



UNIVERSIDAD DON BOSCO

FACULTAD DE CIENCIAS Y HUMANIDADES

**DISEÑO DE SEMINARIO ESPECIALIZADO DE EDUCACIÓN FINANCIERA BAJO EL
ENFOQUE POR COMPETENCIAS PARA ESTUDIANTES DE DOCEAVO GRADO DEL
HIGHLANDS INTERNATIONAL SCHOOL SAN SALVADOR**

PROYECTO DE APLICACIÓN

PRESENTADO POR:

MARIO OLIVER MORALES MÉNDEZ

FRANCISCO JAVIER MELGAR MARTÍNEZ

ANTIGUO CUSCATLÁN, FEBRERO DE 2020

Rector Universidad Don Bosco

Dr. Mario Rafael Olmos

Secretaria General

Inga. Yesenia Xiomara Martínez Oviedo

Decano de la Facultad de Humanidades y

asesor del proyecto de graduación

Dr. Milton Ascencio Velásquez

Directora de la Maestría

Mg. Sandra Carolina Durán Mendoza

Nombre del Lector

Dr. Guillermo Antonio Gutiérrez Montoya

AGRADECIMIENTOS

A Dios, de quien experimentamos la influencia de su Espíritu en cada momento.

A nuestras familias, quienes nos apoyaron incondicionalmente y fueron un soporte importante para el logro de este objetivo académico.

De manera especial al Highlands International School por creer en nosotros y apoyar de manera económica nuestro compromiso de formación continua de calidad.

A la Universidad Don Bosco, por brindar una formación sólida y orientada al humanismo que caracteriza a las instituciones salesianas.

A nuestro asesor, el Dr. Milton Ascencio Velásquez, quien nos ayudó en cada fase a lo largo de este proyecto y nos compartió su experticia.

Finalmente, a nuestros compañeros de cohorte y amigos que nos dieron su cercanía y animosidad.

Índice

Introducción.....	5
Capítulo I: Perfil del proyecto.	
1.1 Tema del proyecto.....	7
1.2 Diagnóstico de la institución donde se realizará el proyecto.....	7
1.3 Objetivos.....	10
1.4 Resultados esperados.....	10
Capítulo II: Marco Teórico.....	11
Capítulo III: Diseño curricular.	
Generalidades del Seminario de Educación Financiera.....	16
Declaración del perfil.....	17
Ámbitos de realización profesional.....	17
Competencias e indicadores de logro.....	17
Distribución de Indicadores de logro durante el Seminario de Educación Financiera.....	18
Relación de Indicadores de logro con Módulos del Seminario de Educación Financiera.....	18
Capítulo IV: Programas de Módulos.	
4.1 Módulo I.....	20
4.2 Módulo II.....	23
4.3 Módulo III.....	26
4.4 Módulo IV.....	29
Conclusión.....	32
Referencias.....	34

Introducción

Si la educación no prepara para la vida, no lograría cumplir sus finalidades a cabalidad. En este proyecto de aplicación, educación se entiende como un proceso que facilita a otra persona no solo el aprendizaje o adquisición de conocimientos, sino además habilidades, valores, creencias y hábitos de comportamiento. La educación no se limita a la transferencia de contenido o palabras que simplifican el conocimiento, sino que se enfoca en el desarrollo de acciones, sentimientos y actitudes tanto en el ámbito educativo como en el personal.

Actualmente, los modelos educativos suelen responder a enfoques tradicionales. Tales enfoques están basados en la transmisión de contenido mientras que las asignaturas reproducen una educación decimonónica¹ con agregados modernizantes que preparan al estudiante únicamente para el mundo laboral y el dominio meramente técnico de las Tecnologías de la Información y la Comunicación. Sin embargo, lo anterior tiende a enfocarse en la transferencia de conocimiento y no al desarrollo personal en oposición a la idea de educación adoptada en este proyecto. Un aspecto relevante en el desarrollo educativo y personal tiene que ver con la educación financiera.

