monitoreo realizado, se llevaron a cabo siete talleres.

Durante el año 2024, ANDE brindó apoyo financiero para el desarrollo de tres proyectos de productos digitales con contenido de educación financiera que ayudarán a pequeñas empresas y emprendimientos a incorporar y fortalecer sus conocimientos en finanzas y así lograr beneficios en la toma de decisiones financieras y por ende en su competitividad. Los proyectos promovidos son los siguientes:

- La plataforma “Brújula Financiera”, que contiene cursos cortos sobre educación financiera, así como también simuladores y planillas descargables para facilitar la gestión financiera de la empresa o negocio.

- El curso en línea “Cobrar y crecer: herramientas prácticas para controlar mis cobranzas”, es un curso en formato auto gestionado dictado en una plataforma de e-learning. Su finalidad es brindar a los participantes herramientas para la gestión de la cobranza utilizando medios de pago electrónicos.
- Por último, la aplicación móvil “Tu Asistente Financiero” fue diseñada para MIPYMES y utiliza modelos de inteligencia artificial para ofrecer educación financiera en forma personalizada. La App abarca desde temas introductorios en finanzas y contabilidad básica hasta temas relacionados con la formalización empresarial, medios de pago actualmente utilizados en el mercado y acceso a financiamiento.

Los tres proyectos fueron lanzados oficialmente en el mes de diciembre de 2024 y estarán disponibles hasta junio de 2027.

Por último, la Fundación Da Vinci es otra organización de la sociedad civil cuya misión es la de promover la cultura emprendedora. Cuenta con un campus virtual donde pone a disposición diferentes herramientas de formación para personas emprendedoras y dueñas de negocio. Dentro de estas herramientas cabe destacar a “Che Warren”, que fue desarrollado en conjunto con el Centro de Emprendimientos de la FCEA. Esta herramienta se trata de un asistente virtual gratuito de educación financiera que permite, mediante el lenguaje natural, responder consultas relacionadas a las finanzas de un emprendimiento.

Otra de las herramientas promovidas por la Fundación Da Vinci que vale la pena mencionar es el recurso on-line llamado “Termómetro inversor”, herramienta de primer análisis destinada a emprendedores o directores de MYPIMES, que busca ayudar a conocer el grado invertible de un negocio. (*Campus Fundación Da Vinci | Instagram, s. f.*)

#### **4.1.2 Encuestas realizadas a instituciones financieras y no financieras locales**

Adicionalmente al relevamiento de información pública, y como parte del presente trabajo de investigación, se elaboró una encuesta con el fin de recabar información adicional y de primera mano sobre la existencia de iniciativas de educación financiera en el medio local. En ese marco, se envió vía correo electrónico una invitación a participar en dicha encuesta a un total de 58 instituciones financieras y no financieras del medio<sup>13</sup>. De las mismas, 16 instituciones completaron el formulario, lo que representa una tasa de respuesta del 27,6%.

A continuación, se presentan los principales hallazgos obtenidos a partir del análisis de dichas respuestas en lo relativo a los tres temas consultados en la encuesta, relacionados con la existencia de iniciativas de educación financiera dirigidas a escolares, dirigidas a docentes y al público en general. En el Apéndice 2 se presenta el formato de encuesta utilizado, así como también un análisis gráfico de los resultados<sup>14</sup>.

##### **A - Sobre las iniciativas dirigidas a escolares**

- Del total de instituciones encuestadas, sólo cuatro (25%) indicaron llevar adelante iniciativas y/o programas de educación financiera específicamente dirigidos a escolares.
- Las edades destinatarias de las iniciativas ofrecidas abarcan a escolares desde niños menores a 6 años (en la mitad de los casos), mientras que otras hacen énfasis en niños y jóvenes entre 9 y 15 años.
- La carga horaria total de estas iniciativas suele ser menor a 5 horas (en la mayoría de los casos), con una frecuencia que puede ir dependiendo de cada caso, desde

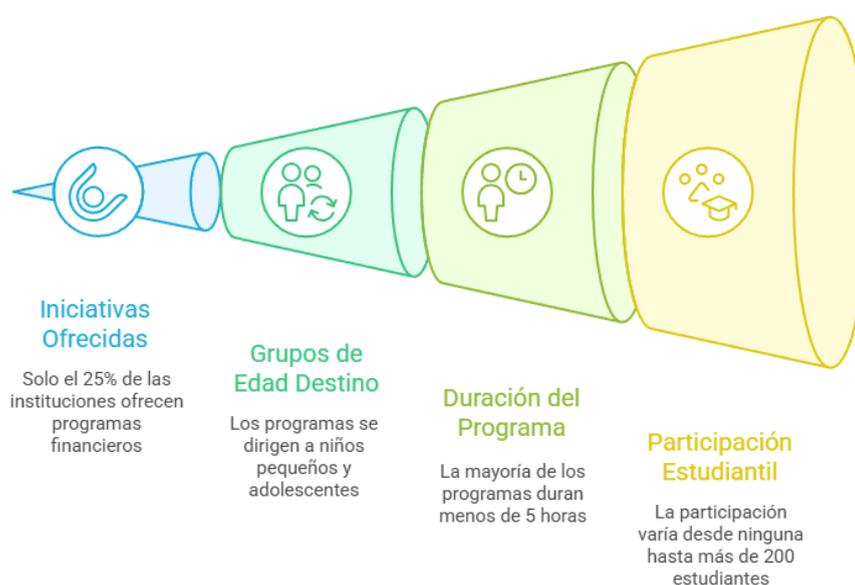
---

<sup>13</sup> El listado de instituciones del ámbito financiero fue obtenido de la página del BCU mientras que el de instituciones no financieras fue elaborado mediante búsqueda de noticias en la web relacionadas con la temática en cuestión.

<sup>14</sup> Para la elaboración de la encuesta utilizamos tanto preguntas que admiten una única respuesta, como preguntas que admiten varias respuestas. Este dato es relevante a la hora de analizar los resultados. Ver Apéndice 2.

una acción puntual (una o dos veces en los últimos 5 años) hasta iniciativas mensuales, semestrales o realizadas a lo largo del año lectivo.

- Entre los contenidos abordados se destacan: endeudamiento responsable, concepto de interés y tasa de interés, valor tiempo del dinero, presupuesto personal y/o familiar, e instrumentos financieros.
- Los recursos más utilizados para impartir dichos conceptos son, en su gran mayoría los espacios lúdicos, utilizando también otros recursos como son los videos informativos, talleres prácticos, guías teóricas, cursos virtuales y videos informativos.
- Todas las iniciativas declaradas por los encuestados fueron gratuitas o mayoritariamente gratuitas.
- Respecto a la participación de los escolares en las iniciativas y/o programas ofrecidos, las instituciones declaran que la participación estudiantil en el último año fue limitada, en la mitad de los casos con instituciones que no reportaron escolares alcanzados en el último año, mientras que otras reportan haber alcanzado entre 50 y 100 escolares y las restantes más de 200 escolares en el último año.
- El alcance territorial declarado fue mayoritariamente nacional.



## **B - Sobre las iniciativas dirigidas a docentes**

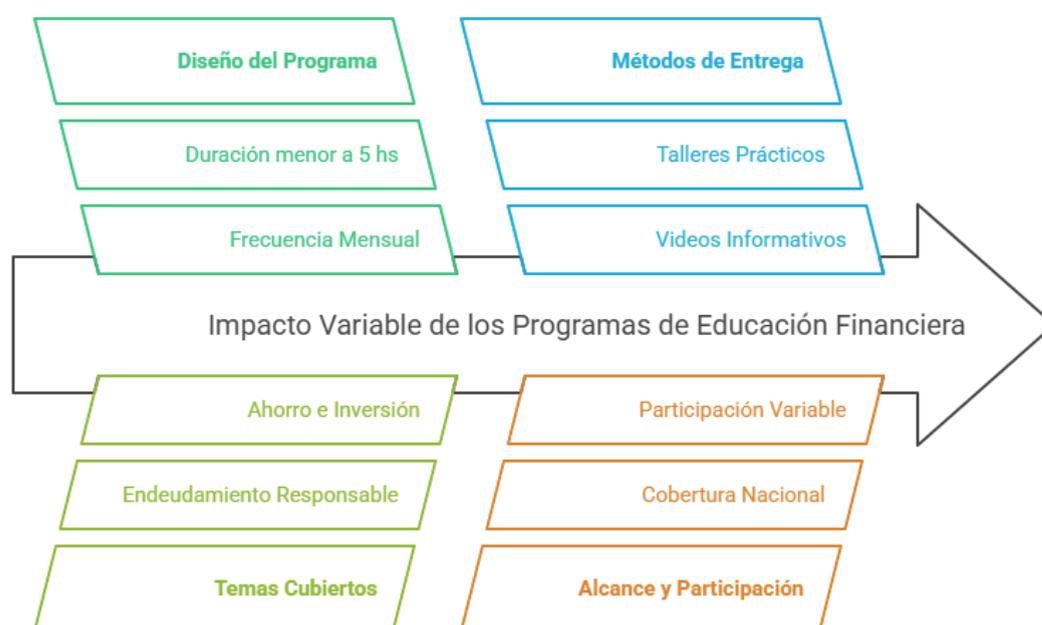
- Solo 3 instituciones (18,8%) declararon realizar iniciativas y/o programas de educación financiera dirigidos a docentes, aunque en algunos casos éstas no son específicas ni sistemáticas, declarando desde instancias para público en general no específicas para docentes, hasta instancias específicas realizadas una vez por año y también la existencia de contenido disponible en plataformas virtuales de libre acceso.
- En general, la carga horaria declarada es variable, con iniciativas que reportan desde menos de 5 horas y otras que reportan más de 20 horas de carga horaria en total.
- Los temas abordados están relacionados con conceptos como: ahorro e inversión, endeudamiento responsable, presupuesto personal y/o familiar, concepto de interés y tasa de interés, valor tiempo y uso del dinero, instrumentos financieros, pensiones y jubilaciones e instrumentos para impartir conocimientos.
- A los efectos de impartir conocimiento en la materia, las instituciones declaran emplear, en su mayoría, talleres prácticos y espacios lúdicos.
- En relación con el número de participantes de dichas actividades, la cantidad de docentes es variable con instancias que abarcaron a menos de 10 participantes, otras que declaran haber capacitado entre 10 y 50 docentes, mientras que otras declaran haber llegado a más de 200 participantes.
- Todas las iniciativas declaradas son gratuitas o en su mayoría gratuitas, con alcance nacional.



## C - Sobre las iniciativas dirigidas a otros públicos

- Respecto al desarrollo de iniciativas en educación financiera dirigidas a otro tipo de público, 13 instituciones (81,3%) señalaron desarrollar iniciativas y/o programas para otros públicos, principalmente enfocadas en adultos no docentes, seguido de emprendedores y liceales.
- Estas iniciativas declaradas son generalmente de frecuencia mensual, con una carga horaria que, en la mayoría de los casos, es menor a 5 horas en total.
- Los temas cubiertos por estas iniciativas incluyen, en orden de importancia: endeudamiento responsable, instrumentos financieros, ahorro e inversión, concepto de interés y tasa de interés, presupuesto personal y/o familiar, uso y valor tiempo del dinero, entre otros.
- Las instituciones declaran utilizar recursos variados para impartir el conocimiento: en la gran mayoría de los casos se inclinan por el uso de talleres prácticos, seguido de jornadas de capacitación presenciales, haciendo uso además de videos informativos, entre otros.

- La mayoría de estas propuestas son gratuitas o mayoritariamente gratuitas.
- Respecto de la participación en el último año, el número de personas capacitadas declarado es variable, en su mayoría declaran haber impactado en menos de 10 personas, con algunas iniciativas que no capacitaron a nadie y otras que alcanzaron a más de 200 personas.
- En cuanto al alcance, la mayoría indicó que sus programas cubren todo el territorio nacional.



#### **D - Sobre la coordinación con otros organismos**

- Respecto de la existencia de coordinación interinstitucional, 8 instituciones (56,3%) manifestaron coordinar sus iniciativas con otros organismos, como son ANEP, MIDES, MEC, las universidades, intendencias departamentales y organizaciones de la sociedad civil.
- Estas articulaciones permiten amplificar el impacto de las propuestas y garantizar la inclusión de diferentes públicos.



Adicionalmente a las encuestas realizadas, cabe destacar que dos de las instituciones relevadas prefirieron aportar información a través de una entrevista a los efectos de comentar con más detalle el trabajo que llevan adelante en materia de educación financiera. Esta información recabada se desarrolla en el Apéndice 4.

Finalmente, del relevamiento presentado se desprende que la cantidad de iniciativas sobre educación financiera existentes en el país es amplio y variado y responde a las inquietudes de instituciones de diverso porte e índole: desde instituciones financieras hasta agencias de desarrollo, ministerios públicos, instituciones privadas sin fines de lucro, instituciones educativas, etc. El relevamiento realizado estaría validando además una de las hipótesis de la investigación: que las iniciativas existentes presentan una cobertura limitada y carecen de periodicidad y/o la recurrencia necesaria que requeriría una estrategia nacional al estilo de la OCDE. En el Apéndice 5 se presenta un cuadro con el resumen de todas las iniciativas locales que se encontraron y cuyas propuestas educativas se consideran relevantes a los efectos de esta investigación.

## **4.2 ENCUESTA REALIZADA A ESCUELAS Y COLEGIOS DEL PAÍS**

Como fuera señalado anteriormente, a los efectos de realizar un relevamiento sobre el estado de la enseñanza de conceptos de finanzas a nivel de los escolares, se realizó una encuesta a escuelas y colegios de todo el territorio nacional, mediante el envío de una carta de presentación y la invitación a participar en el relevamiento. De dicha encuesta se obtuvieron 200 respuestas; en el Apéndice 3 se presenta la invitación a participar en el relevamiento, el formato de la encuesta, la presentación gráfica de los resultados y una descripción de las dificultades del relevamiento realizado<sup>15</sup>.

En total, se enviaron invitaciones a participar de la encuesta a 344 colegios privados y 2.321 escuelas públicas de todo el país.<sup>16</sup> Se recibieron respuestas de 29 colegios privados y de 171 escuelas públicas, lo que representa una tasa de respuesta del 8,4% y 7,4%, respectivamente. A continuación, se presentan los principales hallazgos obtenidos a partir del análisis de las respuestas recibidas:

### **A - Sobre la importancia de la educación financiera**

En cuanto a la relevancia de enseñar conceptos de educación financiera a niños en edad escolar, los resultados de la encuesta indican que:

- 13 respuestas (6,5%) consideran que no es relevante.
- 187 respuestas (93,5%) consideran que es relevante.

En cuanto a la no relevancia de enseñar conceptos de educación financiera a niños en edad escolar, los resultados de la encuesta indican que:

- 53,8% no lo consideran prioritario.
- 46,2% consideran que la edad de los niños es un factor limitante.

---

<sup>15</sup> Para la elaboración de la encuesta utilizamos tanto preguntas que admiten una única respuesta, como preguntas que admiten varias respuestas. Este dato es relevante a la hora de analizar los resultados. Ver Apéndice 3.

<sup>16</sup> Se envió la solicitud de participación de la encuesta a la totalidad de contactos de instituciones a las que se obtuvo acceso.

- 23,1% piensan que es un tema demasiado complejo.

Por otro lado, las razones más destacadas por quienes consideran relevante enseñar estos conceptos fueron las siguientes:

- 66,8% destacan la importancia de aprovechar la edad de los niños y su desarrollo temprano.
- 61,5% consideran que contribuye al desarrollo personal y económico a futuro.
- 47,1% resaltan que es un conocimiento básico que todos deberían aprender.

A pesar de que las razones tienen ciertas similitudes, es importante señalar que quienes consideran que la educación financiera no es prioritaria argumentan que existen otros temas más urgentes en el currículo escolar, mientras que aquellos a favor de su enseñanza destacan la oportunidad de formar hábitos y conocimientos desde una edad temprana. En general, el alto porcentaje a favor de la inclusión de la temática subraya el consenso sobre la necesidad de preparar a los niños para gestionar su dinero de manera responsable desde el inicio de su educación formal.

### **B - Sobre la incorporación en los planes de estudio**

Según los resultados obtenidos en la encuesta, se observa una significativa brecha en la implementación de la educación financiera en los centros educativos:

- 153 respuestas (76,5%) indican que la educación financiera no forma parte de las competencias actualmente enseñadas en sus centros de estudios.
  - 50,3% indican que esto sucede porque los docentes del centro de estudios no cuentan con la capacitación adecuada.
  - 46,4% consideran que esto es consecuencia de la falta de herramientas formativas.

- 45,8% destacan que esto sucede porque el tema no forma parte del currículo.
- 24,2% señalan que existe carencia de recursos para destinar a este tipo de formación.
- 47 respuestas (23,5%) aseguran que sí se aborda esta área de conocimiento dentro del currículo escolar de su centro de estudios.

El bajo porcentaje de incorporación de la educación financiera en el currículo resalta la necesidad de integrar la educación financiera en los planes de estudio para mejorar la formación de los estudiantes en esta área de conocimiento.

### **C - Sobre los conceptos básicos cubiertos**

En relación con los conceptos de educación financiera impartidos en los centros educativos que declararon en el punto anterior abordar estos temas en su currículo, se destaca la enseñanza de los siguientes:

- 93,6% uso del dinero.
- 53,2% presupuesto personal y/o familiar.
- 38,3% ahorro e inversión.
- 36,2% interés y tasa de interés.

En cuanto a los grados o niveles en los que se imparten estos conceptos dentro del currículo, se destaca:

- 83% en sexto grado.
- 72,3% en quinto grado.
- 57,4% en cuarto grado.
- 42,6% en tercer grado.

Entre los métodos más comunes que se utilizan para la enseñanza de estos conceptos, se destacan:

- 72,3% de los casos utilizan espacios lúdicos como herramienta fundamental para enseñar este tipo de conceptos.
- 66% emplean talleres prácticos en el aula.
- 36,2% incorporan estos conceptos como materia dentro del currículo.

Estos resultados reflejan un enfoque bastante práctico y dinámico para la enseñanza de la educación financiera, con un énfasis claro en el uso de actividades interactivas para facilitar la comprensión de conceptos clave.

### **D - Sobre la formación docente**

En cuanto a la preparación de los docentes para enseñar educación financiera, los resultados muestran lo siguiente:

- 50 respuestas (25%) consideran que los docentes están preparados para impartir conceptos en la materia. Declaran prepararse mediante:
  - 64% conocimientos personales.
  - 48% con los materiales que se encuentran dentro del currículo de Magisterio.
  - 42% tomando cursos particulares.
- 150 respuestas (75%) opina que los docentes no están preparados para abordar la enseñanza de este tema. Las razones declaradas son las siguientes:
  - 74,4% declara que esto se debe a que la temática no se encuentra dentro del currículo de Magisterio.
  - 44% enfatiza en la falta de importancia que se le da a la formación en educación financiera.
  - 12% puntualiza que, si bien existen cursos o especializaciones, los mismos tienen un costo elevado.

Este alto porcentaje de respuestas negativas refleja una posible brecha en la formación de los docentes en cuanto a la educación financiera, lo cual podría limitar la efectividad de la enseñanza de estos conceptos clave en los centros educativos.

En el 87,5% de los casos las escuelas y colegios muestran interés en que los docentes participen en formaciones gratuitas relacionadas con la temática. Por otro lado, un 92% no conoce el programa de economía y finanzas para docentes de “BCU Educa”.

### **E - Sobre la participación en iniciativas de educación financiera impartidas por actores externos**

Respecto a la participación de los centros educativos en iniciativas de educación financiera impartidas por actores externos, los resultados indican lo siguiente:

- 20 respuestas (10%) indican haber participado en iniciativas externas, ofrecidas por instituciones financieras u otros organismos públicos o privados:
  - De estos participantes, el 50% tuvo conocimiento de las iniciativas porque fueron propuestas por los actores externos oferentes de las mismas.
  - 30% mencionó que fue la propia escuela quién se contactó por su cuenta a los efectos de poder participar en estas iniciativas.
  - 25% indicó que la participación fue iniciativa de los maestros.

Dentro de las escuelas y colegios que han participado en las iniciativas de terceros, se destaca la participación de los niveles sexto (65%), quinto (40%) y noveno (35%).

Respecto de la frecuencia con la que participaron de estas iniciativas, el 50% indica una frecuencia de 1 o 2 veces en los últimos 5 años, 25% todos los años más de una vez por año y 10% todos los años una vez por año.

Los instrumentos más utilizados por las iniciativas de actores externos para impartir conocimiento son los espacios y/o jornadas lúdicas con materiales didácticos (55%), los talleres prácticos (50%) y el material teórico (30%).

- 180 respuestas (90%) declaran no haber participado en este tipo de iniciativas llevadas adelante por actores externos. Las razones por las cuales no han participado son las siguientes:
  - 66,1% por desconocimiento de las iniciativas.
  - 17,8% por falta de recursos.
  - 17,8% porque no se le da importancia al tema.
  - 15% por alcance limitado debido a la ubicación geográfica.

En resumen, solo el 10% de los centros educativos han participado en iniciativas externas de educación financiera, principalmente por invitación de los propios actores externos o los maestros. El 90% restante no ha participado, debido a factores como el desconocimiento, la falta de recursos, la falta de prioridad del tema y limitaciones geográficas. Esto resalta la necesidad de mejorar la difusión y el acceso a estas iniciativas y la creación de una estrategia nacional.

Por último, a continuación se presenta una breve recopilación de los principales comentarios obtenidos en la encuesta.