En algunos países de Iberoamérica la educación financiera es parte esencial del pensum formativo y está de la mano con entidades que regulan la economía y las decisiones financieras de naciones. Por ejemplo, en la República de El Salvador la educación financiera ha tenido una inserción curricular con la colaboración del Banco Central de Reserva. Esta entidad lidera, junto a otras instituciones bancarias y el Ministerio de Educación (MINED), el Programa de Educación Financiera (PEF) cuya publicación (Dossier de Educación Financiera) tuvo lugar en el año 2018 y actualmente se utiliza en la mayoría de centros de educación pública nacionales.

En el Highlands International School los modelos educativos se enfocan en el desarrollo de competencias que permitan un desenvolvimiento. Estas pretenden alcanzar habilidades y actitudes para la toma de decisiones informadas en el manejo de recursos financieros. Los estudiantes de esta institución demandan que en su plan de estudio se incluya un aspecto financiero que les permita

¹ Relativo al siglo XIX.

enfrentar los retos de la cotidianidad. Es decir, una capacitación adicional en el desarrollo integral a través de una propuesta educativa propia que busca favorecer a las familias que optan por el modelo de esta institución. Por lo anterior, se realizó el diseño de un Seminario Especializado en Educación Financiera con la duración de un mes. Este incluye cuatro módulos que desarrollan cuatro competencias en el estudiante y lo capacitan para un desenvolvimiento financiero integral.

Este proyecto de aplicación está compuesto por cuatro capítulos. En el Capítulo I se presenta el Perfil del Proyecto el cual describe el diagnóstico de la situación formativa y su metodología. Además, se presentan los resultados de los estudios de demandas y necesidades realizados en dicha institución que orientan los objetivos generales y específicos. El Capítulo II presenta el sustento teórico en el que se presentan definiciones esenciales y experiencias internacionales de países que han desarrollado proyectos en educación financiera y sirven como referentes en el desarrollo de este proyecto. El Capítulo III presenta la estructura del diseño curricular del Seminario de Educación Financiera propuesto para el Highlands International School como una propuesta de solución a las demandas y necesidades detectadas por algunos estudios como se mencionará en el desarrollo del capítulo. También, este capítulo ofrece la declaración del perfil de egreso, las competencias y sus respectivos indicadores de logro. Finalmente, el Capítulo IV presenta los módulos que se impartirán en el Seminario de Educación Financiera desde un enfoque basado en competencias.

Capítulo I

Perfil del Proyecto

1.1 Tema del proyecto

Seminario especializado de educación financiera bajo el enfoque por competencias para estudiantes de doceavo grado del Highlands International School de San Salvador.

1.2 Diagnóstico de la institución donde se realizará el proyecto

El Highlands International School es una institución educativa del sector privado, especializada en educación mixta diferenciada y con 16 años de trayectoria en el país. Pertenece a una red de colegios con sede en México y es regentado por un movimiento de la Iglesia Católica llamado *Regnum Christi* cuyas instituciones educativas, según el Ideario de la RCSA (2016), se caracterizan por ser “una comunidad educativa de excelencia, enfocada a la formación integral de los niños y adolescentes, donde se experimenta la alegría de encontrarse con Jesucristo y de ser sus apóstoles” (p. 3). Las instalaciones se ubican al poniente de San Salvador y cuenta con más de 850 estudiantes desde los niveles de preescolar hasta bachillerato. Tiene el carácter de colegio católico, bilingüe e internacional. El nivel de High School cuenta con más de 130 estudiantes y específicamente doceavo grado cuenta con 47 estudiantes.

En la experiencia docente suceden momentos de diálogo abierto y sincero con los estudiantes, con tono relajado y atisbos de confianza que pueden dar oportunidades especiales de formación y crecimiento. En un contexto como este, un grupo de estudiantes del nivel medio del Highlands International School de San Salvador relataban a un docente los temores que suscitaba la vida del futuro como adultos independientes fuera de la protección parental. Al cuestionar qué era lo que más les provocaba incertidumbre, mencionaron aspectos que tenían que ver con la cotidianidad tales como comprar comida, llevar presupuestos de transporte, libros y eventualidades, manejar correctamente la tarjeta de crédito (muchos de ellos tienen acceso a este servicio), trabajar temporalmente para generar ingresos, usar adecuadamente ese ingreso o abrir una cuenta de banco. De inmediato la pregunta tuvo

lugar en voz de los estudiantes: ¿por qué no nos enseñan a hacer eso, junto a las matemáticas, historia y literatura? Una interpelación que necesitaba una respuesta pedagógica y para ello se ha investigado acerca del desarrollo que ha tenido la educación financiera en El Salvador y en América Latina como se abordará en el Marco Teórico. Además, se realizaron dos estudios que sustentan el diseño de proyecto de aplicación: el primero se encargó de diagnosticar el nivel de educación financiera en bachillerato (de dicha institución) y el segundo de realizar un levantamiento de demandas y necesidades de los estudiantes a quienes se dirige este proyecto de aplicación.

El estudio de Morales (2019) se encargó de diagnosticar del nivel de educación financiera en el International Highland School de San Salvador a través de un diseño no experimental y de manera transeccional. La técnica de elección de los participantes para la recolección de datos fue de manera dirigida. Se seleccionaron dos grupos: el primer grupo consistió en estudiantes de doceavo grado (de dicha institución) en la que participaron hombres y mujeres entre 15 y 18 años de edad. El segundo grupo fue de docentes de bachillerato en el que participaron hombres y mujeres entre 27 y 43 años de edad. Ambos grupos son procedentes de una clase media-alta y con tendencia a una interacción de ambientes económicos debido a su estatus social. El estudio tuvo dos etapas: la primera evaluó su conocimiento financiero y determinó el nivel de los participantes con respecto a conceptos como inflación, inversión, interés, funcionamiento del mercado y modelo económico de oferta y demanda. La segunda evaluó su comportamiento financiero en la vida cotidiana con respecto a aspectos tales como planificación, administración financiera, uso de crédito, disposición al ahorro y la forma de elección de un producto financiero. Los estudiantes obtuvieron un porcentaje de acierto de 56.65% en la prueba de conocimiento financiero y 53.1% en la de comportamiento financiero mientras que los docentes tuvieron 56.1% y 51.43% respectivamente. Ambos grupos demostraron tener cierto conocimiento y desarrollo de competencia financieras, pero se mantienen, en promedio, alejados de lo máximo que podían obtener en ambas etapas del estudio. Los resultados de Morales evidencian que tanto docentes como estudiantes no tienen el conocimiento financiero ni han desarrollado las competencias necesarias para una gestión responsable en las diferentes áreas mencionadas.

El estudio de Melgar (2019) abarcó el rol de la educación financiera como un modelo educativo en el Highlands Internacional School de San Salvador a través de un diseño no experimental y de manera transeccional. La técnica de elección de los participantes para la recolección de datos fue de manera dirigida. Se consideraron tres grupos focales de seis estudiantes cada uno. Fueron en total dieciocho estudiantes (nueve hombres y nueve mujeres) elegidos por su alto desempeño académico y todos de doceavo grado. Además, se entrevistaron a once docentes que imparten clases a doceavo grado. El planteamiento de la investigación se diseñó para realizar un levantamiento de demandas y necesidades a través de preguntas categorizadas en tres ámbitos: las nociones elementales de educación financiera, las demandas y necesidades que se tiene sobre finanzas y las posibles ventajas de brindar ese tipo de formación en la institución. Los resultados de Melgar recopilaron elementos de opinión en torno a la educación financiera, nociones y necesidades para ser consideradas en este proyecto de aplicación.