- Interés y disposición: muchas escuelas y colegios valoran la educación financiera como una temática importante y están dispuestas a participar en talleres o recibir más información sobre el tema.
- Capacitación docente: se destaca la necesidad de formación en educación financiera para los docentes, ya que muchos consideran que no tienen los

conocimientos necesarios para abordar el tema adecuadamente. Algunos sugieren que los talleres deben ser accesibles y brindados dentro del horario laboral.

- Desafíos de implementación: se mencionan dificultades relacionadas con la falta de tiempo y recursos para implementar programas de educación financiera. Además, en algunas escuelas rurales, el acceso a estos recursos es limitado.
- Apreciación de la iniciativa: varios comentarios resaltan la importancia de la propuesta y agradecen la encuesta, destacando que la educación financiera contribuiría a mejorar la capacidad de los estudiantes para manejar su dinero y tomar decisiones financieras responsables.
- Contexto educativo: algunas escuelas y colegios ya trabajan temas relacionados con la economía, como el cooperativismo, pero destacan que falta una formación más estructurada y sistemática en educación financiera.

En conclusión, los resultados obtenidos a través de la encuesta reflejan una fuerte disposición de las escuelas y colegios hacia la integración de la educación financiera en sus programas. Sin embargo, persisten obstáculos clave, como la necesidad de capacitación docente y la falta de recursos adecuados, que deben ser abordados para garantizar una implementación efectiva. Otro aspecto por destacar refiere a la ausencia de información sobre los programas existentes a nivel local, ya sean promovidos por instituciones públicas como privadas.

En términos generales, el resultado de la encuesta a escuelas y colegios del país estaría validando al menos dos de las hipótesis de esta investigación, a saber: i) que las acciones de educación financiera para escolares no se encuentran centralizadas ni coordinadas por un organismo rector que las lidere, y ii) que la información sobre la existencia de iniciativas en el tema no es de conocimiento generalizado entre los actores interesados.

En esa línea, consideramos que los hallazgos del relevamiento realizado son fundamentales para diseñar políticas y estrategias que promuevan la educación financiera de manera accesible y sostenible en todo el sistema educativo nacional.

#### **4.3 LAS RECOMENDACIONES DE LA OCDE Y SU APLICACIÓN A NIVEL LOCAL**

Por último y previo a la presentación de las conclusiones generales de esta investigación, se entendió oportuno presentar un análisis respecto de la implementación a nivel local de las principales recomendaciones y principios o “buenas prácticas” que promueve la OCDE sobre la implementación de una Estrategia Nacional de Educación Financiera. Dichos principios fueron desarrollados con más detalle en el capítulo 3, subsección 3.1.2.

Del análisis realizado para el caso de Uruguay, se concluye que a nivel local no están presentes la mayoría de las recomendaciones de la OCDE, por tanto, se valida la hipótesis de que en Uruguay no se cuenta con una ENEF en el sentido dispuesto por la OCDE:

- No se visualiza la existencia de una institución claramente identificada como la coordinadora de la estrategia nacional; no se encontró evidencia de que exista como tal un presupuesto asignado a dicha estrategia ni un proceso de gobernanza para su aplicación. No se percibe que haya coordinación de esfuerzos entre actores del sector público y privado: los esfuerzos en materia de educación financiera son aislados, particulares, puntuales. Tampoco se encontró evidencia sobre coordinación internacional, más allá de estudios puntuales realizados, por ejemplo, con la CAF.

- Relacionado con el punto anterior, tampoco se encontró evidencia sobre la existencia de una “hoja de ruta” definida para la estrategia, que incluya objetivos realistas, medibles, con plazos de consecución definidos, etc.

Sí hay evidencia sobre la existencia de estudios de diagnóstico de la situación, a saber: encuesta financiera de los hogares uruguayos de DECON, FCS entre 2012 y 2017, encuesta de Capacidades Financieras de la CAF de 2022, trabajos de investigación del BCU de 2023 y los trabajos de investigación de IPRU y AEBU en 2024. Pero no hay evidencia de relevamientos recurrentes sobre el estado de la educación financiera en el país, tampoco se encontró evidencia sobre el relevamiento y valoración de las preferencias y necesidades de la población en la materia, en línea con las recomendaciones de la OCDE sobre el tema.

- La educación financiera se incluye por primera vez en el currículo nacional en febrero del año 2023 en los programas de educación media superior, mediante el convenio interinstitucional entre BCU y ANEP. Esto evidencia también la ausencia de algunos de los pilares sobre los que se basa el éxito de impartir estos conocimientos, a saber la obligatoriedad de la educación financiera a nivel de escolares, la incorporación de conocimientos a temprana edad, entre otros.

## **5. CONCLUSIONES**

A lo largo de este trabajo se ha analizado la situación de la educación financiera en Uruguay relevando las distintas iniciativas existentes en el medio local, así como también los antecedentes a nivel internacional y las recomendaciones y principios de la OCDE. A los efectos de complementar el análisis y obtener información valiosa y de primera mano, se realizaron encuestas a un conjunto de instituciones locales, con la finalidad de conocer la existencia y características de las iniciativas ofrecidas, así como también encuestas a escuelas y colegios de todo el país, con el objetivo de conocer el estado de la enseñanza de conceptos financieros a nivel de los escolares.

Como primer resultado de dicho trabajo de investigación se ha constatado que, a pesar de la existencia de varias iniciativas valiosas en el país, éstas aún carecen de una coordinación centralizada que permita optimizar los recursos, evitar duplicidades y garantizar la efectividad a largo plazo. La ausencia de una entidad coordinadora y una estructura institucional consolidada, es un obstáculo a la creación de una estrategia nacional integral y sostenible, tal y como lo recomienda la OCDE, constituyendo este hecho, uno de los principales desafíos a resolver por el país.

En esa línea, cabe recordar que las distintas recomendaciones internacionales en la materia coinciden en que es fundamental contar con una autoridad coordinadora que lidere la estrategia nacional y asegure su implementación.

A nivel local, aunque se ha identificado al BCU como un actor clave, no existe un organismo específico que centralice los esfuerzos, lo que limita la efectividad de las distintas iniciativas existentes en el ámbito nacional.

Respecto al ámbito educativo, las encuestas realizadas a escuelas y colegios evidencian una alta disposición por parte de estas instituciones para integrar la educación financiera en sus programas. Sin embargo, persisten obstáculos importantes como la necesidad de formación docente específica y la falta de recursos pedagógicos adecuados. Además, se destaca la escasa visibilidad que tienen, dentro del sistema educativo, las iniciativas promovidas por actores públicos o privados, lo que dificulta su adopción y aprovechamiento.

En términos generales, los resultados de las encuestas a instituciones educativas confirman al menos dos de las hipótesis planteadas: (i) que las acciones de educación financiera dirigidas a escolares no están centralizadas ni coordinadas por un organismo rector, y (ii) que la información sobre la existencia de iniciativas en la materia no es de conocimiento generalizado entre los actores interesados. Estos hallazgos resultan fundamentales para el diseño de políticas y estrategias que permitan promover la educación financiera de manera accesible y sostenible en todo el sistema educativo nacional.

Además de la falta de coordinación y estructura institucional, otro aspecto relevante encontrado a raíz de la presente investigación refiere a la percepción de la falta de recursos para implementar una estrategia efectiva. Sin embargo, es importante destacar que los ejemplos de otros países ponen de manifiesto que los recursos necesarios para la enseñanza de conceptos económico-financieros no son necesariamente complejos ni requieren grandes inversiones. Esto cobra mayor relevancia teniendo en cuenta que en el ámbito local hay diversas instituciones que por propia iniciativa ya están destinando recursos a promover la

educación financiera en forma recurrente. La clave estaría en coordinar y aprovechar los recursos ya asignados, así como los programas educativos ya estructurados, las distintas iniciativas y herramientas existentes, y enfocarse en capacitar a los docentes para que puedan integrar eficazmente estos conceptos en su enseñanza cotidiana. Esto permitiría un aprovechamiento más eficiente de los recursos que ya se están destinando a la educación financiera de la población, sin necesidad de grandes desembolsos financieros adicionales por parte del Estado, por ejemplo.

En cuanto a la definición de públicos objetivos, hemos identificado que aún falta una estrategia definida y coordinada para llegar a diferentes segmentos de la población, especialmente a aquellos fuera del sistema educativo formal. Si bien se están realizando esfuerzos para incluir la educación financiera en la educación formal, como lo es el reciente acuerdo entre BCU y ANEP para incluirla en los programas de educación media, esto no sería suficiente para poder hablar de una “estrategia nacional” en la materia. La inclusión de la educación financiera en los programas escolares desde 2023 es un paso positivo, pero debe ser solo el comienzo de un esfuerzo más amplio.

En relación con las recomendaciones de la OCDE, si bien se pudo constatar que se han hecho algunos avances en el país, como los diagnósticos de capacidades financieras de la población, aún se carece de mecanismos estructurados para evaluar el impacto de la mayoría de las iniciativas en curso. Las encuestas y estudios existentes proporcionan información valiosa, pero no se han implementado estrategias de retroalimentación y evaluación continua, como recomienda la OCDE y sugiere la experiencia de otros países más avanzados en la materia.

Por último, se entiende que es crucial promover la sensibilización sobre la importancia de la educación financiera. A través de campañas de comunicación y difusión de los resultados de

encuestas y estudios, se podría generar una mayor conciencia entre la población sobre la necesidad de mejorar sus competencias financieras. Esto, a su vez, contribuiría a una mayor y mejor participación de los ciudadanos en el sistema financiero, promoviendo una cultura de consumo responsable y tomando decisiones financieras más informadas.

## **PROPUESTAS DE AVANCE**

Con base en los hallazgos del trabajo, las propuestas para orientar futuros esfuerzos en materia de educación financiera en Uruguay se entiende deberían poner foco en los siguientes puntos:

- **Desarrollar una estrategia nacional con objetivos claros, medibles y con plazos definidos:** esta estrategia debería integrarse con las demás políticas públicas que promuevan el desarrollo económico y social del país, articulando a todos los actores involucrados, orientando los contenidos educativos, e incorporando mecanismos de seguimiento que permitan evaluar avances y ajustar intervenciones.
- **Desarrollo de un marco normativo formal:** en línea con el punto anterior, sería deseable avanzar en un marco normativo que consolide los esfuerzos existentes. En ese camino, podría considerarse la posibilidad de establecer una Estrategia Nacional de Educación Financiera por ley, involucrando al Parlamento y dotando al proceso de mayor estabilidad, visibilidad y compromiso institucional.
- **Designar una entidad coordinadora nacional que centralice los esfuerzos en educación financiera:** una entidad con este rol permitiría una mayor eficiencia en el uso de recursos, evitaría la duplicación de iniciativas y garantizaría una visión de largo plazo. Debería asumir tareas de liderazgo, articulación institucional y promoción de la cultura financiera en todos los sectores de la población. Sería deseable que dicho rol se

definiera a la brevedad, para no desgastar los esfuerzos individuales que ya se están realizando en el país.

- **Implementar evaluaciones periódicas de las iniciativas para medir su impacto y efectividad:** establecer mecanismos de evaluación continua permitiría monitorear resultados, identificar buenas prácticas, corregir desvíos y asegurar que los recursos se utilicen de manera eficiente.
- **Definir un “Sello de Educación Financiera”:** en línea con los dos puntos anteriores y siguiendo el ejemplo de Brasil, sería interesante definir un sello para certificar y distinguir los esfuerzos que las diversas instituciones uruguayas ya están destinando por su propia cuenta a promover la educación financiera en el país. Esto ayudaría a identificar todas las iniciativas para mejorar su coordinación, aunar esfuerzos, instrumentar programas de medición de resultados y seguimiento, entre otros.
- **Rol de FCEA y de IESTA:** la encuesta realizada en el marco de este trabajo constituye un primer paso importante en el proceso de relevamiento de la situación de la educación financiera a nivel escolar. Esta experiencia demuestra la utilidad de contar con diagnósticos sistemáticos y actualizados, lo que abre la puerta a que este ejercicio pueda ser continuado, ampliado y profundizado por otros actores. En este sentido, la FCEA podría asumir un rol relevante, no solo como promotora del conocimiento académico sobre el tema, sino también como institución técnica colaboradora en el desarrollo de contenidos educativos, en el asesoramiento a organismos públicos y en la coordinación de futuras mediciones junto al IESTA.

En esa línea, sería deseable que la UDELAR, a través de la Facultad de Ciencias Económicas y Administración, aplique a la membresía de la INFE/OCDE.

Asimismo, queda abierta la propuesta a seguir investigando sobre el rol de la educación financiera en lo que respecta a complementar los esfuerzos de regulación y supervisión del sistema financiero y a promover el crecimiento económico, la estabilidad y la confianza en los mercados financieros.

## **6. BIBLIOGRAFÍA**

- About us | Financial Capability Strategy—FinCap.* (s. f.). Recuperado 25 de mayo de 2025, de <https://www.fincap.org.uk/en/articles/about-us>
- Administración Nacional de Educación Pública. (2022a). *Educación Básica Integrada (EBI)*.
- Administración Nacional de Educación Pública. (2022b). *Progresiones de Aprendizaje*.
- Administración Nacional de Educación Pública. (2022c, agosto). *Marco Curricular Nacional*.
- ANEP. (2023). *Programa de Educación Básica Integrada Matemática Tramo 3, 4, 5 y 6*.
- Arnabal, R., Taroco, S., Dassatti, C., Landaberry, V., & Ponce, J. (2023, agosto 21). *Endeudamiento de las personas físicas en Uruguay*.
- Banco Central de Reserva de El Salvador. (s. f.). *Estrategia Nacional de Educación Financiera de El Salvador*.
- BCU Educa. (s. f.). Recuperado 4 de mayo de 2025, de <https://bcueduca.gub.uy/>
- Bianchi, E. V. P., Castellanos, C. V. S., & Fernández, C. R. (2018). *Estrategias Nacionales de Educación Financiera*.
- Brigo, R. I. (2022). *Plan Nacional de Educación Financiera*.
- BROU. (2024). *Reporte del Sistema Bancario*.
- CAF. (2022). *Encuesta de medición de capacidades financieras Uruguay 2022*.
- Campus Fundación da Vinci | Instagram.* (s. f.). Linktree. Recuperado 4 de mayo de 2025, de <https://linktr.ee/daVinciCampus>
- CEF. (s. f.). *Estrategia nacional de educación financiera Mexico*.
- CE-OCDE INFE. (2023). *Marco de competencias financieras para niños y jóvenes*.
- CMIF. (2015). *Plan Nacional de Educación Financiera*.

*Comenzó la Global Money Week | UM.* (s. f.). Recuperado 11 de mayo de 2025, de <https://www.um.edu.uy/noticias/comenzo-la-global-money-week>

Comisión Asesora para la inclusión financiera. (2016). *Estrategia Nacional de Educación Financiera.*

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). (2017, junio). *Estrategia nacional de educación económico y financiera en Colombia (ENEEF).*

*Concientizado—Alfabetización y Concientización Financiera.* (2025, marzo 26). <https://concientizados.com/>

Delgado, B. A. (2015). *Educación financiera para infantes: Una propuesta alternativa.*

DESEM. (2023). *Reporte Anual 2023.*

DESEM. (2024). *Reporte Anual 2024.*

*DESEM Junior Achievement—DESEM Junior Achievement—Uruguay.* (2024, septiembre 5). <https://desem.org.uy/institucional/desem-junior-achievement/>

*Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación.* (2020).

Fassio, Pascual & Suarez. (2002). *Introducción a la Metodología de la Investigación aplicada al Saber Administrativo.* Ediciones cooperativas, Buenos Aires.

Federal Trade Commission. (2003). *Fair and Accurate Credit Transactions Act of 2003 | Federal Trade Commission.* <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/fair-accurate-credit-transactions-act-2003>

*Financial Capability Strategy for the UK | Helping people—FinCap.* (s. f.). Recuperado 27 de abril de 2024, de <https://www.fincap.org.uk/>

*Financial Literacy and Education Commission*. (2025, febrero 8). U.S. Department of the Treasury.

<https://home.treasury.gov/policy-issues/consumer-policy/financial-literacy-and-education-commission>

*Finanzas para todos*. (s. f.). Recuperado 27 de abril de 2024, de <https://www.finanzasparatodos.es/>

Forte, C. (2021, marzo). *Estrategia nacional de educación financiera (ENEF)—En búsqueda de un Brasil mejor—Versão espanhol*.

Fundación Banco República. (2023). *Memoria Anual 2023*.

García-Bohórquez, N. (2012). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: El caso de Finanzas para el Cambio*. Banco de la República. <https://doi.org/10.32468/be.687>

Hernández Sampieri. (2014). *Metodología de la investigación (6ta edición)*. Google Docs. [https://drive.google.com/file/d/0B7fKI4RAT39QeHNzTGh0N19SME0/view?usp=sharing&usp=embed\\_facebook](https://drive.google.com/file/d/0B7fKI4RAT39QeHNzTGh0N19SME0/view?usp=sharing&usp=embed_facebook)

IMPACTO CAF. (2024). *Educación básica para un futuro mejor*.

IPRU-AEBU. (2023). *Endeudamiento excesivo en hogares uruguayos*.

jpv. (s. f.). *Colegios Privados*. Recuperado 4 de mayo de 2025, de <https://www.dgeip.edu.uy/nomenclatura-privada/>

Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2016). *Financial Literacy Around the World: MiDinero Inicio | MyMoney.gov*. (s. f.). Recuperado 27 de abril de 2024, de

<https://www.mymoney.gov/es>

Nobilis. (s. f.). *Nobilis*. Nobilis. Recuperado 11 de mayo de 2025, de <https://nobilis.com.uy/quienes-somos>

OCDE. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*.

OCDE. (2023, diciembre). *PISA 2022 Results Factsheets Uruguay*.

OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe. (2012a, enero). *Principios de alto nivel de la INFE para la evaluación de programas de educación financiera*.

OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe. (2012b, agosto). *Principios de alto nivel de la OCDE/INFE sobre estrategias nacionales de educación financiera*.

*Personas* | *Equifax Uruguay*. (s. f.). Recuperado 25 de mayo de 2025, de <https://www.equifax.uy/>

*PISA 2018 Results (Volume IV)*. (2020, mayo 7). OECD. [https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2018-results-volume-iv\\_48ebd1ba-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2018-results-volume-iv_48ebd1ba-en.html)

*PISA 2022 Results (Volume IV)*. (2024, junio 27). OECD. [https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv\\_5a849c2a-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en.html)

*Programa Jóvenes Banqueros – Cámara de Bancos*. (s. f.). Recuperado 25 de mayo de 2025, de <https://camaradebancos.fi.cr/programa-jovenes-banqueros/>

PWC-CONTEA. (2019). *¿Por qué educar en economía familiar y empresarial?*

*Quiénes Somos – REDEM*. (2025, mayo 2). <https://www.redem.org/quienes-somos/>

REDEM. (2023, mayo 31). *Importancia de la educación financiera en los niños*. <https://www.redem.org/importancia-de-la-educacion-financiera-en-los-ninos/>

TVCIUDAD. (2023). *Moneda corriente*. <https://www.tvciudad.uy/programa/moneda-corriente/>

*What is financial capability | Strategy for the UK - FinCap.* (s. f.). Recuperado 25 de mayo de 2025, de <https://www.fincap.org.uk/en/articles/what-is-financial-capability>

## 7. APÉNDICE

### Apéndice 1 – CUADRO DE INICIATIVAS INTERNACIONALES

<b>País</b>	<b>Tipo de iniciativa</b>	<b>Organismo rector</b>	<b>Participantes</b>	<b>Año de creación</b>	<b>Comentarios</b>
Reino Unido	Primera estrategia nacional sobre Educación Financiera	Financial Service Authority (FSA)	Cuenta con el compromiso del Gobierno y apoyo del Parlamento	2008	Desde 2011 la enseñanza de finanzas es obligatoria en el currículo escolar
España	Plan de Educación Financiera “Finanzas para todos”		Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), el Banco de España y el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa	2008	
Países Bajos	Money Wise Action Plan	Reina de Holanda		2008	
Brasil	Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)	Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF)		2010	Decreto N.º 10.393 año 2020: crea la nueva Estrategia Nacional de Educación Financiera y se instituye el Foro Brasileño de Educación Financiera (FBEF)
Estados Unidos	Primera estrategia de Educación Financiera en el país	Comisión Federal de Educación Financiera (FLEC)	Agencias gubernamentales, organismos de regulación y supervisión	2011	Antecedente: iniciativa del año 2006 “Adueñándonos del futuro”
Perú	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)	Grupo Técnico Temático (GTT)	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Ministerio de Educación (Minedu)	2015	
México	Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)	Comité de Educación Financiera (CEF)	Instituciones gubernamentales, sector privado y organizaciones internacionales	2017	
Colombia	“Alianza de educación económica y financiera duradera	Comisión Intersectorial para la Educación		2017	Basada en recomendaciones de la OCDE y con

<b>País</b>	<b>Tipo de iniciativa</b>	<b>Organismo rector</b>	<b>Participantes</b>	<b>Año de creación</b>	<b>Comentarios</b>
	para los colombianos”	Económica y Financiera (CIEEF)			apoyo del Banco Mundial
Chile	Estrategia Nacional sobre Educación Financiera (ENEF)	Comisión Asesora para la Inclusión Financiera	Ministerio de Hacienda y Ministerios de Educación, de Desarrollo Social, de Economía, Fomento y Turismo, y de Trabajo y Previsión Social	2018	
El Salvador	Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF)	Banco Central de Reserva	Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Valores, Superintendencia de Pensiones, Instituto de Garantía de Depósitos	2021	Cinco segmentos prioritarios: comunidad educativa, emprendedores y PYMES, asalariados, población en situación de vulnerabilidad y migrantes
Argentina	Plan Nacional de Educación Financiera 2022-2023 (PNEF)	Consejo de Coordinación de Inclusión Financiera (CCIF)		2022	Desarrollado en el marco de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del año 2020

## Apéndice 2 – ENCUESTA A INSTITUCIONES RELEVANTES EN EL ESCENARIO LOCAL

Los datos recopilados fueron analizados de forma cuantitativa y sirvieron como insumo para el desarrollo del capítulo 4.1 de la tesis.