El presente proyecto de aplicación está organizado desde un Marco Teórico que establece la importancia de la educación financiera en la actualidad y su relación con el crecimiento económico de un país. Además, se destacan otros aspectos tales como la relevancia que la educación financiera tiene para América Latina, los beneficios que puede llegar a generar en el bienestar económico personal y familiar y las deficiencias encontradas principalmente en América Latina, a través de estudios realizados en diversos países.

En adición a lo anterior, se pretende resolver la pregunta suscitada por los estudiantes y que se expuso antes a través del diseño de un seminario en educación financiera dirigido a los estudiantes de doceavo grado de dicha institución. La experiencia docente obtenida hasta el momento, el contexto económico de los estudiantes de doceavo grado y las demandas detectadas por ambos estudios antes mencionados sugieren la implementación de un seminario en educación financiera que permita el desarrollo de competencias que mejoren la calidad de vida financiera y la utilización responsable de recursos. Cabe mencionar que ni los profesores ni los estudiantes se acercaron al máximo posible en el estudio de Morales y aunque ambos grupos necesitan tener más conocimiento y desarrollar

competencias financieras, este proyecto de aplicación está enfocado únicamente en los estudiantes por cuestiones prácticas de tiempo y recursos económicos. Otro proyecto podrá retomar la tarea de enfocarse en los docentes.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general del proyecto

Diseñar un seminario especializado de educación financiera bajo el enfoque por competencia para el doceavo grado del Highlands International School de San Salvador.

1.3.2 Objetivos específicos del proyecto

- Identificar las demandas y necesidades de educación financiera en los estudiantes de doceavo grado para la ejecución de competencias de toma de decisiones responsables e informadas para su vida.
- Formular un perfil de egreso en el Seminario Especializado de Educación Financiera.
- Diseñar un Seminario Especializado bajo el enfoque por competencias orientado a desarrollar la toma de decisiones financieras informadas en los estudiantes de doceavo grado del Highlands International School de San Salvador.

1.4 Resultados esperados

Al finalizar este proyecto de aplicación se espera entregar un perfil de egreso para los estudiantes de doceavo grado del Highlands International School de San Salvador, así como un programa de educación financiera junto con su plan de formación del Seminario Especializado bajo el enfoque por competencias.

Capítulo II

Marco Teórico

La educación financiera es un concepto que se ha estado desarrollando a través de múltiples estudios en los que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha tomado relevancia para mantener una relación entre la alfabetización financiera y la crisis económica existente en los últimos años. En el año 2005, la OCDE dictó una resolución en la que reconocía la necesidad de impulsar programas de educación financiera, y recomendó que estuviera dirigida principalmente a las personas, no a empresas. Posteriormente, en los años 2008 y 2009, la OCDE realizó una encuesta en países como Estados Unidos y España para encontrar la relación existente entre la crisis económica y los aspectos socioculturales del momento. Se encontró que la mayoría de los problemas económicos ocurridos estaban vinculados con el bajo nivel de alfabetización financiera del momento. Además, si el vacío financiero existente se hubiera conocido con anterioridad, podría haber tenido un impacto importante en el crecimiento de estos países (Hernández, 2015). Lo anterior sugiere que todas las decisiones que busquen mejorar el crecimiento económico de un país necesitan estar ligadas a mejorar la alfabetización financiera del país y la única manera de lograr dicha alfabetización es mejorando la calidad de educación financiera.

Actualmente, tener conocimiento sobre la administración de recursos financieros determinará las decisiones que las personas tomen y, por supuesto, el impacto positivo o negativo en el bienestar económico en su día a día. De acuerdo con Hernández (2015), la OCDE apoya esta noción de educación financiera al afirmar que esta:

Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos. Y, a través de la información, la enseñanza y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 385).

Por tanto, se puede entender a la educación financiera como la educación que se recibe para que las personas puedan entender la planificación y organización de los recursos financieros y así generar valor con ellos. Esta fue la definición adoptada para el presente proyecto de aplicación.

El avance de los sistemas financieros se ha incrementado en los últimos años. Un ejemplo de lo anterior es que las transnacionales bancarias ofrecen múltiples servicios y se ha mejorado el acceso a una variedad de productos que fomentan el manejo eficiente de los recursos monetarios. Sin embargo, se ha reportado que esos beneficios están limitados solo al 50% de los adultos en el mundo que tienen una cuenta bancaria, mientras que en América Latina ese porcentaje se reduce a un 39% de cuentahabientes de los que sólo el 8% recurre al sistema bancario para acceder a créditos (Raccanello & Guzmán, 2014). En otras palabras, solo un porcentaje bajo de personas acceden a servicios y productos financieros. Es necesario entonces trabajar en la educación para que se lleve a cabo una verdadera inclusión financiera en las zonas con mayores desafíos para el desarrollo como América Latina. Los datos recogidos por Raccanello y Herrera (2014), para una muestra poblacional tomada en México, reflejan la desigualdad en el acceso a educación financiera en grandes sectores de la sociedad, síntoma del atraso y de los grandes desafíos para el desarrollo de poblaciones enteras. En dicho estudio se insiste en la conveniencia del abordaje de la educación financiera desde las políticas educativas y multilaterales.

Aunque en los últimos años la economía en América Latina ha mostrado un crecimiento de manera sostenida y un incremento económico en la clase media, a pesar de que en algunos países ya se cuenta con programas de educación financiera, el nivel de pobreza y desigualdad se ha mantenido con un alto índice. De tal desigualdad resalta la exclusión financiera sectorial, entendida como una situación de desventaja que dificulta la integración de las personas a un sistema de funcionamiento social como aspecto alarmante a considerar. En el año 2019 un informe sobre el Desarrollo Humano publicado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) ofrece una explicación basada en datos empíricos sobre los principales problemas, tendencias y políticas en el ámbito de desarrollo que reflejan una crisis climática y desigual. Estas afirmaciones sugieren que la desigualdad

está fuertemente vinculada a diferencias financieras, marcadas de manera sectorial, tal como se ha evidenciado en manifestaciones producidas en las calles a nivel mundial, las cuales indican que, pese a los avances sin precedentes en la lucha contra la pobreza, el hambre y las enfermedades, muchas sociedades no están funcionando como debieran. El hilo conductor es la desigualdad (PNUD, 2019). En este sentido, un avance en la medición y evaluación del impacto que pueda llegar a tener programas de educación financiera sería clave para poder hacerlo más eficaces en su ejecución.

Se ha detectado falta de conocimiento en finanzas por parte de las personas adultas, quienes desconocen elementos y concepto esenciales que les permitan organizar sus finanzas. En consecuencia, las personas toman decisiones relacionadas al ahorro, deuda e inversiones que podrían no ser las más adecuadas, sino que podrían perjudicar el bienestar de la familia en el presente o en el momento de retirarse de la vida laboral. Incluso en países desarrollados se tiene un bajo nivel de educación financiera. Una encuesta destinada a medirla en Estados Unidos arrojó que más del 40% de estudiantes contestaron incorrectamente. Además, una encuesta en Japón mostró que únicamente el 43% domina información respecto a productos financieros en general (Red, 2008). Por tanto, a partir de esos porcentajes se podría inferir que la educación financiera tradicionalmente ha recibido poca importancia en instituciones educativas.