### A.2.1 - Carta solicitud de información sobre iniciativas de educación financiera

Montevideo, XX de XXXXX de 20XX

#### Solicitud de información sobre iniciativas de educación financiera

Estimados XXXX,

Nuestro nombre es Laura y Romina, actualmente estamos cursando la maestría en Finanzas de la Universidad de la República (UDELAR). En el marco de nuestra tesis, que cuenta con el apoyo de la Facultad de Ciencias Económicas y de Administración, estamos investigando la situación actual de la educación financiera en las escuelas de Uruguay. Es en relación con esto, que nos interesa relevar la existencia de iniciativas dirigidas a niños en edad escolar y/o maestros que imparten estos conocimientos, realizados por instituciones públicas y privadas de nuestro país.

En este sentido, nos gustaría conocer y/o preguntarles si su institución lleva adelante iniciativas o programas de educación financiera dirigidos a la comunidad. Estamos particularmente interesados en explorar cómo estas iniciativas pueden impactar en la formación financiera desde edades tempranas, así como en la capacitación de los maestros que los imparten.

A estos efectos adjuntamos una pequeña encuesta en el cuerpo del correo. Agradeceríamos si pudieran contestar la misma y compartir detalles adicionales a través de este medio. Alternativamente, si lo prefieren, podríamos organizar una reunión para discutir el tema en mayor detalle.

La información proporcionada será tratada con la máxima confidencialidad y se utilizará exclusivamente con fines académicos. Si tienen alguna consulta o necesitan más información, no duden en contactarnos. Estaremos encantadas de asistirlos en lo que necesiten.

Quedamos a la espera de su respuesta y agradecemos de antemano su atención.

Saludos cordiales,

Ec. Laura Cabrera - Cra. Romina Gutiérrez  
Tutora: Ec. Cristina Conti  
Facultad de Ciencias Económicas y de Administración – UDELAR

**FCIEA** FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
Y DE ADMINISTRACIÓN

UNIVERSIDAD  
DE LA REPÚBLICA  
URUGUAY

## **A 2.2 - Formato del formulario de la encuesta:**

### **INICIATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Encuesta realizada a instituciones del Uruguay para la elaboración de la tesis de la maestría en finanzas de la UDELAR.

El objetivo de esta encuesta es recabar información sobre las iniciativas y/o programas de educación financiera que existen en la actualidad dirigidos a docentes y niños en edad escolar.

La información recopilada en la encuesta se usará con fines académicos, y se publicarán resultados en forma agregada, no estando previsto individualizar las respuestas.

**\* Indica que la pregunta es obligatoria**

#### **1. Correo electrónico \***

---

#### **¿Qué es la educación financiera?**

La educación financiera es el proceso de aprender cómo manejar el dinero de manera efectiva y adquirir herramientas básicas de administración de recursos y planeación. Permite desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar el bienestar. Estas habilidades incluyen saber cómo ahorrar, invertir, gastar y planificar las finanzas personales para asegurar un futuro financiero estable y alcanzar las metas económicas.



#### **2. Nombre de la institución \***

---

---

---

---

#### **3. Contacto: nombre y cargo \***

---

---

---

---

**4. ¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a escolares? \***

Marca solo un óvalo.

- SI Ir a la pregunta 5  
 NO Ir a la pregunta 13

**5. ¿Con qué frecuencia? \***

Marca solo un óvalo.

- Acciones puntuales (1 o 2 veces en los últimos 5 años)  
 Todos los años una vez por año  
 Semestralmente  
 Mensualmente  
 Otros: \_\_\_\_\_

**6. ¿Cual es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas? \***

Marca solo un óvalo.

- Menos de 5 horas  
 Entre 5 y 10 horas  
 Entre 10 y 20 horas  
 Más de 20 horas  
 Otros: \_\_\_\_\_

**7. ¿A qué edades están enfocadas las iniciativas y/o programas? (Puede marcar más de una respuesta) \***

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Niños menores a 6 años  
 Niños entre 6 y 8 años  
 Niños entre 9 y 11  
 Niños entre 12 y 15  
 Jovenes mayores a 16 años  
 Todos los anteriores  
 Otros: \_\_\_\_\_

**8. Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. (Puede marcar más de una respuesta) \***

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Ahorro e inversión  
 Endeudamiento responsable  
 Presupuesto personal y/o familiar  
 Concepto de Interés y Tasa de Interés  
 Valor tiempo del dinero  
 Uso del dinero  
 Instrumentos financieros (cuentas bancarias, cheques, tarjetas de débito y/o crédito)  
 Pensiones y jubilación  
 Otros: \_\_\_\_\_

**9. ¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta) \***

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Talleres prácticos
- Marco teórico , guías teóricas en la materia
- Espacios lúdicos
- Videos informativos
- Otros: \_\_\_\_\_

**10. ¿Estas iniciativas son gratuitas? \***

*Marca solo un óvalo.*

- SI (mayoría gratuitas)
- NO (mayoría no gratuitas)

**11. ¿Cuántos escolares participaron de sus iniciativas y/o programas en el último año? \***

*Marca solo un óvalo.*

- Ninguno
- Menos de 10
- Entre 10 y 50
- Entre 51 y 100
- Entre 101 y 200
- Más de 200

**12. ¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas? \***

*Marca solo un óvalo.*

- Montevideo
- Todo el país

*Ir a la pregunta 13*

**13. ¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a docentes? \***

*Marca solo un óvalo.*

- SI *Ir a la pregunta 14*
- NO *Ir a la pregunta 21*

*Ir a la pregunta 14*

**14. ¿Con qué frecuencia? \***

Marca solo un óvalo.

- Acciones puntuales (1 o 2 veces en los últimos 5 años)
- Todos los años una vez por año
- Semestralmente
- Mensualmente
- Otros: \_\_\_\_\_

**15. ¿Cual es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas? \***

Marca solo un óvalo.

- Menos de 5 horas
- Entre 5 y 10 horas
- Entre 10 y 20 horas
- Más de 20 horas
- Otros: \_\_\_\_\_

**16. Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Ahorro e inversión
- Endeudamiento responsable
- Presupuesto personal y/o familiar
- Concepto de Interés y Tasa de Interés
- Valor tiempo del dinero
- Uso del dinero
- Instrumentos financieros (cuentas bancarias, cheques, tarjetas de débito y/o crédito)
- Pensiones y jubilación
- Instrumentos para impartir el conocimiento en el aula
- Otros: \_\_\_\_\_

**17. ¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Talleres prácticos
- Marco teórico , guías teóricas en la materia
- Espacios lúdicos
- Videos informativos
- Jornadas de capacitación presenciales
- Jornadas de capacitación virtuales
- Otros: \_\_\_\_\_

**18. ¿Estas iniciativas son gratuitas? \***

Marca solo un óvalo.

- SI (mayoría gratuitas)  
 NO (mayoría no gratuitas)

**19. ¿Cuántos docentes participo de sus iniciativas y/o programas en el último año? \***

Marca solo un óvalo.

- Ninguno  
 Menos de 10  
 Entre 10 y 50  
 Entre 51 y 100  
 Entre 101 y 200  
 Más de 200

**20. ¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas? \***

Marca solo un óvalo.

- Montevideo  
 Todo el país

Ir a la pregunta 21

**21. ¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a otro tipo de público? \***

Marca solo un óvalo.

- SI    *Ir a la pregunta 22*  
 NO    *Ir a la pregunta 30*

**22. ¿A quién están dirigidas estas iniciativas y/o programas de Educación Financiera?**

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Adultos - no docentes  
 Universitarios  
 Liceales  
 Emprendedores  
 Otros: \_\_\_\_\_

**23. ¿Con qué frecuencia? \***

Marca solo un óvalo.

- Acciones puntuales (1 o 2 veces en los últimos 5 años)  
 Todos los años una vez por año  
 Semestralmente  
 Mensualmente  
 Otros: \_\_\_\_\_

**24. ¿Cual es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas? \***

Marca solo un óvalo.

- Menos de 5 horas
- Entre 5 y 10 horas
- Entre 10 y 20 horas
- Más de 20 horas
- Otros: \_\_\_\_\_

**25. Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Ahorro e inversión
- Endeudamiento responsable
- Presupuesto personal y/o familiar
- Concepto de Interés y Tasa de Interés
- Valor tiempo del dinero
- Uso del dinero
- Instrumentos financieros (cuentas bancarias, cheques, tarjetas de débito y/o crédito)
- Pensiones y jubilación
- Instrumentos para impartir el conocimiento en el aula
- Otros: \_\_\_\_\_

**26. ¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Talleres prácticos
- Marco teórico , guías teóricas en la materia
- Espacios lúdicos
- Videos informativos
- Jornadas de capacitación presenciales
- Jornadas de capacitación virtuales
- Otros: \_\_\_\_\_

**27. ¿Estas iniciativas son gratuitas? \***

Marca solo un óvalo.

- SI (mayoría gratuitas)
- NO (mayoría no gratuitas)

28. ¿Cuántas personas participo de sus iniciativas y/o programas en el último año? \*

Marca solo un óvalo.

- Ninguno
- Menos de 10
- Entre 10 y 50
- Entre 51 y 100
- Entre 101 y 200
- Más de 200

29. ¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas? \*

Marca solo un óvalo.

- Montevideo
- Todo el país

Ir a la pregunta 30

30. ¿Existe coordinación con otros organismos en temas vinculados con educación financiera? \*

Marca solo un óvalo.

- SI Ir a la pregunta 31
- NO Ir a la pregunta 32

31. ¿Cuáles? \*

---

---

---

---

---

Ir a la pregunta 32

32. En el documento de Tesis se incluirá un cuadro con el nombre de las instituciones que participaron en esta encuesta \* a los efectos de agradecerles su colaboración. ¿Desea que el nombre de su institución aparezca en dicha lista?

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO

33. ¿Tendrían disponibilidad para realizar una reunion presencial o virtual, para brindarnos más detalles sobre sus iniciativas y/o programas? \*

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- SI, en horario matutino
- SI, en horario vespertino
- NO

**34. ¿Les interesaría recibir una copia de la Tesis una vez finalizada? \***

Marca solo un óvalo.

- SI  
 NO

[Ir a la pregunta 35](#)

**35. COMENTARIOS \***

---

---

---

---

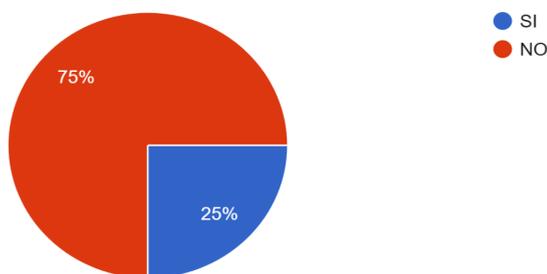
---

### **A 2.3 – Análisis gráfico de los resultados**

A continuación, se presentan gráficos con los resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas, confeccionados mediante el uso de la herramienta Google Forms.

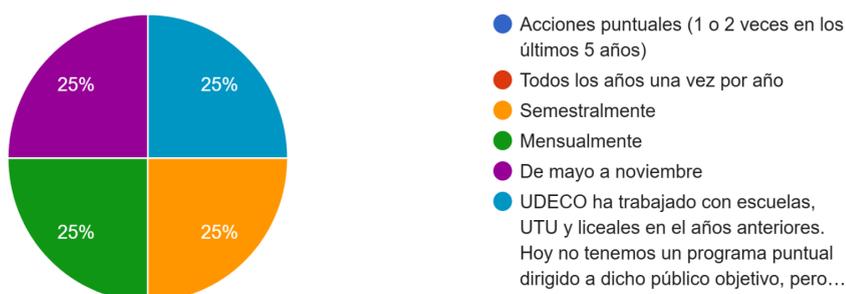
¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a escolares?

16 respuestas



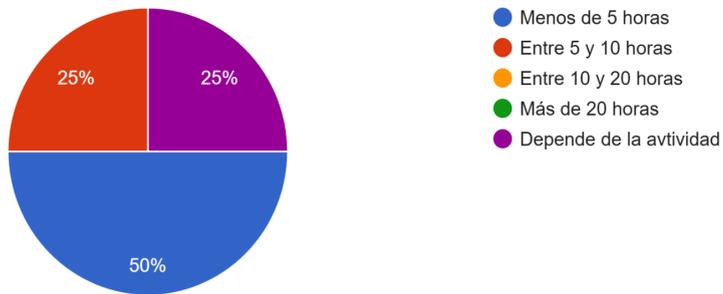
¿Con qué frecuencia?

4 respuestas



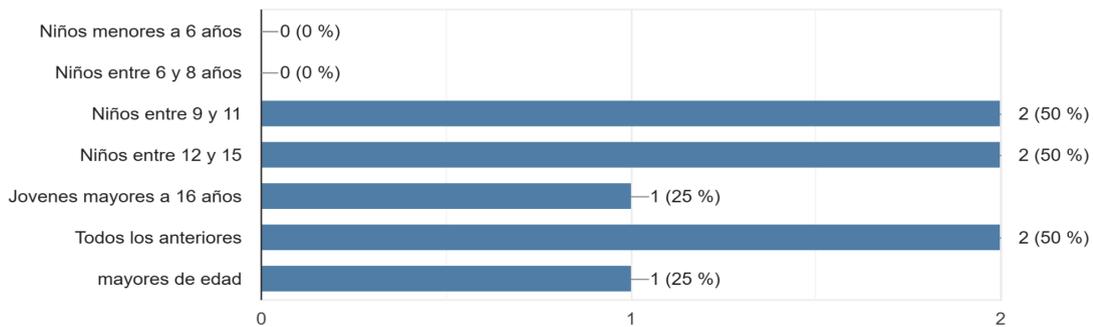
¿Cual es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas?

4 respuestas



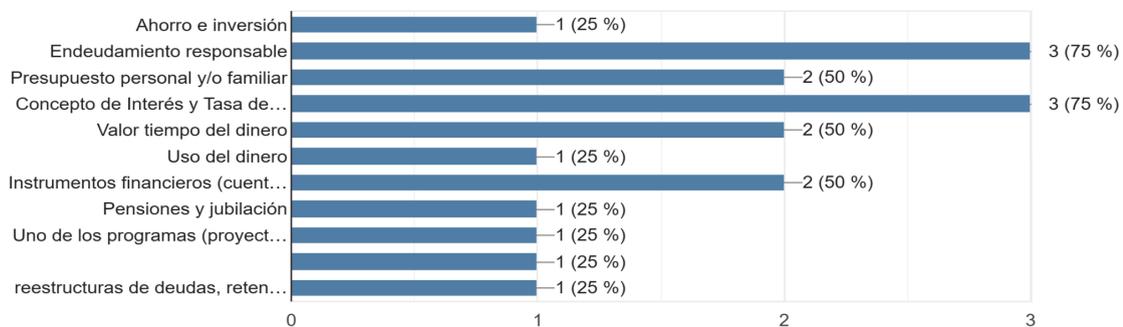
¿A qué edades están enfocadas las iniciativas y/o programas? (Puede marcar más de una respuesta)

4 respuestas



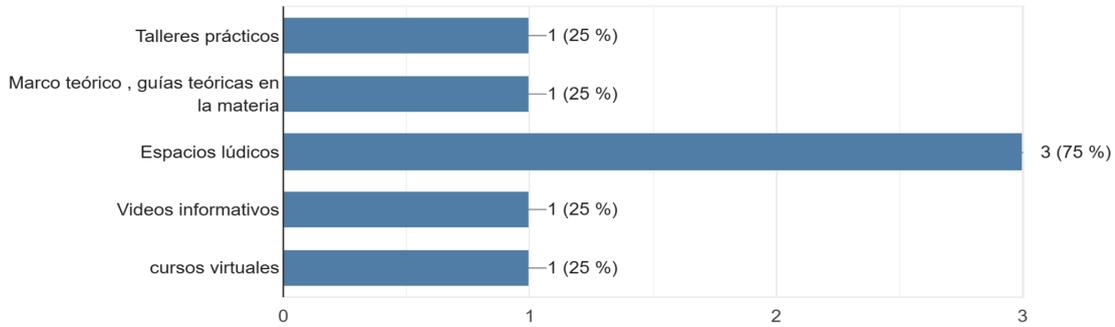
Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. (Puede marcar más de una respuesta)

4 respuestas



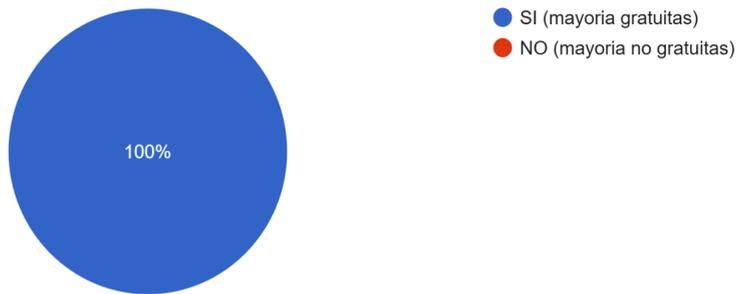
¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera?  
(Puede marcar más de una respuesta)

4 respuestas



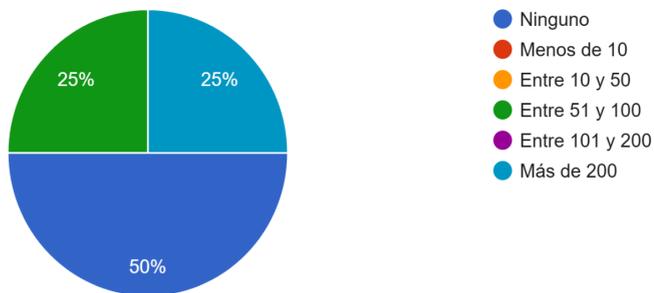
¿Éstas iniciativas son gratuitas?

4 respuestas



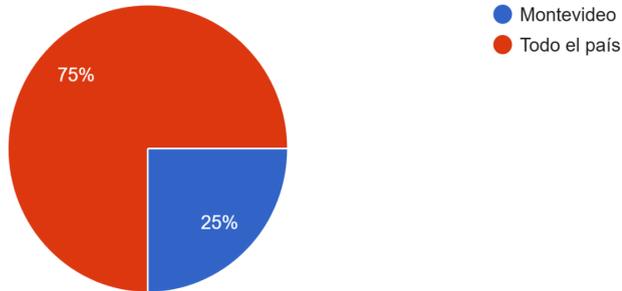
¿Cuántos escolares participaron de sus iniciativas y/o programas en el último año?

4 respuestas



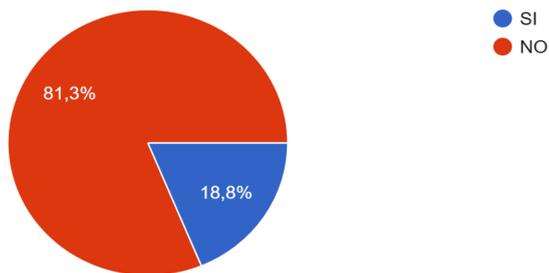
¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas?

4 respuestas



¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a docentes?

16 respuestas



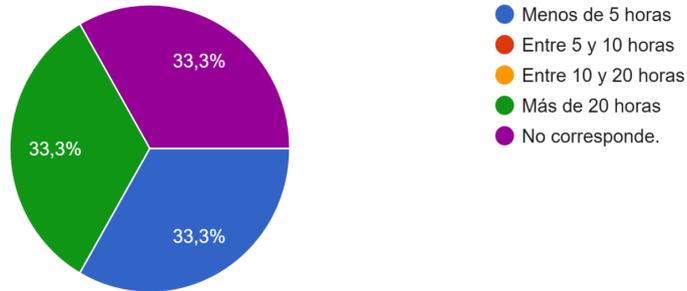
¿Con qué frecuencia?

3 respuestas



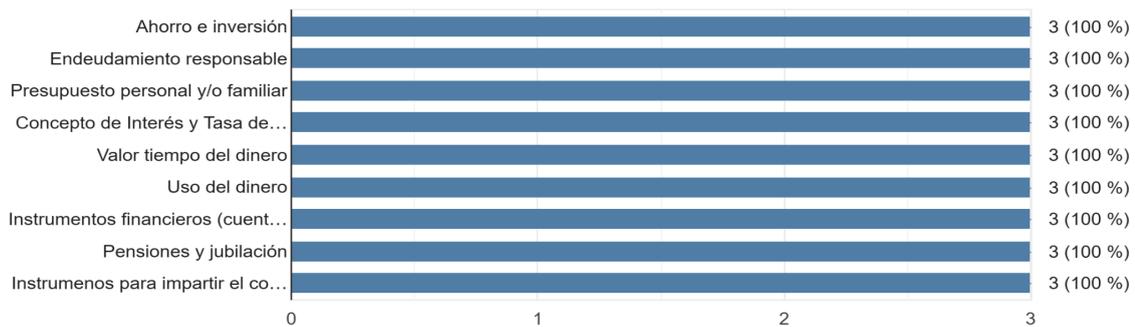
¿Cual es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas?

3 respuestas



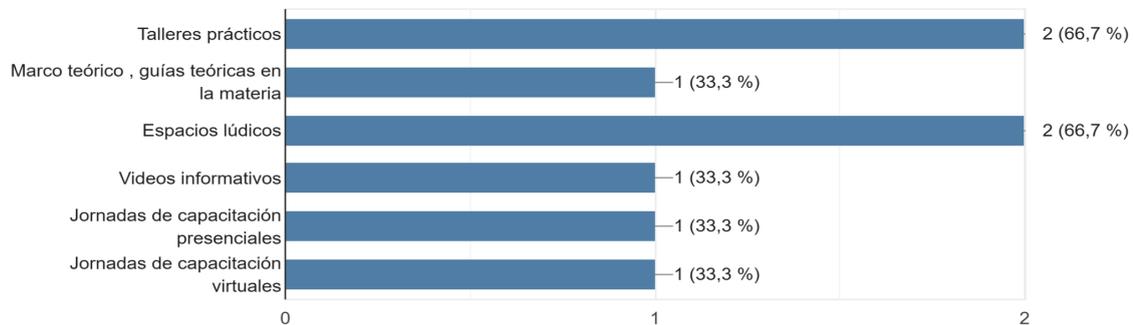
Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. (Puede marcar más de una respuesta)

3 respuestas



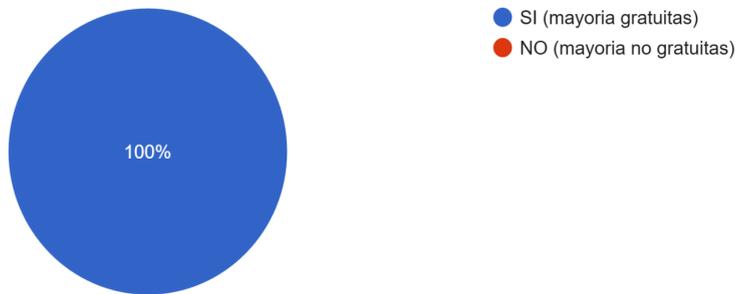
¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta)

3 respuestas



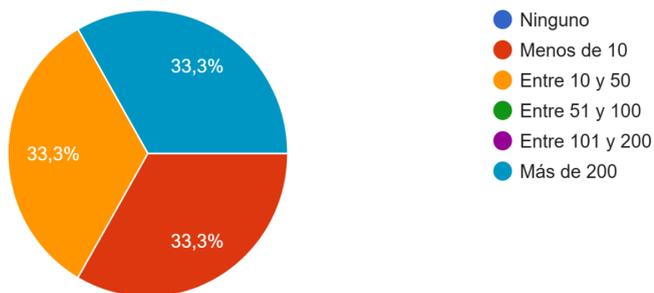
¿Éstas iniciativas son gratuitas?

3 respuestas



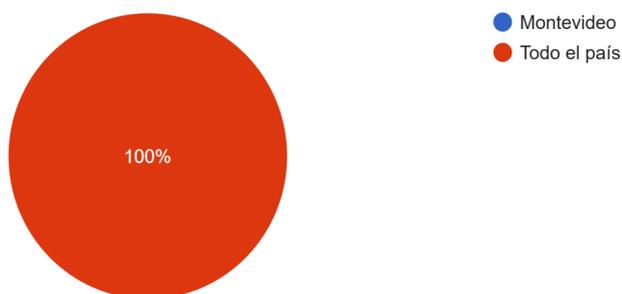
¿Cuántos docentes participo de sus iniciativas y/o programas en el último año?

3 respuestas



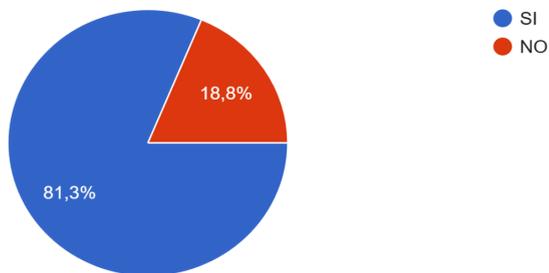
¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas?

3 respuestas



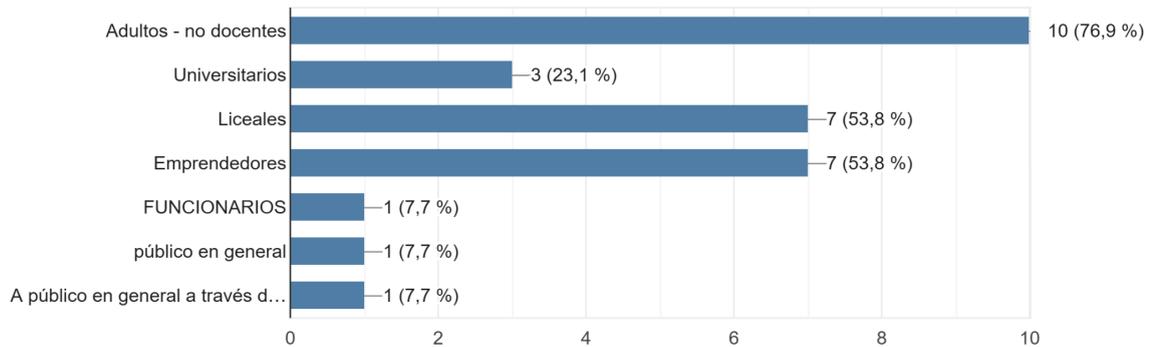
¿Su institución lleva adelante iniciativas y/o programas de Educación Financiera dirigidos a otro tipo de público?

16 respuestas



¿A quien estan dirigidas estas iniciativas y/o programas de Educación Financiera?

13 respuestas



¿Con qué frecuencia?

13 respuestas



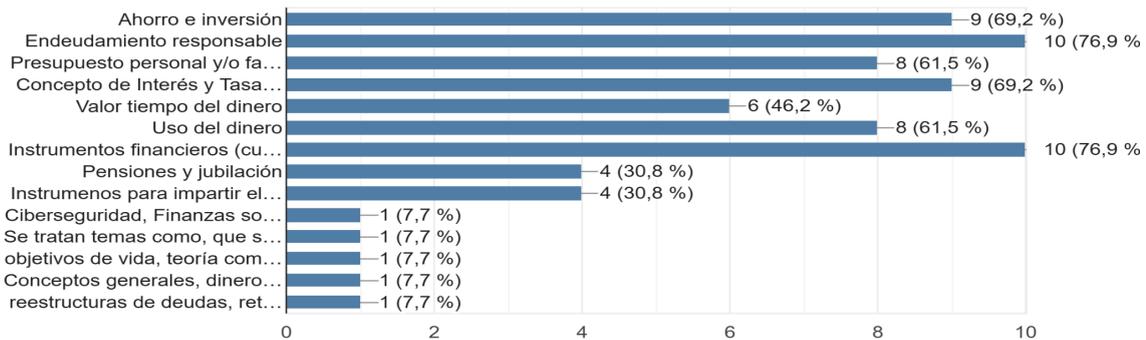
¿Cuál es la carga horaria total de las iniciativas y/o programas?

13 respuestas



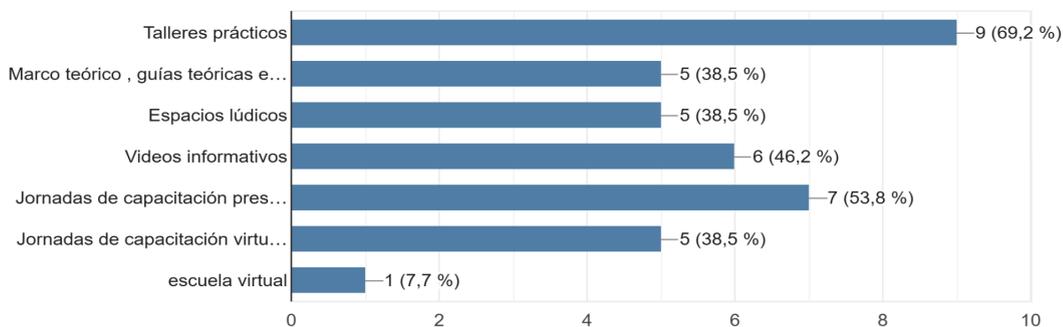
Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o se han enseñado en sus iniciativas y/o programas. (Puede marcar más de una respuesta)

13 respuestas



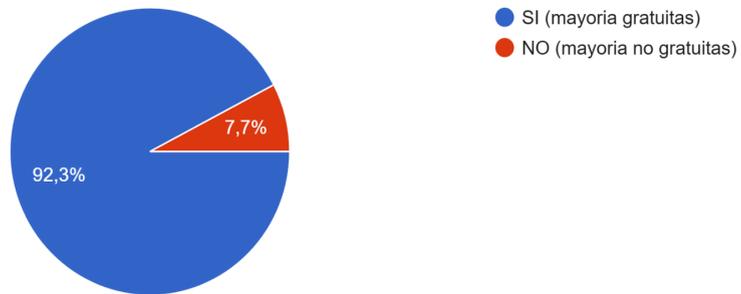
¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o se han utilizado para enseñar Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta)

13 respuestas



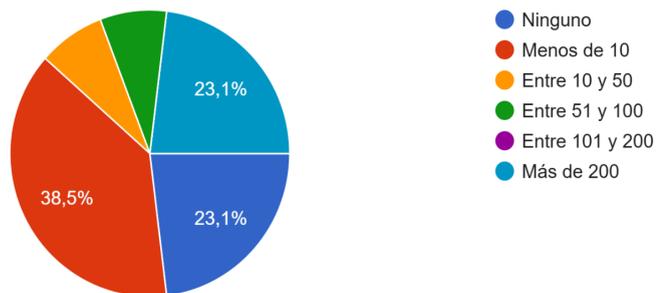
### ¿Éstas iniciativas son gratuitas?

13 respuestas



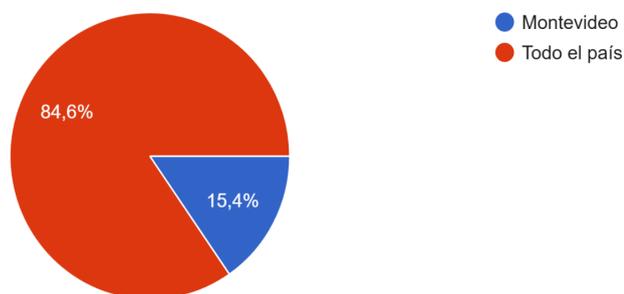
### ¿Cuántas personas participo de sus iniciativas y/o programas en el último año?

13 respuestas



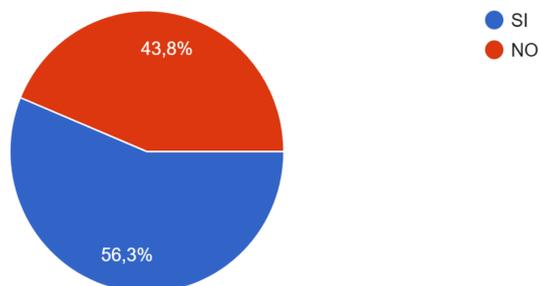
### ¿Qué alcance territorial tienen las iniciativas y/o programas?

13 respuestas



¿Existe coordinación con otros organismos en temas vinculados con educación financiera?

16 respuestas



Institución	En coordinación con
Etcétera Centro de Estudios	Universidad de la República y Universidad Católica del Uruguay
Programa Formación Financiera (FORMA) _ Fundación Banco República	ANEP, Programa Accesos MIDES, Plan ABC, IM
Concientizados	ANDE, MGAP, ANDA, Socialab, UTEC, Anima, Los Pinos, Barrio Santa Eugenia, Mosca
ASÍ	Colegio Santa Elena, Lagomar
Banco Central del Uruguay	ANEP, MIDES, MEC, y otros
ANDE	INEFOP, INJU, MIDES.
Equifax	BCU, DESEM, BROU
Scotiabank	DESEM, Enseña Uruguay, con Cireneos y Anima.
Unidad Defensa del Consumidor (UDECO)-Ministerio de Economía y Finanzas	Banco Central del Uruguay, MEC, MIDES, entre otros.

## Apéndice 3 – ENCUESTA A ESCUELAS Y COLEGIOS DEL PAÍS SOBRE LA ENSEÑANZA DE CONCEPTOS FINANCIEROS A ESCOLARES

Los datos recopilados fueron analizados de forma cuantitativa y sirvieron como insumo para el desarrollo del capítulo 4.2 de la tesis.

### A 3.1 – Carta solicitud de colaboración para encuesta sobre educación financiera en escuelas y colegios

Montevideo, XX de XXXXX de 20XX

Solicitud de colaboración para encuesta sobre educación financiera en escuelas

Estimados,

Nuestro nombre es Laura y Romina, estamos cursando la maestría en Finanzas en la Universidad de la República (UDELAR). En el marco de nuestra tesis, que cuenta con el apoyo de la Facultad de Ciencias Económicas y de Administración, estamos investigando la situación actual de la educación financiera en las escuelas de Uruguay.

Con el fin de recabar información precisa que nos permita realizar un análisis detallado, hemos elaborado una breve encuesta dirigida a las instituciones educativas. Su participación es de vital importancia para comprender mejor cómo se aborda la educación financiera en su institución y para identificar posibles áreas de mejora o fortalecimiento.

Adjuntamos a este correo la encuesta mencionada, y les agradeceríamos mucho si pudieran completarla. La información proporcionada será tratada con la máxima confidencialidad y se utilizará exclusivamente con fines académicos.

Si tienen alguna consulta o necesitan más información, no duden en contactarnos. Estaremos encantadas de asistirlos en lo que necesiten.

Agradecemos de antemano su colaboración y quedamos a la espera de su respuesta.

Saludos cordiales,

Ec. Laura Cabrera - Cra. Romina Gutiérrez

Tutora: Ec. Cristina Conti

Facultad de Ciencias Económicas y de Administración – UDELAR



**FCCEA** FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
Y DE ADMINISTRACIÓN



UNIVERSIDAD  
DE LA REPÚBLICA  
URUGUAY

S

## A 3.2 – Formato de la encuesta

### EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ESCOLARES

Encuesta realizada a escuelas del Uruguay para la elaboración de la tesis de la maestría en finanzas de la UDELAR.

El objetivo de esta encuesta es recabar información sobre la situación actual de enseñanza de conceptos financieros a los escolares.

\* Indica que la pregunta es obligatoria

---

1. Correo electrónico \*

---

#### ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es el proceso de aprender cómo manejar el dinero de manera efectiva y adquirir herramientas básicas de administración de recursos y planeación. Permite desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar el bienestar. Estas habilidades incluyen saber cómo ahorrar, invertir, gastar y planificar las finanzas personales para asegurar un futuro financiero estable y alcanzar las metas económicas.



2. Nombre de la escuela \*

---

---

---

---

3. Contacto: nombre y cargo \*

---

---

---

---

**4. Contacto: teléfono**

---

---

---

---

---

**5. Departamento \***

*Marca solo un óvalo.*

- Artigas
- Canelones
- Cerro Largo
- Colonia
- Durazno
- Flores
- Florida
- Lavalleja
- Maldonado
- Montevideo
- Paysandú
- Río negro
- Rivera
- Rocha
- Salto
- San José
- Soriano
- Tacuarembó
- Treinta y tres

**6. Ciudad \***

---

---

---

---

---

**7. Tipo de escuela \***

*Marca solo un óvalo.*

- Pública *Ir a la pregunta 8*
- Privada *Ir a la pregunta 9*

**8. Tipo de escuela \***

Marca solo un óvalo.

- URBANA COMÚN
- URBANA COMÚN CON TIEMPO PEDAGÓGICO AMPLIADO
- URBANA UNIDOCENTE
- PRÁCTICA
- PRÁCTICA DE TIEMPO EXTENDIDO
- HABILITADA DE PRÁCTICA
- HABILITADA DE PRÁCTICA DE TIEMPO EXTENDIDO
- TIEMPO COMPLETO
- TIEMPO EXTENDIDO
- A.PR.EN.D.E.R. - Atención Prioritaria en Entornos con Dificultades Estructurales Relativas
- A.PR.EN.D.E.R. PRÁCTICA
- A.PR.EN.D.E.R. HABILITADA DE PRÁCTICA
- A.PR.EN.D.E.R. CON TIEMPO PEDAGÓGICO AMPLIADO
- RURAL COMÚN
- RURAL UNIDOCENTE
- INTERNADO RURAL
- OTROS

**9. ¿Considera relevante impartir conceptos de Educación Financiera a niños en edad escolar? \***

Marca solo un óvalo.

- SI Ir a la pregunta 13
- No Ir a la pregunta 14

**10. En su centro de estudios, ¿se encuentra la Educación Financiera dentro de las competencias que actualmente se enseñan a los niños? \***

Marca solo un óvalo.

- SI Ir a la pregunta 15
- NO Ir a la pregunta 16

**11. En su centro de estudios, ¿han participado en iniciativas de Educación Financiera impartidas por otros actores externos al centro de estudios? Ej. Instituciones financieras, otros organismos públicos o privados, etc. que le hayan ofrecido colaboración en este tema. \***

Marca solo un óvalo.

- SI Ir a la pregunta 19
- NO Ir a la pregunta 23

**12. Respecto a su centro de estudios, ¿considera que los docentes se encuentran preparados para enseñar en materia de Educación Financiera? \***

Marca solo un óvalo.

- SI    Ir a la pregunta 24
- NO    Ir a la pregunta 25

**13. ¿Por qué lo considera relevante? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Es un tema prioritario y elemental
- Aprovechar la edad de los niños y el desarrollo temprano de sus habilidades
- Desarrollo personal y económico futuro
- Contribuir a la economía nacional
- Forma parte de los conocimientos básicos

Ir a la pregunta 10

**14. ¿Por qué no lo considera relevante? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Contexto socioeconómico de los niños de la escuela no es apto
- Edad de los niños
- Complejidad del tema
- No se considera prioritario
- No forma parte de los conocimientos básicos

Ir a la pregunta 10

**15. ¿En qué años/niveles se imparten o se han impartido conceptos de Educación Financiera en su centro de estudios? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

Selecciona todas las opciones que correspondan.

- Primero
- Segundo
- Tercero
- Cuarto
- Quinto
- Sexto
- Séptimo
- Octavo
- Noveno

Ir a la pregunta 17

**16. ¿Por qué no? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- No forma parte de la curricula
- No interesa brindar este tipo de formación
- Se carece de tiempo
- Se carece de herramientas formativas
- Se carece de recursos para destinar a este tipo de formación
- Se considera no es una edad para brindar este conocimiento
- Los docentes del centro de estudios no cuentan con la capacitación adecuada
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 11*

**17. Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o han enseñado en su centro de estudios. \***

(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Ahorro e inversión
- Endeudamiento responsable
- Presupuesto personal y/o familiar
- Concepto de Interés y Tasa de Interés
- Valor tiempo del dinero
- Uso del dinero
- Instrumentos financieros (cuentas bancarias, cheques, tarjetas de débito y/o crédito)
- Pensiones y jubilación
- Otros: \_\_\_\_\_

**18. ¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o han utilizado para enseñar Educación Financiera? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Talleres prácticos en el aula
- Marco teórico, guías teóricas en la materia
- Espacios lúdicos
- Materia de la curricula
- Participación en iniciativas de terceros (Proyectos, programas y/o iniciativas en materia de Educación Financiera que son coordinados, financiados o impulsados por terceros, tanto del ámbito público como privado)
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 11*

**19. ¿Con qué frecuencia? \***

*Marca solo un óvalo.*

- 1 o 2 veces en los últimos 5 años
- Todos los años una vez por año
- Todos los años más de una vez por año
- Otros: \_\_\_\_\_

**20. ¿Qué grados/niveles recibieron Educación Financiera mediante las iniciativas particulares de terceros en las que su centro de estudios participa/participó? (Puede marcar más de una respuesta) \***

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Primero
- Segundo
- Tercero
- Cuarto
- Quinto
- Sexto
- Séptimo
- Octavo
- Noveno

**21. ¿Cómo accedieron a dichas iniciativas en materia de Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta) \***

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- La escuela se contactó por su cuenta
- Fue ofrecido por los particulares
- Fue iniciativa de los padres
- Fue iniciativa de los maestros
- Otros: \_\_\_\_\_

**22. En su centro de estudios, ¿qué instrumentos utilizan o utilizaron dichas iniciativas de terceros para acercarles la enseñanza de Educación Financiera? \***  
(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Talleres prácticos
- Material teórico
- Espacio y/o jornadas lúdicas con materiales didácticos
- Cursos o seminarios
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 12*

**23. ¿Por qué no? \***  
(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Desconocimiento de las iniciativas privadas
- Alcance de las iniciativas privadas por ubicación geográfica
- Alcance de las iniciativas privadas por cupos
- Falta de tiempo
- Falta de recursos
- No se le da importancia al tema
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 12*

**24. ¿Cómo se preparan habitualmente? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- Con los materiales que se encuentran dentro de la currícula de magisterio
- Especialización de ANEP
- Cursos particulares
- Conocimientos personales
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 26*

**25. ¿Por qué no? \***

(Puede marcar más de una respuesta)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- No se encuentra dentro de la currícula de magisterio
- Existen cursos o especializaciones pero tienen costo elevado
- No se le da importancia a la formación en Educación Financiera
- Otros: \_\_\_\_\_

*Ir a la pregunta 26*

**26. Si se ofreciera formación gratuita para docentes en temas relacionados con educación financiera, ¿participarías o te gustaría participar? \***

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No
- Otros:

**27. ¿Conoces el programa de economía y finanzas para docentes BCU Educa? \***

*Marca solo un óvalo.*

- Sí
- No

**28. COMENTARIOS \***

---

---

---

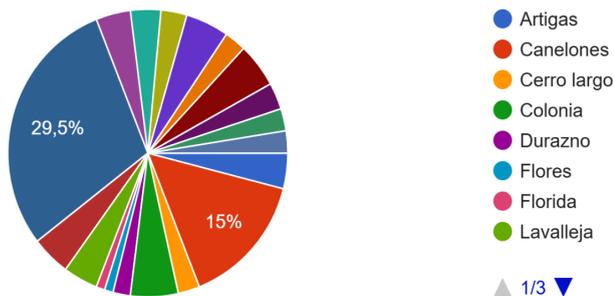
---

### A 3.3 – Análisis gráfico de los resultados

A continuación, se presentan gráficos con los resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas, confeccionados mediante el uso de la herramienta Google Forms.