En el caso de El Salvador, existe un escenario de escaso desarrollo de conceptos básicos de educación financiera según la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras realizada por el Banco Central de Reserva [BCR] (2016) que midió el nivel de conocimiento, información, comportamientos y aptitudes de la población salvadoreña en relación con sus finanzas. La encuesta se realizó en 159 municipios de los 14 departamentos con personas mayores de 18 años escogidas aleatoriamente, por medio de visitas a hogares y con un instrumento de 73 preguntas. El estudio mostró que el índice de conocimiento de educación financiera para El Salvador es de 10.29 (de un máximo de 20), muy por debajo de otras naciones latinoamericanas arriba de 12 como Perú y Colombia. Por tanto, las recomendaciones del BCR giran en torno a que instituciones gubernamentales, educativas y financieras fomenten capacidades que ayuden a mejorar la calidad de vida de la población a través de

la formación en educación financiera. Tal es el caso del Programa de Educación Financiera que lleva a cabo la Superintendencia del Sistema Financiero, quienes disponen de una página web y de capacitaciones sobre temas de educación financiera a centros educativos, universidades y empresas a los diferentes grupos etarios (SSF, 2019).

En esa línea, en El Salvador se ha trabajado en coordinar esfuerzos que se concentren en la introducción de la educación financiera en el currículo educativo a través del Programa de Educación Financiera, apoyado por el BCR, el Ministerio de Educación, el Banco Hipotecario, el Banco de Fomento Agropecuario y algunas autónomas. Para estos esfuerzos, se cuenta con un Programa de Educación Financiera (2018) que describe el panorama de la educación financiera desde los resultados de la Encuesta del 2016 antes presentada, el cual se estructura en cuatro unidades de aprendizaje: (1) “La educación e inclusión financiera”, donde se describe el funcionamiento del sistema financiero; (2) “La vida financiera sana”, donde son establecidos los beneficios y requisitos del mercado crediticio con elementos de empoderamiento del consumidor; (3) “Ahorro e inversión”, donde se caracteriza al mercado de valores y la actitud emprendedora de los jóvenes; (4) “Cultura de prevención”, en el que se concientiza sobre los riesgos a futuro, las pensiones, los seguros y el ahorro.

La revisión bibliográfica presentada evidencia que existe un vacío en la educación financiera a nivel local e internacional. Los estudios en países desarrollados (ej., Estados Unidos y Japón), demuestran que, a pesar de tener un alto desarrollo económico, se ha descuidado la educación en el área financiera. Mientras tanto, en América Latina se encontró que la principal problemática a la que se enfrenta la educación financiera está asociada con la inclusión de esta. Sin embargo, en El Salvador aún no se han identificado estudios sobre educación financiera que elaboren diagnósticos actualizados para poder impulsar una mejora en la inclusión. Ante este vacío, los estudios antes mencionados de Morales y Melgar han contribuido al desarrollo de este proyecto de aplicación al encontrar que, en primer lugar, es posible el desarrollo y la implementación del mismo en el Highlands International School de San Salvador y, en segundo lugar, los resultados de estos estudios detectaron demandas y necesidades de los estudiantes a quienes se dirige este proyecto de aplicación.

Finalmente, este proyecto pretende contribuir al ámbito de la educación financiera en dicha institución a través del diseño de un currículo para la implementación de un seminario en el área de las finanzas dirigido a los estudiantes de doceavo grado. De esa manera, se busca desarrollar o impulsar futuras investigaciones que permitan mejorar la educación financiera en el país.

Capítulo III

Diseño curricular

En los capítulos anteriores se presentó, de manera general, la problemática que existe en el tema de educación financiera a nivel local e internacional. El estudio de Morales identificó la existencia de una problemática al diagnosticar un bajo nivel en educación financiera en el Highlands International School de San Salvador. Además, el estudio de Melgar detectó las demandas y necesidades de los estudiantes de dicha institución.

Como alternativa de solución a continuación se presenta un diseño curricular en educación financiera orientado al desarrollo de competencias que mejoren la calidad de vida financiera y la utilización responsable de recursos. La Tabla 1 presenta la descripción del proyecto de aplicación en la que se detalla el tipo, los destinatarios a quienes se dirige, la duración total y la distribución académica.

Tabla 1.

Generalidades del Seminario de Educación Financiera.

Aspecto	Descripción
Título del proyecto curricular.	Educación Financiera.
Tipo.	Seminario.
Destinatarios.	Estudiantes de doceavo grado de bachillerato en Highlands International School de San Salvador.
Duración de Seminario.	4 semanas.
Distribución de tiempo académico.	El Seminario tendrá una duración total de 16 horas distribuidas en cuatro horas durante cuatro sábados consecutivos.

La Tabla 2 describe la declaración del perfil del estudiante egresado del Seminario de Educación Financiera en el que se detalla el compromiso formativo por parte de la institución y la expectativa de formación alcanzada por el estudiante al culminar el seminario.

Tabla 2.

Declaración del perfil.

Compromiso formativo	Expectativa de formación
Los estudiantes egresados del seminario de Educación Financiera diseñan propuestas de manejo presupuestario, plan de ahorro, proyectos de emprendimiento y realizan cuadros comparativos de productos bancarios, para tomar decisiones informadas sobre el manejo de finanzas personales en casos concretos.	Los estudiantes egresados del seminario de Educación Financiera ahorran y manejan recursos financieros de manera eficaz en su vida cotidiana y en proyectos de emprendimiento a la vez que muestra una actitud socialmente responsable.

La tabla 3 describe los ámbitos profesionales de realización personal para el egresado del seminario de Educación Financiera como parte del compromiso formativo y expectativa de formación descritos en la tabla anterior.

Tabla 3.

Ámbitos de realización profesional.

Ámbito profesional	Descripción
Desarrollo personal.	Competencias básicas financieras para la toma de decisiones informadas sobre el manejo de las finanzas personales y elaboración de planes de presupuesto y ahorro.
Desarrollo empresarial.	Competencias de planificación y gestión de recursos financieros, así como el manejo de la información de productos bancarios para el emprendimiento.

La tabla 4 describe las competencias a desarrollar en el seminario de Educación Financiera y los indicadores de logro que se pretende alcanzar por parte de la institución.

Tabla 4.

Competencias e indicadores de logro.

Competencia	Indicadores de logro
1. Toma decisiones relacionadas con la optimización de recursos en la gestión financiera para lograr el consumo responsable personal, sustentable y sostenible mediante la técnica del ahorro.	A. Gestiona adecuadamente los recursos financieros para la toma de decisiones de manera responsable, sustentable y sostenible por medio de la elaboración de un DAFO que relacione las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de su situación financiera.

B. Construye un presupuesto personal para sustentar la canasta básica de un mes a partir de la investigación de servicios y proveedores incluyendo un plan de ahorro.

2. Emprende negocios autosostenibles con ayuda de servicios bancarios adecuados a la vez que muestra una actitud innovadora, productiva y socialmente comprometida.

C. Elabora una matriz comparativa a través de la investigación de tasas de interés y diversas comisiones de las carteras de crédito ofrecidas por las identidades bancarias que permitan escoger la mejor opción para un plan de negocio personal.

D. Diseña una propuesta de negocio innovador y socialmente comprometido que incluya un plan de presupuesto, organigrama de actividades y metas.

La Tabla 5 resume la distribución de los indicadores descritos en la Tabla 4 a lo largo del tiempo de duración del Seminario de Educación Financiera. Se menciona que “S1”, “S2”, “S3” y “S4” hacen referencia a las semanas de duración y las letras “A”, “B”, “C” y “D” a los indicadores de logro.

Tabla 5.

Distribución de Indicadores de logro durante el Seminario de Educación Financiera.