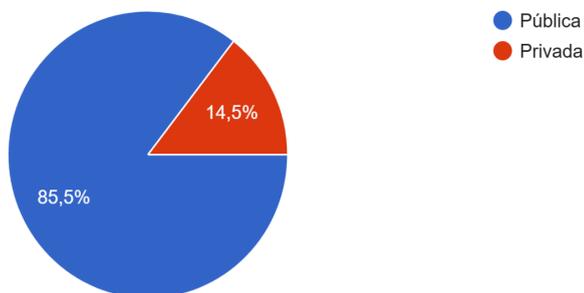
Departamento

200 respuestas



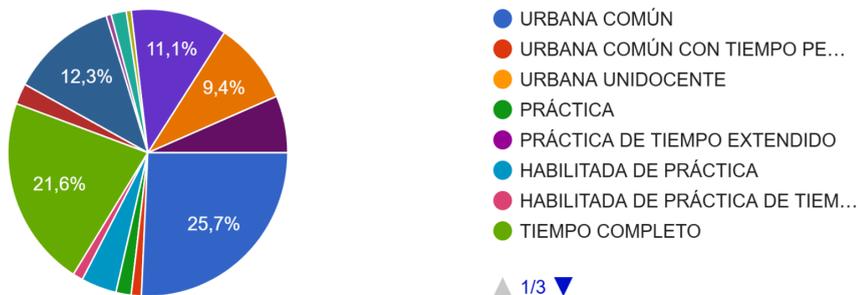
Tipo de escuela

200 respuestas



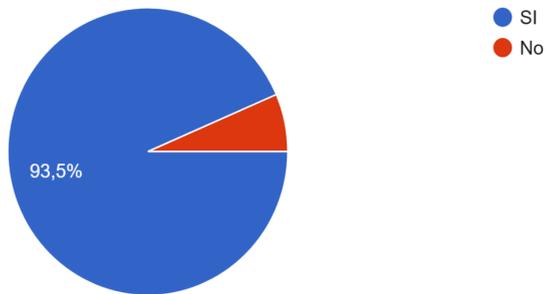
Tipo de escuela

171 respuestas



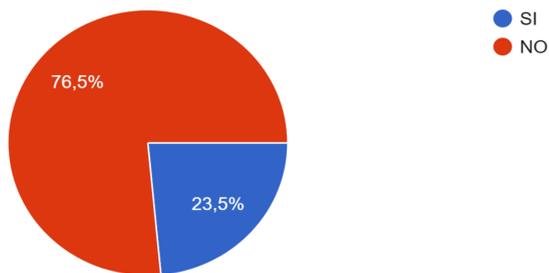
¿Considera relevante impartir conceptos de Educación Financiera a niños en edad escolar?

200 respuestas



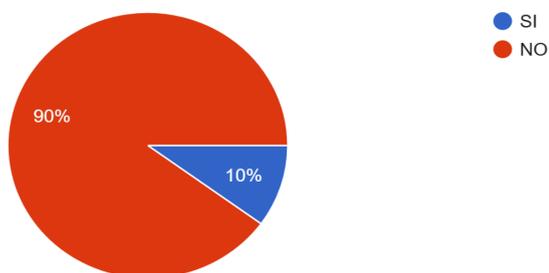
En su centro de estudios, ¿se encuentra la Educación Financiera dentro de las competencias que actualmente se enseñan a los niños?

200 respuestas



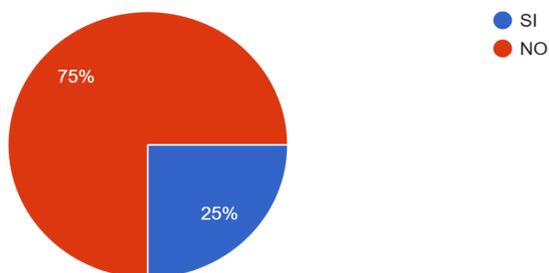
En su centro de estudios, ¿han participado en iniciativas de Educación Financiera impartidas por otros actores externos al centro de estudios? Ej. In.... que le hayan ofrecido colaboración en este tema.

200 respuestas



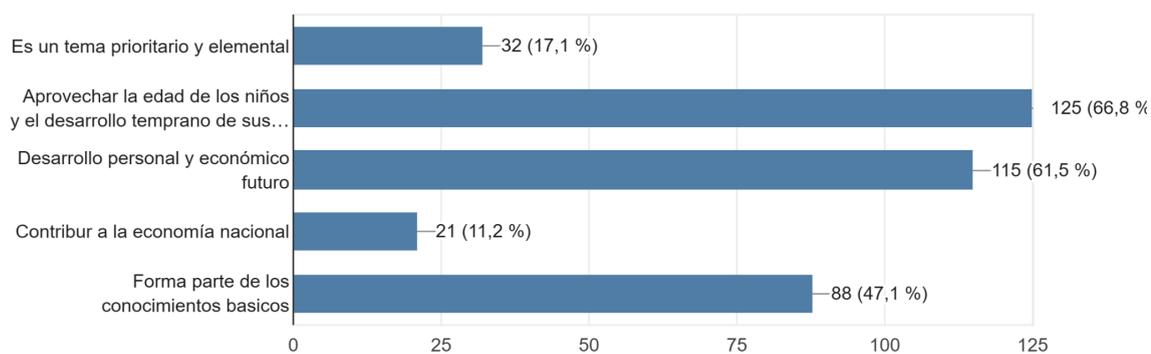
Respecto a su centro de estudios, ¿considera que los docentes se encuentran preparados para enseñar en materia de Educación Financiera?

200 respuestas



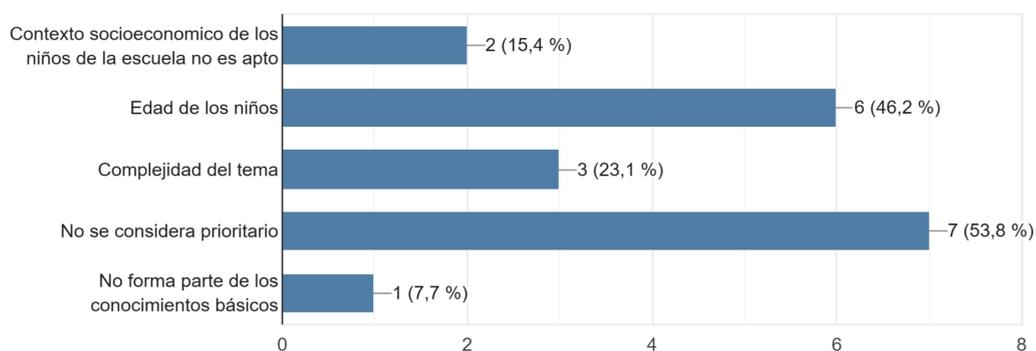
¿Por qué lo considera relevante? (Puede marcar más de una respuesta)

187 respuestas



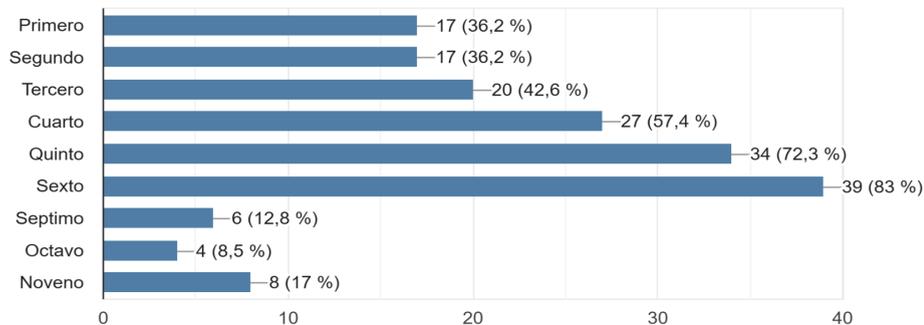
¿Por qué no lo considera relevante? (Puede marcar más de una respuesta)

13 respuestas



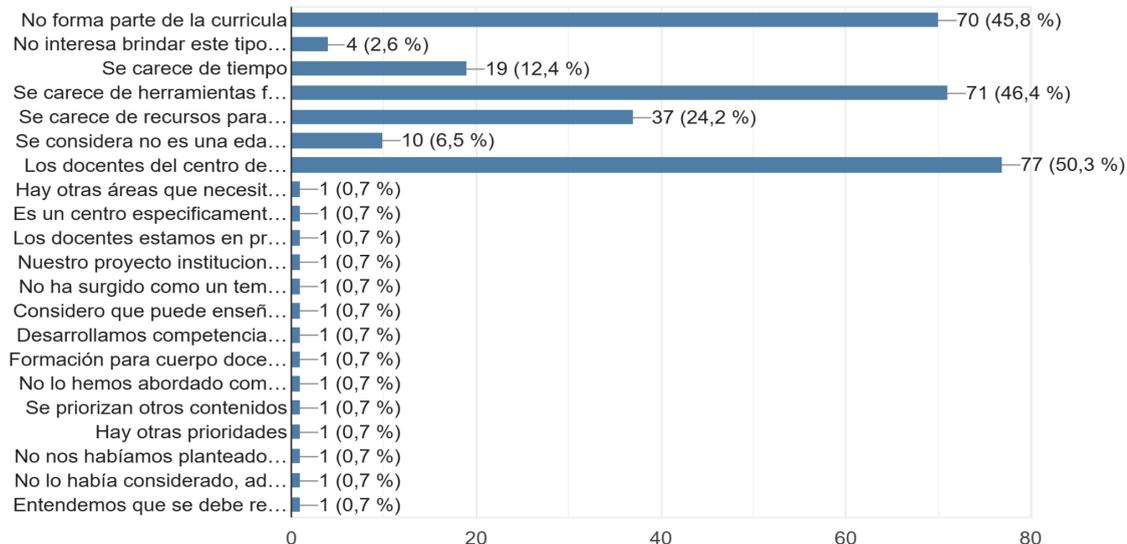
¿En qué años/niveles se imparten o se han impartido conceptos de Educación Financiera en su centro de estudios? (Puede marcar más de una respuesta)

47 respuestas



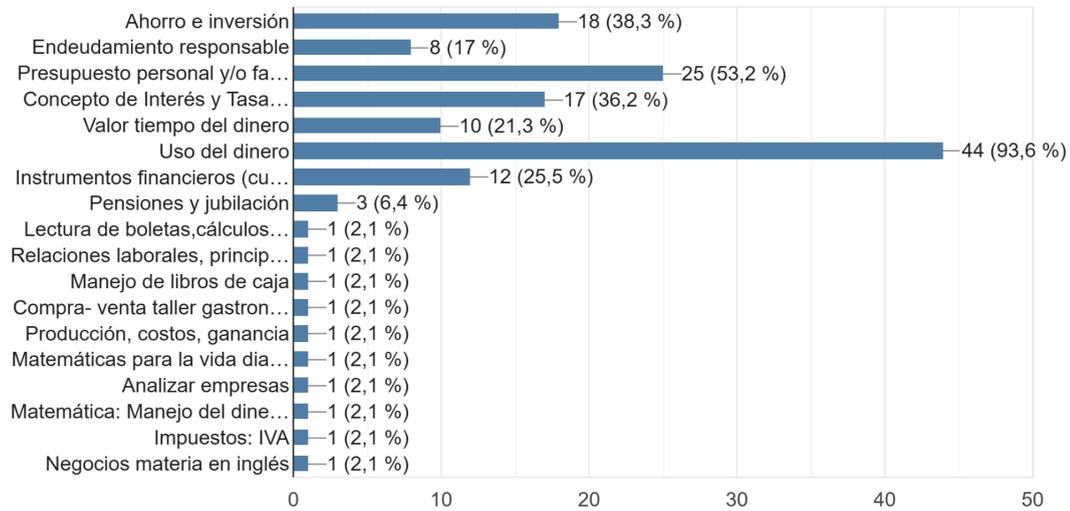
¿Por qué no? (Puede marcar más de una respuesta)

153 respuestas



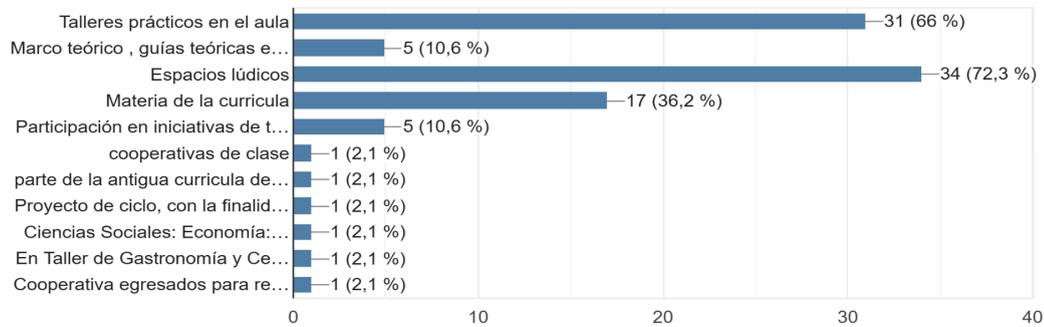
Señale cuáles de los siguientes temas/conceptos de Educación Financiera se enseñan o han enseñado en su centro de estudios. (Puede marcar más de una respuesta)

47 respuestas



¿Qué instrumentos o recursos se utilizan o han utilizado para enseñar Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta)

47 respuestas



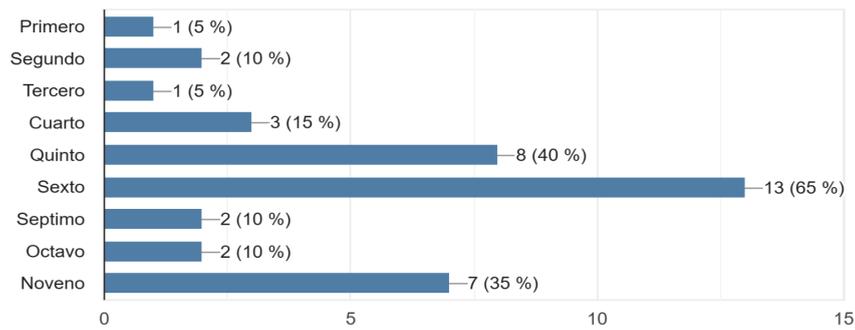
### ¿Con qué frecuencia?

20 respuestas



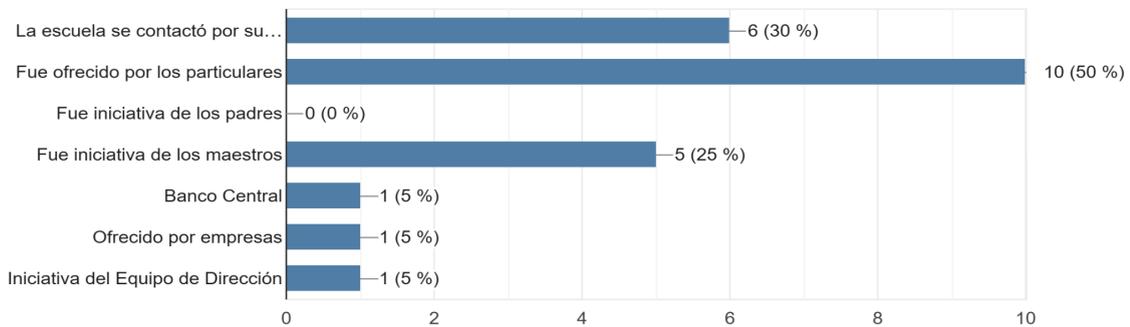
### ¿Qué grados/niveles recibieron Educación Financiera mediante las iniciativas particulares de terceros en las que su centro de estudios participa/participó? (Puede marcar más de una respuesta)

20 respuestas



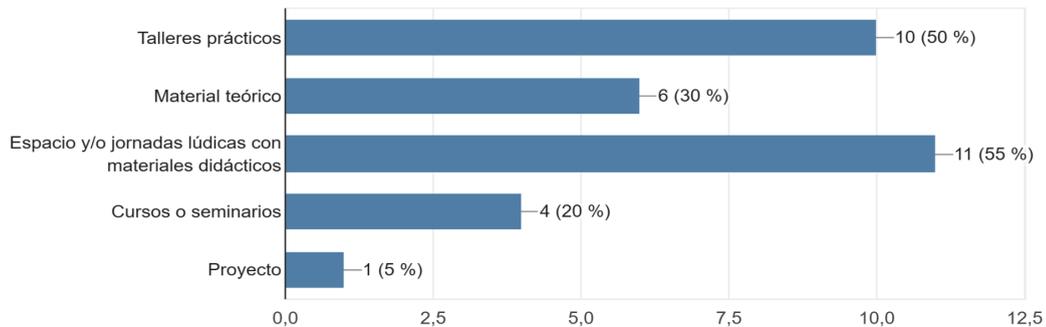
### ¿Cómo accedieron a dichas iniciativas en materia de Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta)

20 respuestas



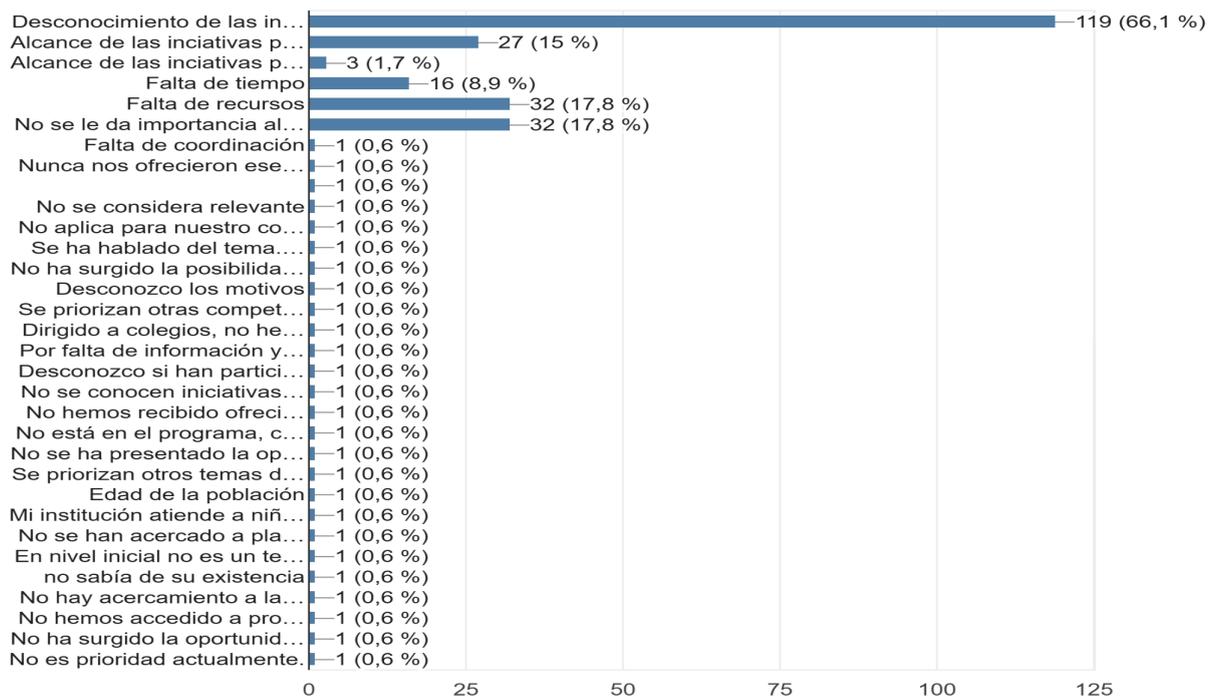
En su centro de estudios, ¿qué instrumentos utilizan o utilizaron dichas iniciativas de terceros para acercarlos la enseñanza de Educación Financiera? (Puede marcar más de una respuesta)

20 respuestas



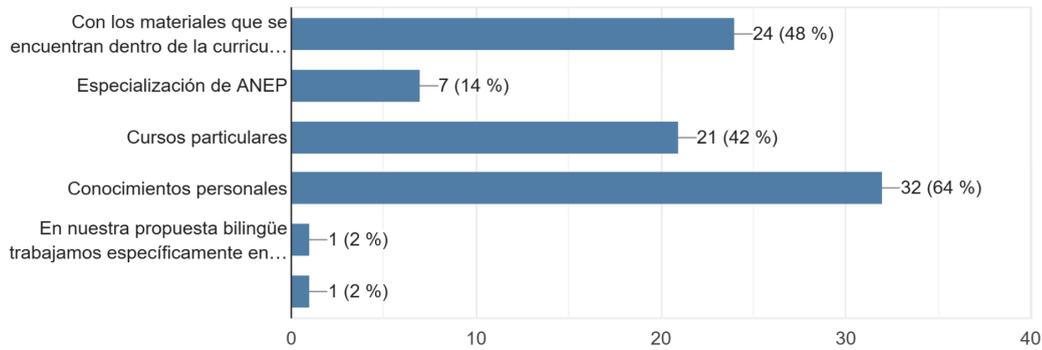
¿Por qué no? (Puede marcar más de una respuesta)

180 respuestas



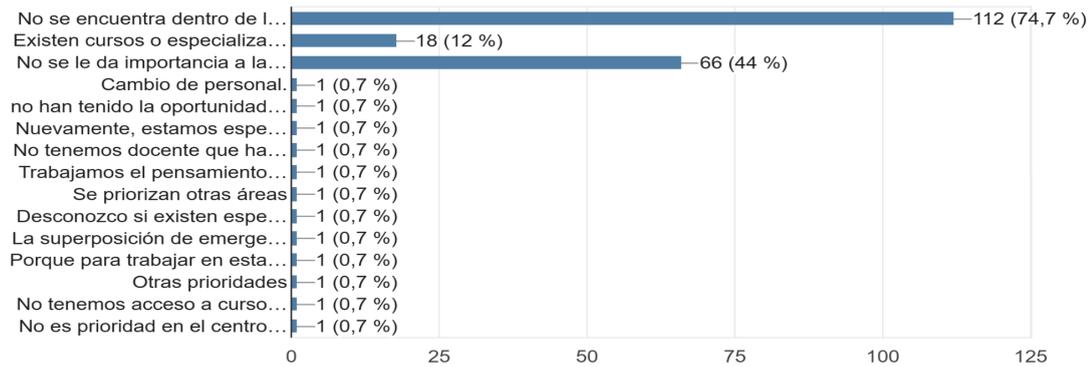
¿Cómo se preparan habitualmente? (Puede marcar más de una respuesta)

50 respuestas



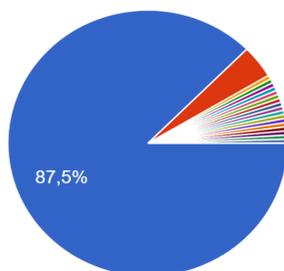
¿Por qué no? (Puede marcar más de una respuesta)

150 respuestas



Si se ofreciera formación gratuita para docentes en temas relacionados con educación financiera, ¿participarías o te gustaría participar?

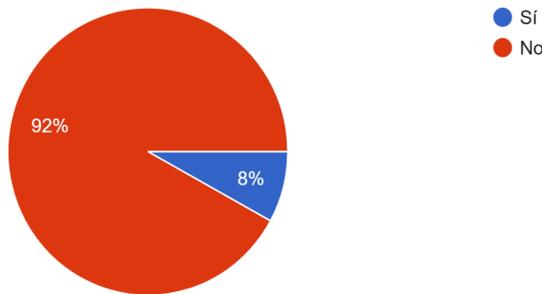
200 respuestas



- Sí
  - No
  - habría que evaluar la temática a tratar
  - Depende de la propuesta
  - Tendría que consultar a los docentes...
  - Podría considerarlo
  - Si son educadores con experiencia en...
  - Por supuesto
- ▲ 1/3 ▼

¿Conoces el programa de economía y finanzas para docentes BCU Educa?

200 respuestas



### Resumen de Comentarios Finales – Encuesta sobre educación financiera

Eje Temático	Comentarios Representativos
<b>Valoración general positiva</b>	“Gracias”, “Buena iniciativa”, “Muy interesante el tema”, “Excelente propuesta para llevar adelante”, “Éxitos y bienvenidas a la escuela a enseñarnos.”
<b>Importancia del tema</b>	“Es un tema importante y necesario para la vida”, “Debería formar parte del currículo escolar”, “Preparar a los alumnos para la vida”, “Formar ciudadanos responsables.”
<b>Falta de formación docente</b>	“No tenemos formación”, “Necesitamos capacitaciones”, “La mayoría de los docentes no estamos formados”, “Sería interesante recibir formación.”
<b>Disponibilidad y tiempo docente limitado</b>	“No hay tiempo para más cursos”, “Los docentes trabajan 8 horas y no saben de estos cursos”, “La transformación curricular demanda mucho trabajo.”
<b>Interés en participar y recibir información</b>	“Nos gustaría participar de talleres”, “Queremos recibir información”, “A las órdenes”, “Interesados en actividades y cursos”, “Ganas de conocer más sobre el tema.”

<b>Propuestas e ideas concretas</b>	“Talleres anuales para 5° y 6°”, “Capacitaciones dentro del horario docente”, “Propuesta sistematizada de talleres”, “Formación para directores.”
<b>Críticas u observaciones</b>	“El “BCU Educa” es tendencioso”, “No se enseña a ahorrar ni invertir”, “Falta de apoyo en zonas rurales”, “Difícil manejar esta temática con niños pequeños.”
<b>Experiencias previas</b>	“Realicé curso del MEC”, “Participamos con 6° año en una actividad lúdica”, “Elaboramos proyecto con libros como Padre Rico Padre Pobre”, “Usamos material de ANEP.”
<b>Propuestas de intervención externa</b>	“Sería útil que técnicos externos impartan talleres”, “Que entidades financieras den charlas, como se hace con la alimentación saludable.”
<b>Educación financiera como competencia transversal</b>	“Debería ser abordada desde temprana edad”, “Incluye habilidades como toma de decisiones, pensamiento crítico, análisis de riesgos.”
<b>Educación inclusiva y contexto social</b>	“Importante para estudiantes con discapacidad”, “En contextos carenciados puede abrir opciones de futuro”, “Muchas familias viven el día a día.”

### **A 3.4 – Dificultades del relevamiento**

A los efectos de llegar con la encuesta a los colegios privados, se recurrió a la base de datos disponible en la página de la ANEP (jpv, s. f.), la cual no contenía información de correo electrónico de los mismos. Por ello, se realizó una búsqueda de los correos electrónicos de los colegios privados uno a uno en sus respectivas páginas web, con el fin de poder enviarles la carta de presentación del trabajo de investigación y la invitación a participar en la encuesta.

En el caso de las escuelas públicas, para acceder a los datos de contacto de estas instituciones, fue necesario presentar un pedido de acceso a la información pública ante las oficinas del Consejo Directivo Central (CODICEN), de modo de obtener los correos electrónicos de los responsables de estas escuelas, dado que los mismos no se consideran información pública y por lo tanto no se encuentran publicados en la web del organismo. El CODICEN resolvió

favorablemente a nuestra solicitud, por lo cual se obtuvo una base de datos con los contactos de los responsables de todas las escuelas del país, a los cuales se les envió la invitación a participar de la encuesta, además de la carta de presentación antes mencionada.

Cabe destacar que este relevamiento presentó algunas dificultades, a saber:

- Lista de contactos desactualizada: no se puede asegurar que los correos electrónicos a los que se accedió corresponden en su totalidad a personas que siguen trabajando en el mismo centro de estudios por el que figuran como contacto referente, ya que, por ejemplo, en varios casos estas direcciones de correo correspondían a personas jubiladas, según nos indicaron las mismas al recibir la invitación a participar de la encuesta.
- Errores en los correos electrónicos: se verificaron numerosos envíos fallidos (correos devueltos) debido a errores de tipeo en las direcciones de correo que formaban parte de la base de datos proporcionada por el CODICEN.
- Correos mezclados: se identificaron correos electrónicos pertenecientes a jardines de infantes y a diversas dependencias de la Universidad del Trabajo del Uruguay (UTU), que fueron informados como direcciones de correos de escuelas públicas por CODICEN. De todos modos, pudimos identificarlos parcialmente.
- Ausencia de correos institucionales: la gran mayoría de las direcciones de correo proporcionadas por CODICEN fueron direcciones personales, lo que generó inconvenientes a la hora de lograr la adhesión de los destinatarios a la invitación a participar en la encuesta (ej. algunos destinatarios optaron por denunciar la dirección de la cual provenía el envío de la encuesta, ante la duda sobre su procedencia) y falta de respuesta.

## **Apéndice 4 – ENTREVISTAS A INSTITUCIONES LOCALES**

### **A 4.1 – Entrevista a Equifax**

Equifax, multinacional con base en Atlanta, Estados Unidos y con presencia en 25 países, es una institución privada que tiene como objetivo disponibilizar información objetiva a los agentes del mercado que se dedican a otorgar crédito, mediante el Clearing de informes o historial crediticio. Esta organización promueve también iniciativas de educación financiera con propósito corporativo, teniendo como objetivo fundamental, según informa Equifax, ayudar a las personas a alcanzar su “máximo potencial” en materia financiera, en el entendido de que a medida que las personas obtienen buenos hábitos financieros, van adquiriendo información de calidad y van mejorando sus condiciones de acceso al crédito. (Personas | Equifax Uruguay, s. f.)

Equifax no lleva adelante iniciativas de educación financiera para niños en edad escolar, particularmente por las temáticas que tratan, como pueden ser los temas relacionados con cumplimiento e incumplimiento; pero sí lo hace impartiendo talleres, con foco en adolescentes que cursan los últimos años de educación secundaria y están cercanos a su mayoría de edad y, por lo tanto, a sus primeros acercamientos con el mercado financiero.

Hace 3 años, se comenzó con una fuerte campaña llamada “El Futuro de las Finanzas”, basada en tres pilares fundamentales: i) la comunicación masiva, impactando a 2 millones de personas en redes sociales, a través de influencers, podcasts, entrevistas con autoridades de gobierno, radio y televisión; ii) una estrategia de campo que consta de 2 acciones, “La Ruta de las Finanzas” y “Educación Financiera in House”; y iii) el emprendedurismo, en estrecha colaboración con otras compañías del medio, destacando la importancia que Equifax le otorga

al trabajo colaborativo, por ejemplo en la realización de acciones abiertas a todo público y la llegada masiva a los clientes de sus colaboradores. Entre los aportes de Equifax vinculados a la cooperación con otras instituciones del medio se destacan los informes sobre endeudamiento de los jóvenes uruguayos (estudios realizados en conjunto con BCU mencionados en el capítulo 1, sección 1.1).

La iniciativa de Equifax denominada “Educación Financiera In House”, tiene como finalidad la realización de talleres a colaboradores de clientes directos, abarcando a un público adulto de entre 30 y 60 años. Asimismo, se imparten talleres para talleristas de ANDE, con el objetivo de capacitarlos en herramientas útiles que luego ellos puedan aplicar en la enseñanza a emprendedores.

La iniciativa “Ruta de las Finanzas”, contempla la realización de talleres dirigidos a funcionarios de las intendencias departamentales y a emprendedores locales, como es el caso, por ejemplo, de CEPRODIH. Esta iniciativa es llevada adelante gracias a los voluntarios de Equifax, que desde el año 2021 dedican parte de su tiempo personal para trasladarse al interior del país, visitando al momento 16 capitales departamentales e impactando a más de 2.500 jóvenes de 5to y 6to año de educación secundaria. Como parte de la iniciativa se realizan talleres para diversos públicos (jóvenes y funcionarios) y se instalan quioscos financieros, en un lugar público de libre acceso, permitiendo a la población local realizar consultas sobre su situación comercial y crediticia. Equifax cuenta con el apoyo de DESEM y de Pronto, esta última, institución financiera que permite la instalación de los denominados “quioscos financieros” en sus dependencias en el interior del país.

Las iniciativas tanto para adolescentes, como para adultos y emprendedores, promovidas por Equifax, tratan los mismos temas, pero adaptando las dinámicas a cada tipo de público. Los

temas impartidos tienen relación con los conceptos de dinero, inflación, costo de oportunidad, medios de pago, ahorro, presupuesto y planificación, tipos de gastos, huella financiera e historial crediticio, interpretación de reportes de Clearing, derechos y obligaciones, seguridad de la información y phishing, entre otros. Los cursos para adultos suelen ser virtuales y principalmente enfocados en préstamos, tasas de interés y plazos, tomando en cuenta las necesidades del cliente. Los cursos para jóvenes suelen llevarse a cabo en formato presencial y principalmente en instancias lúdico-prácticas, con una asistencia de no más de 50 participantes en cada una, para permitir el intercambio en jornadas de 1:30 horas de duración máxima.

#### **A 4.2 – Entrevista a Scotiabank**

Este banco tiene una plataforma de sustentabilidad a nivel global (ASG) a la cual Scotiabank Uruguay adhiere. Dicha plataforma consta de cuatro pilares: acción ambiental, resiliencia económica, sociedad inclusiva y liderazgo y gobierno corporativo. Dentro del pilar “resiliencia económica”, donde se contempla proporcionar habilidades a las personas para insertarse en la sociedad, se encuentran las acciones relacionadas con la educación en economía y finanzas. Los cuatro pilares de la plataforma de sustentabilidad del banco comparten tres niveles donde el mismo actúa: nivel 1, desde el negocio, cómo el banco impulsa sus iniciativas, refiere a sus propias operaciones; nivel 2, cómo el Banco impulsa a sus clientes; y nivel 3, cómo el banco apoya a sus aliados de la comunidad, mediante alianzas con organizaciones que trabajan en iniciativas de interés.

La temática de educación financiera es tratada de manera transversal en dicha plataforma, es decir que se incluye en todo el accionar del banco. Por ejemplo, uno de los programas (proyectos sociales) impulsados es el llamado “Todos a la cancha” cuya finalidad es promover valores a través del deporte. Este programa, enfocado en el deporte, se desarrolla desde hace

dos años y fue recientemente reconvertido para incluir la enseñanza de tópicos de economía y finanzas. Actualmente todos los niños deben participar de un juego complementario (desarrollado por Scotiabank) llamado “La Liga de la Vida”. Este juego combina el fútbol y la educación financiera. El mismo consta de dos etapas: en la primera etapa los niños juegan a ser futbolistas profesionales, firmando contratos, convenios, generando ingresos, pagando impuestos, etc.; en la segunda etapa ya no son futbolistas y deben proyectarse a cumplir sus sueños, para lo cual deben ahorrar a la vez que se enfrentan a diferentes tipos de gastos fijos y variables. Este programa logró llegar a 350 niños en su primer año de implementación.

En función del éxito obtenido por “La Liga de la Vida”, Scotiabank trabajó en el desarrollo del juego “El Laboratorio de Prosperidad” (Proslab) mediante el cual se imparten conceptos básicos de finanzas (crédito, ahorro, inversión, presupuesto) pero ya no desde la lógica del fútbol sino con foco en las posibles profesiones futuras a las que los jóvenes se pueden dedicar. La iniciativa “El Laboratorio de Prosperidad” está siendo reconfigurado actualmente, en colaboración con Edúcate UY, con el objetivo de poder aplicarlo en escuelas rurales del interior del país. La intención del banco es comenzar a aplicarlo en el presente año 2025 y llegar a 240 escuelas (120 por año). Forma parte de esta idea el poder capacitar a los docentes de las escuelas rurales. La propuesta también incluye una encuesta previa y otra posterior a la acción impartida en la escuela, a los efectos de medir el grado de conocimiento adquirido durante la instancia. Esta nueva iniciativa se centra en escuelas rurales para generar un diferencial debido a que, al entendimiento de Scotiabank, ya existen otras acciones de similar naturaleza en Montevideo.

Scotiabank Uruguay, además, colabora con DESEM brindando un taller de educación financiera llamado “Economía para el éxito” destinado a adolescentes de secundaria. El formato del taller es presencial y, al momento, se han realizado nueve ediciones, capacitando

a 180 jóvenes solo en el año 2024. Hace más de 4 años que se desarrolla este taller y en este tiempo se han capacitado un total de 2.350 jóvenes de ciclo básico y bachillerato. Los temas tratados en estas instancias están relacionados con conceptos básicos de economía y finanzas, el dinero y sus funciones, la planificación financiera y presupuesto, ingresos, egresos y sus vínculos, entre otros. El banco también colabora con DESEM en el proyecto “Empresas Juveniles” mediante el cual, en cuatro años, se han capacitado 2.040 jóvenes. Mediante la colaboración con Enseña Uruguay, con Cireneos y Anima, este banco ha financiado proyectos y brindado talleres de educación financiera en asentamientos, así como también ha capacitado a alrededor de 30 mujeres de contexto vulnerable.

Todos los talleres en los que participa Scotiabank son presenciales y gratuitos según manifestaron representantes de esta institución. El rango etario abarcado es amplio, con una edad mínima de 10 años y sin límite de edad establecido.

## Apéndice 5 – CUADRO RESUMEN DE INICIATIVAS LOCALES

<b>Institución</b>	<b>Iniciativa</b>	<b>Características</b>	<b>Herramientas de aplicación</b>	<b>Público objetivo</b>
BCU	“BCU Educa”	Programa de educación económico-financiera de alcance nacional	Feria Interactiva de Economía y Finanzas (FIEF), cursos, talleres y capacitación docente. Material teórico, convenios interinstitucionales (entre ellos ANEP), sitio web especializado de acceso público, trabajos de investigación en la materia.	Estudiantes, docentes, dirigentes sindicales, periodistas, familias y trabajadores.
BROU	Programa Forma	Programa que busca promover la toma de decisiones efectivas y las conductas financieras saludables	Sitio web especializado, cursos, talleres, material teórico, campus virtual, giras de formación financiera, convenios interinstitucionales.	Jóvenes y personas adultas en proceso de inserción laboral.
DESEM Junior Achievement		Busca promover el espíritu emprendedor y la preparación para el futuro de los jóvenes.	Cursos de formación docente, talleres prácticos, material didáctico, convenios interinstitucionales.	Alumnos de educación primaria, jóvenes, adultos y docentes de primaria.
CAF - Banco de Desarrollo para América Latina y el Caribe			Sitio web especializado, cursos, programas de capacitación y acompañamiento, financiamiento, cooperación técnica, operaciones de crédito.	Estudiantes, docentes, funcionarios y profesionales.
Instituto de Promoción Económico Social del Uruguay (IPRU)		Áreas de trabajo: socioeducativa y microfinanzas.	Trabajos de investigación en la materia, sitio web especializado, material teórico.	Niños, familias y emprendedores de área metropolitana y litoral norte del país, público en general.
Etcétera centro de estudios	“Moneda corriente”	Ciclo televisivo con el objetivo de difundir conceptos básicos de economía. Videos cortos de	Difusión en medios públicos, fragmentación en videos cortos de aplicación en el aula, cursos de	Público en general, estudiantes universitarios.

<b>Institución</b>	<b>Iniciativa</b>	<b>Características</b>	<b>Herramientas de aplicación</b>	<b>Público objetivo</b>
		aplicación en el aula.	economía para no economistas.	
SOCIALAB	“Economía para todos y todas”	Apoyo a emprendimientos innovadores relacionados con mejorar el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población más vulnerable.	Consultoría y capacitación, acompañamiento, desarrollo de programas.	Emprendedores.
Agencia Nacional de Desarrollo (ANDE)		Apoyo a emprendedores y MYPIMES.	Talleres, apoyo a proyectos de productos digitales.	Emprendedores y MYPIMES.
Fundación Da Vinci		Promoción de la cultura emprendedora.	Campus virtual especializado, desarrollo de herramientas virtuales, convenios interinstitucionales.	Emprendedores y dueños de negocios.
Equifax	Educación Financiera In House	Abarcando a un público adulto de entre 30 y 60 años. Capacitar talleristas para enseñar a emprendedores.	Talleres.	Colaboradores de clientes directos y talleristas de ANDE.
	Ruta de las Finanzas	Realización de talleres en todo el país. Accesibilidad a reportes de Clearing.	Talleres, “quioscos financieros”.	Funcionarios de las intendencias departamentales y a emprendedores locales.
Scotiabank Uruguay	La liga de la vida	Mix entre el fútbol y la Educación Financiera.	Juego.	Niños de todo el territorio nacional.
	El Laboratorio de Prosperidad (Proslab)	Está siendo reconfigurado actualmente, en colaboración con Edúcate UY	Juego, encuestas, talleres.	Niños y docentes escuelas rurales del interior del país.
	Economía para el éxito	Enseñar conceptos básicos de economía y finanzas, el dinero y sus funciones.	Talleres.	Adolescentes de secundaria.

## **8. ANEXO**

### **Anexo 1 - MARCO DE COMPETENCIAS FINANCIERAS PARA NIÑOS Y JÓVENES EN LA UNIÓN EUROPEA**

A continuación, se detalla el plan de aplicación, desarrollado por competencias, diagramado en el marco de competencias financieras para niños y jóvenes en la Unión Europea en el contexto del Plan de Acción para la Unión de los Mercados de Capitales de 2020 y en el contexto del programa de trabajo de la OCDE/INFE.

#### **Competencia 1: Dinero y transacciones**

##### **Dinero y divisas**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Formas del dinero</b>		
Sabe que el dinero puede adoptar diferentes formas como billetes, monedas y dinero electrónico  Distingue y puede nombrar los billetes y monedas utilizados en su país o región  Tiene confianza para debatir con familiares y otras personas de confianza cuestiones cotidianas relacionadas con el dinero en situaciones de la vida real	Evalúa las características y los riesgos de las diferentes formas del dinero (incluido el dinero y las monedas con o sin curso legal, en forma tradicional o electrónica, etc.)	
<b>Funciones del dinero</b>		
Puede utilizar dinero para almacenarlo y medir su valor, así como para pagar bienes y servicios  Aprecia el valor del dinero		
<b>Almacenamiento y acceso al dinero</b>		
Comprende que el dinero puede almacenarse de diferentes maneras (en casa, en un banco, etc.) y se puede tener acceso al mismo de distintas maneras (desde cajeros automáticos, por vía electrónica, etc.)	Sabe cómo retirar efectivo de un cajero automático	Elige las mejores formas de almacenar y acceder al dinero sobre la base de consideraciones de seguridad y coste
<b>Manejo del dinero</b>		

<p>Tiene consciencia de que las personas tienen a su disposición cantidades limitadas de dinero</p> <p>Comprende que dar dinero o donar es diferente de prestar dinero</p>	<p>Es consciente de que las divisas o los billetes/monedas pueden quedar obsoletos</p>	<p>Puede explicar por qué existen límites a la cantidad de dinero que puede retirarse o transferirse (por ejemplo, motivos de seguridad, lucha contra el blanqueo de capitales)</p>
<b>Divisas y cambio</b>		
<p>Entiende que los países y regiones (por ejemplo, la zona del euro) tienen su propia moneda que puede cambiarse por la de otros países</p>	<p>Puede calcular el importe en una divisa aplicando el tipo de cambio</p> <p>Sabe qué tipo de proveedores de servicios financieros pueden ofrecer servicios de cambio de divisas</p>	<p>Cambia divisas teniendo en cuenta los costes y los riesgos de cambio</p> <p>Es consciente de que las fluctuaciones del valor relativo de las divisas pueden afectar al poder adquisitivo, al ahorro y a la deuda</p> <p>Compara los costes relacionados con el cambio de divisas entre diferentes proveedores (incluido el uso de herramientas fiables para convertir divisas)</p>

## Ingresos

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Fuentes y niveles de ingresos</b>		
<p>Sabe que existen diferentes fuentes y formas de ingresos</p> <p>Comprende que existen diferencias de ingresos entre las personas</p>	<p>Comprende las características y los niveles de ingresos esperados de diferentes puestos de trabajo y trayectorias profesionales, incluidos el trabajo autónomo y el emprendimiento, para poder tomar la primera decisión de su carrera profesional con confianza</p> <p>Tiene consciencia de que en algunos países las personas tienen derecho a un salario mínimo cuando trabajan</p> <p>Identifica diferentes fuentes de ingresos (por ejemplo, ingresos procedentes del trabajo, ingresos financieros, alquileres, prestaciones sociales, beneficios de empresas, etc.) y entiende que algunas fuentes pueden ser ilegales</p>	<p>Comprende qué es el impuesto sobre la renta y cómo se aplica a la renta (la diferencia entre la renta bruta y la renta neta)</p> <p>Conoce la legislación básica relativa a los salarios y otros ingresos y tiene confianza para solicitar asistencia jurídica cuando se le trata de manera injusta</p> <p>Tiene confianza para negociar su salario al solicitar un empleo</p> <p>Toma en consideración el nivel de ingresos esperado a la hora de tomar una decisión en su carrera profesional o de llevar a cabo una idea de negocio y está motivado para tomar decisiones o hacer planes a fin de conseguir los ingresos que espera tener en el futuro</p> <p>Tiene consciencia de que el Estado interviene de diversas maneras sobre la renta individual (a través de impuestos, subvenciones y prestaciones sociales)</p>

Necesidades de ingresos		
<p>Tiene consciencia de que los ingresos contribuyen al bienestar financiero propio, de la familia y de la comunidad</p>	<p>Comprende que distintas personas pueden tener distintas necesidades de ingresos y que estas pueden cambiar a lo largo de la vida debido a diversos factores (por ejemplo, necesidades diferentes en función de las etapas de la vida, necesidades familiares, acontecimientos imprevistos, etc.)</p> <p>Comprende las ventajas de haber cursado estudios superiores en términos de oportunidades de empleo e ingresos futuros</p>	<p>Realiza una estimación de sus propias necesidades futuras de ingresos, incluidos los ingresos necesarios para la enseñanza superior o la formación</p> <p>Está dispuesto a tomar medidas para obtener o aumentar sus propios ingresos en caso necesario (por ejemplo, empleos ocasionales/estivales, etc.)</p> <p>Empieza a planificar su futuro itinerario educativo/formativo/profesional para asegurarse unos ingresos a lo largo de toda la vida</p>

### Precios, compras y pagos

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
Precios		
<p>Diferencia entre el precio y el valor de un bien o servicio</p> <p>Compara productos similares en función de los precios y entiende que un producto o servicio puede tener un precio excesivo</p> <p>Enumera precios de artículos básicos, incluidos alimentos</p>	<p>Es consciente de que los precios de los bienes y servicios pueden aumentar con el tiempo (inflación)</p> <p>Comprende que existe una diferencia entre los precios al por mayor y al por menor, entre los precios de producción y los precios al consumo, y entre el precio unitario y el precio total</p> <p>Sabe que determinados bienes son públicos (por ejemplo, el parque público) y sabe que el coste corre a cargo de la comunidad</p> <p>Toma en consideración criterios distintos del precio a la hora de elegir un producto (incluidas la calidad, las condiciones, las consideraciones medioambientales, sociales y de gobernanza, etc.), teniendo en cuenta al mismo tiempo la situación de la renta personal y otras circunstancias</p> <p>Emplea el cálculo mental para estimar el precio final de un bien o servicio (incluidos los descuentos)</p>	<p>Analiza los factores que pueden reflejarse en el precio final de un bien o servicio (competencia, oferta y demanda, calidad, innovación, publicidad, impuestos, etc.)</p> <p>Tiene confianza para negociar un precio justo, cuando es posible y oportuno</p>
Compras		

<p>Comprende que, una vez que se gasta dinero en la adquisición de un bien o servicio, ese dinero ya no está disponible para realizar otros gastos</p> <p>Diferencia entre necesidades y deseos antes de planificar una compra</p> <p>Resiste a la tentación de gastar de forma impulsiva</p> <p>Comprueba que el cambio y los recibos son correctos y tiene confianza para quejarse si no es así</p> <p>Toma en consideración la posibilidad de reciclar o reutilizar bienes existentes antes de plantearse una nueva compra</p>	<p>Es consciente de que algunos productos o servicios están agrupados</p> <p>Toma en consideración que el uso de algunos productos o servicios conlleva costes adicionales (por ejemplo, costes de mantenimiento o uso)</p> <p>Enumera y prioriza las preferencias de gasto</p> <p>Compara los pros y los contras de comprar en diferentes tiendas y canales (incluidas las compras en línea en sitios web seguros)</p> <p>Tiene confianza para rechazar ofertas de productos o servicios que no necesita, no quiere o son insatisfactorios (por ejemplo, ventanas emergentes o anuncios en línea intrusivos, influentes, presión social, etc.)</p> <p>Tiene consciencia de que las empresas que ofrecen algo «gratis» obtienen, en última instancia, ingresos por otros medios</p>	<p>Está motivado para actuar de manera justa y honesta a la hora de considerar una compra y evitar contribuir a actividades económicas informales, por ejemplo, evita productos falsificados, pide una factura o un recibo al realizar una compra</p> <p>Emplea herramientas de comparación en línea fiables, cuando están disponibles, que permitan comparar precios, calidad, y condiciones de bienes y servicios</p> <p>Toma en consideración factores tanto a corto como a largo plazo a la hora de tomar decisiones de gasto (limitaciones de ingresos, necesidades familiares, contingencias, consideraciones medioambientales, sociales y éticas)</p> <p>Busca aprender más sobre el origen, las condiciones de producción, las repercusiones medioambientales y sociales de un bien o servicio, así como sobre la gobernanza de la empresa que lo ofrece</p> <p>Tiene en cuenta cómo puede influir la inflación en el coste de los bienes y servicios y en el poder adquisitivo</p>
---	---	---

#### Métodos de pago y transferencias de dinero

<p>Es consciente de los diferentes métodos de pago y transferencia de dinero (por ejemplo, dinero en efectivo, pagos digitales, compras dentro del juego) disponibles en el país para este grupo de edad</p>	<p>Puede emplear métodos digitales para pagar un bien/servicio o transferir dinero de manera segura (por ejemplo, con un teléfono) y analiza posibles riesgos y costes</p>	<p>Tiene confianza para gestionar transacciones sencillas dentro de una empresa como una tienda o un puesto de mercado (negocio familiar/trabajo ocasional)</p>
--	--	---

### Documentación y contratos financieros

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<p>Documentación y contratos financieros</p>		
	<p>Comprende los principales elementos de una nómina</p> <p>Comprende que determinados documentos financieros y contratos que tienen consecuencias jurídicas deben leerse atentamente antes de firmar y conservarse</p>	<p>Conserva recibos y otros documentos financieros importantes (certificados de garantía, extractos de pago, nóminas, facturas, recibos, etc.) en papel o digitalmente y puede recuperarlos</p>

	<p>Comprende que la firma de un contrato en papel o digitalmente puede obligarle legalmente a pagar y que, de no hacerlo, puede haber consecuencias negativas</p> <p>Comprende que las personas deben alcanzar una determinada edad para poder legalmente firmar un contrato, empezar a trabajar o crear una empresa</p>	<p>Cumplimenta los formularios financieros de forma cuidadosa y precisa</p> <p>Es consciente de la importancia de leer con regularidad los documentos de las instituciones financieras e indaga en caso de errores</p>
--	--	--

## **Competencia 2: Planificación y gestión de las finanzas**

### **Presupuestación/Planificación**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Elaboración de un presupuesto</b>		
<p>Comprende el concepto de tener un presupuesto y de vivir dentro de sus propias posibilidades</p>	<p>Elabora un presupuesto personal o doméstico y lo ajusta para cumplir objetivos a corto y largo plazo</p> <p>Puede elaborar un presupuesto simple para una pequeña empresa o un pequeño proyecto (emprendedores)</p>	<p>Emplea herramientas de presupuestación sencillas y fiables de proveedores imparciales como aplicaciones móviles y programas</p>

### **Gestión y planificación de ingresos y gastos**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Seguimiento y gestión de ingresos y gastos periódicos</b>		
<p>Toma en consideración diferentes opciones de gasto para dinero de bolsillo, regalos y otros ingresos</p> <p>Comprende la necesidad de dar prioridad a determinados gastos, especialmente cuando los ingresos son limitados</p>	<p>Distingue entre ingresos regulares e irregulares, y entre gastos previstos e imprevistos</p> <p>Supervisa y gestiona activamente sus ingresos y sus gastos</p> <p>Sabe hacer la diferencia entre finanzas personales y finanzas familiares/domésticas</p> <p>Toma en consideración que los aspectos familiares, comunitarios y socioculturales a menudo desempeñan un papel en la elaboración de un presupuesto y en la gestión del dinero, también con fines benéficos</p>	<p>Tiene confianza para llevar a cabo la planificación y el seguimiento de sus propios gastos, teniendo en cuenta los ingresos previstos y reales</p> <p>Gestiona las finanzas personales, domésticas y empresariales por separado cuando procede</p> <p>Paga las facturas y cumple con otras obligaciones financieras a tiempo para evitar penalizaciones por demora en el pago y otras consecuencias negativas</p>
<b>Gestión de ingresos y gastos irregulares e imprevistos</b>		
	<p>Toma decisiones con conocimiento de causa sobre el uso de ingresos excepcionales</p>	<p>Reserva fondos para pagar gastos irregulares o imprevistos (por ejemplo, ahorros de emergencia)</p>

	recibidos, como regalos, dinero de bolsillo imprevisto, etc.	Busca activamente formas de ajustar los ingresos o los gastos según sea necesario, cuando tiene que afrontar gastos irregulares y fluctuaciones en los ingresos
--	--	---

## Ahorro

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Objetivos y prioridades de ahorro</b>		
<p>Conoce las ventajas de empezar a ahorrar y tener objetivos de ahorro desde una edad temprana</p> <p>Desarrolla la costumbre de ahorrar parte del dinero de bolsillo u otros ingresos recibidos</p>	<p>Identifica objetivos de ahorro realistas y específicos y elabora un plan para alcanzarlos</p> <p>Prioriza el ahorro para un objetivo por encima del gasto discrecional</p>	<p>Puede supervisar la ejecución de su propio plan financiero/de ahorro para detectar posibles diferencias entre los objetivos y los resultados y toma medidas para alcanzar los objetivos</p>
<b>Factores que influyen en el ahorro</b>		
<p>Comprende que ahorrar dinero en un banco u otra entidad financiera puede generar intereses</p>	<p>Comprende la relación entre la inflación, los tipos de interés (nominales/reales) y el ahorro</p> <p>Sabe hacer la diferencia entre el interés simple y el interés compuesto</p>	<p>Es capaz de tener en cuenta el nivel de inflación y de los tipos de interés a la hora de tomar decisiones de ahorro</p>
<b>Elección de cómo ahorrar</b>		
<p>Comprende que el dinero puede ahorrarse físicamente (por ejemplo, en casa) o en una cuenta de depósito en una institución financiera</p>	<p>Conoce las diferentes opciones de ahorro y sabe que pueden diferir en términos de protección, horizonte temporal y rendimiento esperado</p>	<p>Tiene confianza para elegir los productos de ahorro adecuados</p> <p>Compara y elige diferentes opciones de ahorro en función de sus características (tipos de interés, comisiones, impuestos, condiciones de retirada, así como, en su caso, aspectos medioambientales, sociales y de gobernanza empresarial), utilizando también herramientas de comparación fiables e imparciales</p>
<b>Gestión del ahorro</b>		
	<p>Supervisa sus ahorros y, en caso necesario, realiza ajustes</p> <p>Es consciente de la existencia de herramientas digitales fiables para el ahorro</p>	<p>Reconoce y utiliza herramientas digitales fiables e imparciales para gestionar productos de ahorro</p>

## Inversión

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Aspectos básicos de la inversión</b>		

Comprende los objetivos de la inversión y que esta es diferente del ahorro	Comprende qué es una bolsa de valores y, en general, qué son los mercados de capitales y puede identificar productos de inversión (acciones, bonos, fondos de inversión)  Es consciente de los riesgos de realizar inversiones	Puede calcular el rendimiento de las inversiones  Puede acceder a información imparcial sobre inversiones (también a través de herramientas digitales fiables)  Supervisa periódicamente todas las inversiones realizadas  Comprende las implicaciones de ser accionista, obligacionista o inversor en un fondo
<b>Elección de inversiones</b>		
	Es consciente de que el rendimiento pasado de una inversión no predice el rendimiento futuro, y de que el valor de una inversión puede verse influido por varios factores (por ejemplo, los factores macroeconómicos y específicos de la inversión)	Es capaz de tomar decisiones de inversión basadas en su perfil de inversión, tolerancia al riesgo y preferencias de sostenibilidad  Comprende las diferencias, las principales características, el tratamiento fiscal, los riesgos y las comisiones de los diferentes activos, incluidas las acciones, los bonos, los fondos de inversión, las materias primas y los bienes inmuebles  Es consciente de que los distintos tipos de proveedores de servicios de inversión prestan servicios diferentes y cobran comisiones diferentes
<b>Criptoactivos y avances digitales recientes</b>		
	Comprende el concepto de ludificación y su impacto en las decisiones de inversión	Es consciente de que los criptoactivos pueden conllevar mucho riesgo, ser negociados de manera arriesgada y no estar regulados  Tiene en cuenta las características de la ludificación a la hora de invertir a través de plataformas y aplicaciones de negociación
<b>Inversión sostenible</b>		
	Es consciente de que algunas inversiones pueden tener aspectos de sostenibilidad	Comprende el concepto ASG y sus tres dimensiones (medio ambiente, social y gobernanza)  Toma en consideración las inversiones en función de sus preferencias de sostenibilidad

### Jubilación y pensiones

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
-------------	--------------	--------------

Jubilación y pensiones		
Comprende que la finalidad de las pensiones es proporcionar ingresos durante la jubilación	Identifica las razones por las que es importante empezar a ahorrar para la jubilación a partir de una edad temprana	Elabora planes para ahorrar activamente para la jubilación a partir de una edad temprana a fin de garantizar unos ingresos de jubilación adecuados  Comprende y compara las principales características, fuentes de financiación, riesgos y tipos de prestaciones de las pensiones públicas y privadas (incluidas las pensiones profesionales y personales)

### Crédito

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
Pedir y conceder préstamos		
Sabe hacer la diferencia entre tomar dinero prestado (de familiares, amigos o bancos) y prestar dinero	Es consciente de las ventajas, desventajas y riesgos de tomar dinero prestado y prestarlo  Comprende que el compromiso de reembolsar un préstamo debe ser respetado a tiempo y que puede haber consecuencias en caso de no hacerlo  Sabe que tomar dinero prestado tiene un coste (por ejemplo, tipo de interés, comisiones de los préstamos) y que el nivel total de deuda contraída debe ser sostenible a lo largo del tiempo	Toma en consideración cuándo puede ser más adecuado pedir un crédito en lugar de esperar y ahorrar, o viceversa  Toma en consideración los riesgos, los costes y los beneficios potenciales a la hora de tomar dinero prestado
Obtención de créditos		
Entiende el concepto de préstamo	Es consciente de los diferentes tipos de crédito (por ejemplo, descubiertos, tarjetas de crédito, créditos al consumo, préstamos a estudiantes, préstamos hipotecarios, etc.)  Es consciente de que los sistemas de pago como los que permiten «comprar ahora, pagar más tarde» son una forma de crédito y pueden tener un coste elevado  Distingue entre préstamos con tipos de interés fijos y variables, y entre el coste de los intereses y el coste total de un préstamo  Comprende las consecuencias del impago de un crédito (como la ejecución hipotecaria y la	Puede calcular el impacto de las variaciones de los tipos de interés en el reembolso de los préstamos  Está motivado para mantener un saldo bancario positivo (y evitar un descubierto)  Está motivado para buscar y comparar ofertas de crédito, cuando sea necesario (por ejemplo, préstamos para estudiantes), sobre la base de criterios pertinentes, en particular a través de herramientas digitales fiables  Comprende que el acceso al crédito y las condiciones del crédito dependen de la solvencia del solicitante (incluidas las calificaciones

	recuperación de bienes) y el riesgo de sobreendeudamiento	<p>crediticias, cuando estén disponibles)</p> <p>Es consciente de que a veces se requiere un aval o una garantía para conceder un crédito y limitar los riesgos en caso de impago</p> <p>Tiene confianza para pedir ayuda a las instituciones adecuadas cuando se enfrenta a dificultades financieras o recae en sobreendeudamientos</p> <p>Tiene confianza para tomar dinero prestado tras evaluar los costes y los riesgos para realizar proyectos personales o emprender un negocio</p>
--	---	--

### **Competencia 3: Riesgo y compensación**

#### **Identificación del riesgo y la compensación**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Concepto general de riesgo, fuentes de riesgo y su impacto en las finanzas personales</b>		
<p>Identifica diferentes tipos y fuentes de riesgos (por ejemplo, financieros, económicos, medioambientales, sanitarios, tecnológicos)</p> <p>Comprende que algunos acontecimientos vitales (por ejemplo, pérdida de empleo o de negocios, enfermedad, cambios en la composición familiar) y decisiones pueden tener consecuencias financieras negativas para las finanzas familiares</p>	<p>Toma en consideración el posible impacto que tienen en las finanzas personales los acontecimientos vitales y los acontecimientos a gran escala (guerra, inflación, inestabilidad política)</p>	<p>Está motivado para buscar información de fuentes fiables con el fin de evaluar los riesgos y las compensaciones</p>

#### **Relación entre riesgo financiero y compensación**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Riesgo financiero</b>		
	<p>Comprende el concepto de riesgo financiero y la compensación esperada por asumir dicho riesgo</p> <p>Es consciente de su tolerancia al riesgo financiero, de que esta puede cambiar con el tiempo y de su importancia a la hora de tomar decisiones financieras</p> <p>Es consciente de que algunos productos financieros conllevan</p>	

	riesgos debido a sus características y que invertir en ellos puede dar lugar a una pérdida de dinero (o incluso puede ser fraudulenta)	
<b>Relación entre riesgo financiero y compensación</b>		
	<p>Relaciona el nivel de compensación con el riesgo financiero asumido</p> <p>Comprende que las oportunidades de inversión que prometen un rendimiento elevado conllevan inevitablemente mayores riesgos</p>	<p>Toma decisiones financieras en consonancia con su tolerancia al riesgo y las características de riesgo y compensación de un producto o servicio financiero y actúa con prudencia frente a las promesas de elevada compensación financiera</p> <p>Es prudente a la hora de invertir en productos y servicios financieros de riesgo que pueden no estar regulados (como algunos criptoactivos)</p>

### Seguros y gestión del riesgo financiero

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Elección del seguro</b>		
Comprende el concepto de seguro y su funcionamiento	<p>Puede distinguir entre los distintos tipos de seguros públicos y privados (seguro de automóvil, seguro de enfermedad, seguro de viaje, seguro de catástrofes naturales, etc.)</p> <p>Tiene consciencia de que el coste del seguro es más elevado si el riesgo es mayor</p>	<p>Comprende y puede comparar diferentes maneras de aumentar la resiliencia financiera propia (por ejemplo, contratando seguros, manteniendo ahorros suficientes por motivos de precaución o accediendo a fondos de emergencia)</p> <p>Elige entre diferentes productos de seguro sobre la base de criterios pertinentes (por ejemplo, tipo de seguro, costes) y proporciona información completa y precisa al solicitar un seguro</p> <p>Analiza la cobertura propuesta al suscribir un seguro</p> <p>Tiene conocimiento de las herramientas digitales fiables disponibles para comparar los productos de seguro y tomar decisiones al respecto</p> <p>Comprende cuándo es uno mismo o un tercero (por ejemplo, el empleador) quien debe suscribir un seguro obligatorio</p> <p>Tiene en cuenta las condiciones y la cobertura de seguro que se aplicarían al</p>

		<p>solicitar un empleo (por ejemplo, para un trabajo de verano)</p> <p>Comprende los conceptos de prima de seguro y siniestro</p>
<b>Gestión del riesgo financiero</b>		
	<p>Es consciente de que existen diferentes formas de gestionar el riesgo financiero</p>	<p>Compara diferentes formas de reducir el riesgo financiero (por ejemplo, diversificación)</p> <p>Reduce o mitiga el riesgo financiero siempre que puede</p>

#### **Competencia 4: Panorama financiero**

##### **Productos, servicios y proveedores financieros**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Visión general de los productos, servicios y proveedores financieros</b>		
<p>Puede distinguir los principales productos/servicios ofrecidos por las entidades financieras (por ejemplo, cuentas bancarias, préstamos, productos de seguro, etc.)</p>	<p>Puede distinguir los principales tipos de entidades financieras (por ejemplo, bancos, compañías de seguros, etc.)</p> <p>Es consciente de que la mayoría de los proveedores de servicios financieros están regulados</p> <p>Comprende que algunos productos y servicios financieros pueden no estar regulados ni supervisados, o pueden ser ofrecidos de manera ilegal</p> <p>Conoce las ventajas de comparar productos y servicios financieros de diferentes proveedores</p>	<p>Tiene confianza para comparar ofertas a la hora de comprar productos financieros, en particular utilizando herramientas de comparación fiables (en línea), cuando estén disponibles</p> <p>Puede describir los cometidos y funciones de los principales tipos de entidades financieras</p> <p>Sabe que algunos proveedores de servicios financieros tienen la obligación de prestar determinados tipos de servicios, como las cuentas bancarias básicas, y está motivado para utilizar dichos servicios en caso necesario</p> <p>Es consciente de que los fondos depositados en una cuenta bancaria de hasta 100 000 EUR por persona y entidad bancaria están protegidos por el sistema de garantía de depósitos en la UE</p> <p>Distingue si un proveedor de servicios financieros, que opere física o digitalmente, está regulado por las autoridades nacionales competentes o no</p>

##### **Protección de los consumidores**

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Protección de los consumidores</b>		

Es consciente de que los consumidores tienen derechos protegidos por la ley	Comprende que los consumidores están protegidos por las normas de protección de los consumidores cuando compran servicios o productos financieros, incluso a través de canales digitales	Identifica los organismos de supervisión pertinentes (como las autoridades de regulación o supervisión financiera) de su país y los canales que utilizan para comunicarse, y comprende su función principal
---	--	---

## Derechos y responsabilidades

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Derechos y responsabilidades de los consumidores</b>		
Es consciente de que los consumidores tienen derechos y responsabilidades	<p>Puede dar ejemplos de derechos básicos de los consumidores (por ejemplo, en relación con la información sobre precios, las devoluciones, la retractación, la reclamación, la reparación, etc.)</p> <p>Puede dar ejemplos de responsabilidades básicas de los consumidores (por ejemplo, reembolso de deudas, suministro de información pertinente a los proveedores de servicios financieros, etc.)</p> <p>Comprende que puede haber consecuencias negativas para los consumidores que no cumplen sus responsabilidades (por ejemplo, el impago de un préstamo puede dar lugar a comisiones, mayores costes del crédito y un acceso restringido al crédito en el futuro, etc.)</p>	<p>Puede ejercer derechos básicos como consumidor de productos y servicios financieros</p> <p>Tiene confianza para presentar una reclamación y solicitar reparación a las entidades pertinentes (proveedores financieros, autoridades públicas pertinentes, organismos de resolución alternativa de litigios, etc.) en caso de problemas con los proveedores de servicios financieros</p> <p>Está motivado para buscar información sobre las reclamaciones de los consumidores, las advertencias de los supervisores o las medidas de ejecución adoptadas contra un determinado proveedor de servicios financieros</p>
<b>Responsabilidades de los proveedores de servicios financieros</b>		
	Es consciente de que los proveedores de servicios financieros tienen responsabilidades (por ejemplo, comunicación de información, transparencia, diligencia debida, etc.) y de que no cumplirlas puede tener consecuencias negativas para los consumidores	
<b>Protección de datos personales</b>		
<p>Da ejemplos de datos personales básicos</p> <p>Es consciente del concepto de usurpación de identidad y de que los datos personales, incluidos aquellos con implicaciones financieras,</p>	<p>Es consciente de que los consumidores de servicios financieros gozan de derechos con respecto a sus datos personales y de que tienen un control discrecional sobre ellos</p> <p>Comprende las consecuencias financieras y los riesgos que</p>	<p>Es consciente de la existencia de autoridades nacionales encargadas de la protección de datos y de su papel</p> <p>Comprende por qué los proveedores financieros utilizan los datos personales (por ejemplo, personalización de</p>

deben protegerse y compartirse con prudencia	<p>conlleva la divulgación de datos financieros personales, como la información sobre cuentas, ya sea digitalmente o a través de otros canales</p> <p>Protege los datos o información personales propios en un contexto financiero, también cuando navega en línea</p>	ofertas financieras, seguimiento de comportamientos, etc.)
--	--	--

## Estafas y fraude

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
Tipos comunes de estafas y fraudes, y medios de protección		
<p>Explica por qué son importantes unas medidas de seguridad sencillas, como contraseñas, identificación facial, identificación por huella dactilar y códigos PIN (a saber, para protegerse y evitar ser víctima de fraudes o estafas en línea)</p>	<p>Puede identificar estafas y fraudes financieros comunes (como el espionaje por encima del hombro, los programas espía, el phishing, el pharming, etc.) y los medios para protegerse frente a ellos</p> <p>Puede identificar señales de advertencia («señales de alerta») de fraude (como ofertas «demasiado buenas para ser verdaderas», oportunidades de inversión «sin riesgo», presión para comprar de forma inmediata, etc.)</p> <p>Tiene confianza para aplicar procedimientos básicos de seguridad en línea (por ejemplo, para mantener seguros los datos personales y las contraseñas, utilizar contraseñas fuertes y diferentes, actualizar periódicamente las contraseñas y abstenerse de compartirlas, etc.)</p>	<p>Está motivado para obtener información sobre estafas financieras y fraude</p> <p>Comprende cómo funcionan los esquemas piramidales o Ponzi, y las consecuencias de invertir en ellos</p> <p>Tiene confianza para tomar las medidas necesarias (bloquear la tarjeta bancaria, ponerse en contacto con el proveedor de servicios financieros o las autoridades pertinentes, etc.) cuando sospecha ser el objetivo de fraudes o estafas financieros, incluidas las solicitudes sospechosas de información o de actuación</p> <p>Conoce el concepto de blanqueo ecológico y sus implicaciones</p>

## Educación, información y asesoramiento financieros

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
Información financiera		
<p>Es consciente de que no todas las fuentes de información sobre cuestiones relativas al dinero son fiables</p>	<p>Es capaz de identificar fuentes imparciales de información sobre asuntos financieros (por ejemplo, autoridades públicas u otras fuentes independientes) y distinguir esa información de las comunicaciones de mercadotecnia y publicitarias</p>	<p>Toma decisiones financieras basadas en información imparcial utilizando herramientas fiables</p> <p>Solicita información que debe divulgarse antes de realizar transacciones financieras y se asegura de la comprensión de dicha información</p>
Alfabetización financiera y Educación Financiera		

Es consciente de que la alfabetización financiera contribuye a tomar decisiones con mayor conocimiento de causa y a aumentar el bienestar financiero	Es consciente de que algunas fuentes de Educación Financiera pueden no ser imparciales y pueden ocultar material promocional	Está motivado para educarse sobre cuestiones económicas y financieras a lo largo de toda la vida utilizando fuentes de información imparciales
<b>Asesoramiento financiero</b>		
	Es consciente de que se puede solicitar asesoramiento de fuentes imparciales a la hora de tomar decisiones financieras	<p>Puede encontrar fuentes imparciales de asesoramiento financiero (también en línea) en caso necesario</p> <p>Distingue entre asesoramiento financiero independiente y no independiente</p> <p>Es consciente de que pueden surgir conflictos de intereses al ofrecer asesoramiento financiero</p> <p>Considera la oportunidad de consultar a asesores financieros independientes a la hora de tomar decisiones financieras</p>

### Fiscalidad y gasto público

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Finalidad e impacto de los impuestos</b>		
<p>Comprende que existen impuestos sobre diferentes productos, servicios, ingresos y activos, etc.</p> <p>Comprende por qué el Estado recauda impuestos (es decir, para gastar en servicios públicos como la sanidad y la educación, prestar apoyo a las personas en dificultades, proteger el medio ambiente y facilitar la transición climática, etc.)</p>	<p>Puede explicar por qué las personas pueden estar sujetas a diferentes impuestos, pagar diferentes importes de impuestos o recibir diferentes ayudas públicas</p> <p>Comprende los principales tipos de impuestos a nivel nacional/local</p>	<p>Paga a tiempo todos los impuestos o multas aplicables, también en línea</p> <p>Comprende las consecuencias de no pagar impuestos o de pagarlos con retraso</p> <p>Está motivado para aprender de qué manera las políticas presupuestarias pueden influir en sus decisiones de gasto y ahorro y apoyar el emprendimiento</p>

### Influencias externas

6 a 10 años	11 a 15 años	16 a 18 años
<b>Repercusión macroeconómica</b>		
		Toma en consideración el impacto de la situación macroeconómica (como la inflación, las fluctuaciones en los tipos de interés y de cambio, etc.) y de las políticas públicas a la hora de tomar decisiones financieras personales o al considerar la creación de un negocio

		Comprende el papel de los principales organismos que repercuten en el sistema económico y financiero (por ejemplo, los bancos centrales, las administraciones públicas, etc.)
<b>Publicidad e impacto de las presiones externas</b>		
<p>Reconoce un anuncio al verlo, incluso en línea y en las redes sociales</p> <p>Es consciente de que las decisiones de gasto pueden verse influidas por otros, incluidos los amigos (presión del grupo), las redes sociales y otros medios de comunicación y la publicidad</p>	<p>Puede identificar anuncios aun cuando no se presenten como tales (por ejemplo, en películas, redes sociales, influencers, etc.)</p> <p>Es consciente de que las decisiones financieras personales pueden verse influidas por emociones y sesgos de comportamiento (por ejemplo, el miedo a perder oportunidades, los comportamientos gregarios, el exceso o la falta de confianza, etc.)</p> <p>Es consciente de que la publicidad y las redes sociales pueden tratar de explotar determinadas emociones y amplificar determinados sesgos de comportamiento</p> <p>Es consciente de que los sesgos de comportamiento pueden dar lugar a decisiones irracionales o deficientes</p> <p>Tiene consciencia de que la marca influye en el precio de un producto</p> <p>Es consciente de la profesión de los influencers y de cómo estos ganan dinero</p>	<p>Tiene en cuenta que la forma en que se presenta un producto (también en línea) puede generar sesgos de comportamiento e influir en la decisión personal</p> <p>Es consciente de que las empresas utilizan la huella digital personal (también a través de herramientas basadas en la inteligencia artificial) para crear anuncios en línea a medida</p> <p>Piensa de manera crítica e independiente frente a presiones externas, como la mercadotecnia, los amigos, las redes sociales (trading social, acciones meme, influencers, etc.)</p>
<b>Consideraciones de sostenibilidad</b>		
<p>Es consciente de que las decisiones financieras personales tienen un impacto en la sociedad y en el medio ambiente</p>	<p>Toma en consideración la manera en que las consideraciones medioambientales o sociales pueden afectar a la situación financiera personal de cada uno (por ejemplo, el coste de los productos ecológicos, la reducción de los residuos, etc.)</p>	<p>Comprende los objetivos sociales relacionados con la sostenibilidad (por ejemplo, cero emisiones netas) y las implicaciones para el entorno económico y financiero</p> <p>Tiene en cuenta las consideraciones medioambientales, sociales o de gobernanza en las decisiones financieras personales</p>

## Anexo 2 - MALLA CURRICULAR DE LA EDUCACIÓN BÁSICA INTEGRADA (EBI)

Explicitación de los componentes, espacios, disciplinas y unidades curriculares que integran el diseño curricular de los tres ciclos de la Educación Básica Integrada (EBI) formulados en el plan de estudios de ANEP 2022.

Tabla 7. Malla curricular de EBI

Componente	Espacios de conocimiento	Primer ciclo	Segundo ciclo	Tercer ciclo		
		Educación Inicial (3, 4 y 5 años) Educación Primaria (1 <sup>er</sup> y 2 <sup>do</sup> grado)	Educación Primaria (3 <sup>er</sup> , 4 <sup>o</sup> , 5 <sup>o</sup> y 6 <sup>o</sup> grado)	Educación Media 7 <sup>o</sup> grado	Educación Media 8 <sup>o</sup> grado	Educación Media 9 <sup>o</sup> grado
ALFABETIZACIONES FUNDAMENTALES	Espacio científico-matemático	Matemática	Matemática	Matemática	Matemática	Matemática
		Física - Química	Física - Química		Ciencias Físico-Química Química	Física
		Ciencias del Ambiente (Biología)	Ciencias del Ambiente (Biología)	Ciencias del Ambiente	énfasis en Biología Biología	Biología
		Ciencias de la Tierra y el Espacio: Astronomía, Geología	Ciencias de la Tierra y el Espacio: Astronomía, Geología	Geografía	Ciencias del Ambiente	énfasis en Geografía
	Espacio de comunicación	Lengua Española	Lengua Española	Lengua Española	Lengua Española	Comunicación y sociedad
		Segundas Lenguas y Lenguas Extranjeras	Segundas Lenguas y Lenguas Extranjeras	Inglés	Inglés	Inglés
	Espacio ciencias-sociales y humanidades	Historia - Geografía	Historia - Geografía	Historia	Historia	Historia
		Formación para la Ciudadanía Ética Derecho	Formación para la Ciudadanía Ética Derecho			Formación para la ciudadanía
	Espacio creativo-artístico	Literatura; Arte visuales y plásticas; Música; Teatro; Danza; Conciencia y conocimiento corporal.	Literatura; Arte visuales y plásticas; Música; Teatro; Danza; Conciencia y conocimiento corporal.	Arte - Comunicación Visual	Arte - Educación Musical	DGES Arte - Literatura
					Arte - Diseño	DGETP
Espacio de desarrollo personal y conciencia corporal	Educación Física Desarrollo personal: desarrollo emocional y social; habilidades motrices básicas.	Educación Física Desarrollo Personal: Desarrollo emocional y social.	Educación física y recreación	Educación física y recreación	Educación física y recreación	
TÉCNICO-TECNOLÓGICO	Espacio técnico-tecnológico	Robótica	Robótica	Tecnologías	Tecnologías	Tecnologías
		Ciencias de la computación y Tecnología Educativa (Alfabetización digital, Ciudadanía digital)	Ciencias de la computación y Tecnología Educativa (Alfabetización digital, Ciudadanía digital)	Ciencias de la computación con énfasis en Alfabetización digital	Ciencias de la computación con énfasis en Tecnologías digitales	Ciencias de la computación con énfasis en Programación
AUTONOMÍA CURRICULAR DE LOS CENTROS	Talleres Optativos			Arte-Educación Musical-Ciencia	DGES Arte-Comunicación Visual-Ciencia	DGES Expresión artística-participación juvenil
				Taller de Salud y Sexualidad	Taller de Salud y Sexualidad	
				Talleres Optativos	Talleres Optativos	Talleres Optativos
					DGETP	DGETP

Tabla 8. EBI 1º y 2º ciclo (DGEIP)

Componente	Espacios curriculares	Disciplinas	Primer ciclo (Educación Inicial y Primaria)	Segundo ciclo (Educación Primaria)
ALFABETIZACIONES FUNDAMENTALES	Espacio científico -matemático	Matemática; Física; Química; Ciencias del Ambiente; Ciencias de la Tierra y el Espacio.	Matemática	Matemática
			Física Química	Física Química
			Ciencias del Ambiente (Biología)	Ciencias del Ambiente (Biología)
			Ciencias de la Tierra y el Espacio: Astronomía, Geología	Ciencias de la Tierra y el Espacio: Astronomía, Geología
	Espacio de comunicación	Lenguas	Lengua Española	Lengua Española
			Segundas Lenguas y Lenguas extranjeras	Segundas Lenguas y Lenguas extranjeras
	Espacio ciencias-sociales y humanidades	Historia; Derecho; Educación cívica; Filosofía; Economía; Sociología, Geografía.	Historia	Historia
Geografía			Geografía	
Formación para la Ciudadanía			Formación para la Ciudadanía	
Espacio creativo -artístico	Literatura; Artes Visuales y Plásticas; Música; Teatro; Danza, Expresión corporal	Literatura; Arte visuales y plásticas; Música; Teatro; Danza; Conciencia y conocimiento corporal.	Literatura; Artes Visuales y plásticas; Música; Teatro; Danza; Conciencia y conocimiento corporal.	
Espacio de desarrollo personal y de conciencia corporal	Educación Física; Desarrollo personal	Educación Física Desarrollo personal: desarrollo emocional y social; habilidades motrices básicas.	Educación Física Desarrollo Personal; Desarrollo emocional y social.	
TÉCNICO TECNOLÓGICO	Espacio técnico-tecnológico	Ciencias de la Computación y Tecnología Educativa	Ciencias de la computación y Tecnología Educativa (Alfabetización digital, Ciudadanía digital)	Ciencias de la computación y Tecnología Educativa (Alfabetización digital, Ciudadanía digital)
			Robótica	Robótica
AUTONOMÍA CURRICULAR DE LOS CENTROS	Espacio de desarrollo personal	Ampliar saberes académicos. Potenciar el desarrollo creativo personal y social. Promover el conocimiento local. Nuevos contenidos y saberes relevantes para el siglo XXI. Proyectos de extensión social	Talleres	Talleres

**Tabla 9. EBI 3° ciclo (DGETP)**

Componente	Espacios de conocimiento	Disciplinas	Educación Básica Integrada - Tercer Ciclo Tecnológico						
			7°	8°	9°	TOTAL Horas			
ALFABETIZACIONES FUNDAMENTALES	Espacio científico-matemático	Matemática; Física; Química; Ciencias Biológicas; Ciencias de la Tierra y el Espacio, Geografía	Matemática	5	Matemática	5	Matemática	4	<b>14</b>
					Ciencias Físico-Química	2			<b>2</b>
							Física	3	<b>3</b>
							Química	3	<b>3</b>
			Ciencias del Ambiente (docentes de Biología)	3	Biología	3	Biología	3	<b>9</b>
	Geografía	4	Ciencias del Ambiente (docentes de Geografía)	3			<b>7</b>		
	Espacio de comunicación	Lenguas	Lengua Española	4	Lengua Española	4	Comunicación y sociedad	4	<b>12</b>
			Inglés	4	Inglés	4	Inglés	4	<b>12</b>
	Espacio ciencias-sociales y humanidades	Historia; Derecho; Educación cívica; Filosofía; Economía; Sociología.	Historia	3	Historia	2	Historia	3	<b>8</b>
							Formación para la ciudadanía	2	<b>2</b>
Espacio creativo-artístico	Literatura; Artes Plásticas; Música; Teatro; Danza	Arte - Comunicación Visual	3	Arte - Diseño	3	Arte - Literatura	3	<b>9</b>	
Espacio de desarrollo personal y conciencia corporal	Educación Física y desarrollo personal	Educación física y recreación	2	Educación física y recreación	2	Educación física y recreación	2	<b>6</b>	
TÉCNICO-TECNOLÓGICO	Espacio técnico-tecnológico	Ciencias de la computación con énfasis en Alfabetización digital	2	Ciencias de la computación con énfasis en Tecnologías digitales	2	Ciencias de la computación con énfasis en Programación	2	<b>6</b>	
		Tecnologías	5	Tecnologías	5	Tecnologías	4	<b>14</b>	
AUTONOMÍA CURRICULAR DE LOS CENTROS	Talleres Optativos	Ampliar saberes académicos Potenciar el desarrollo creativo personal y social Promover el conocimiento local Nuevos contenidos y saberes relevantes para el siglo XXI Proyectos de extensión social Conocimiento del mundo del trabajo Orientación profesional	Taller de Salud y Sexualidad	2	Taller de Salud y Sexualidad	2	Talleres Optativos	4	<b>12</b>
			Talleres Optativos*	2	Talleres Optativos*	2			
<b>HORAS TOTALES PARA LOS ESTUDIANTES</b>			<b>39</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>119</b>			

\* Se organiza en unidades curriculares semestrales.

**Anexo 3 – MÓDULOS DEL CURSO E-LEARNING «EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA PARA DOCENTES: HERRAMIENTAS ÚTILES PARA EL AULA»**

Módulo 1	Conceptos básicos. Necesidades ilimitadas, recursos limitados; toma de decisiones; costo de oportunidad; incentivos; decisiones económicas de las sociedades.
Módulo 2	Dinero y comercio. Dinero, sus funciones, emisión primaria; mercado, oferta y demanda de un bien, equilibrio de mercado; rol del gobierno; mercado de cambios, tipo de cambio, cotizaciones; comercio internacional, balanza comercial.
Módulo 3	Indicadores macroeconómicos. PIB, inflación, estabilidad de precios.
Módulo 4	Ingreso y mercado laboral. Tipo de ingresos; ingresos del Gobierno, gasto público e impuestos; mercado laboral, oferta y demanda de trabajo, imperfecciones del mercado de trabajo, diferencias salariales; salario nominal y líquido; desempleo, ocupación, clasificación de la población, indicadores.
Módulo 5	Compra de bienes y servicios. Consumo, ingreso disponible, presupuesto, medios de pago.
Módulo 6	Ahorro, crédito y sistema financiero. Ahorro, modalidades ahorro-inversión, alternativas ahorro-inversión; tasa de interés nominal y real; créditos, tipos de préstamos; sistema financiero, bancos comerciales, BCU.
<i>(BCU Educa, s. f.)</i>	