Competencia	S1	S2	S3	S4
1. Toma decisiones relacionadas con la optimización de recursos en la gestión financiera para lograr el consumo responsable personal, sustentable y sostenible mediante la técnica del ahorro.	A	B		
2. Emprende negocios autosostenibles con ayuda de servicios bancarios adecuados a la vez que muestra una actitud innovadora, productiva y socialmente comprometida.			C	D

La Tabla 6 define la relación existente entre los indicadores logro anteriormente definidos con los módulos ofrecidos en el seminario de Educación Financiera.

Tabla 6.

Relación de Indicadores de logro con Módulos del Seminario de Educación Financiera.

Indicador de logro	Módulo del Seminario
A. Construye un presupuesto personal para sustentar la canasta básica de un mes a partir de la investigación de servicios y proveedores incluyendo un plan de ahorro.	I. Presupuesto y plan de ahorro.
B. Gestiona adecuadamente los recursos financieros para la toma de decisiones de manera responsable, sustentable y sostenible por medio de la elaboración de un DAFO que	II. Gestión de finanzas personales.

relacione las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de su situación financiera.

C. Elabora una matriz comparativa a través de la investigación de tasas de interés y diversas comisiones de las carteras de crédito ofrecidas por las identidades bancarias que permitan escoger la mejor opción para un plan de negocio personal.

D. Diseña una propuesta de negocio innovador y socialmente comprometido que incluya un plan de presupuesto, organigrama de actividades y metas.

III. Crédito y utilización de pasivos ².

IV. Emprendimiento de un negocio.

² Deudas y obligaciones con la que la empresa financia su actividad.

Capítulo IV

Programas de Módulos

En el capítulo anterior se definieron las competencias y los correspondientes indicadores de logro que los egresados del Seminario de Educación Financiera desarrollarán. Este capítulo trata acerca del programa que permitirá desarrollar esas competencias financieras con énfasis en la descripción del módulo, unidades de aprendizaje, el método a implementar y la bibliografía sugerida para tal objetivo.

A continuación, se describen los módulos designados para desarrollar los indicadores logro en función de las competencias financieras a alcanzar en el Seminario de Educación Financiera.

4.1 Módulo I

4.1.1 Especificaciones generales

La Tabla 7 resume la descripción del Módulo I en la que se detalla el título del módulo, código asignado, nivel y año asignado, la duración del módulo y los prerrequisitos.

Tabla 7.

Descripción del Módulo I.

Aspecto	Descripción		
Título del Módulo.	Gestión de finanzas personales.		
Código.	SEDM1.		
Nivel/Año.	Bachillerato/Doceavo.		
Hora Clase.	50 minutos.	Semanas por Módulo.	1 semana.
Horas a la semana.	4 horas.	Horas por Módulo.	4 horas.
Prerrequisito.	Ninguno.		

4.1.2 Descripción

Este Módulo tiene como finalidad que el estudiante identifique los elementos que componen su estado financiero a través de la elaboración de un DAFO que permita identificar sus debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de mejora en sus finanzas.

4.1.3 Ámbito de realización

Desarrolla un DAFO identificando los componentes del estado financiero personal y lo utiliza como sustrato para proyectar estrategias adecuadas en la toma de decisiones financieras a la vez que le permite conocer su situación actual y sus posibilidades de alcance futuras.

4.1.4 Competencia

Toma decisiones relacionadas con la optimización de recursos en la gestión financiera para lograr el consumo responsable personal, sustentable y sostenible mediante la técnica del ahorro.

4.1.5 Indicadores de logro y contenidos

La Tabla 8 resume los indicadores de logro designados para el Módulo I y los contenidos por unidad de aprendizaje.

Tabla 8.

Indicadores de logro y contenidos de Módulo I.

Indicadores de logro	Unidad de Aprendizaje
Gestiona adecuadamente los recursos financieros para la toma de decisiones de manera responsable, sustentable y sostenible por medio de la elaboración de un DAFO que relacione las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades de su situación financiera.	(1) Unidad 1: Construcción de un DAFO. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Metodología de un DAFO. ▪ Aplicación de un DAFO en el análisis financiero personal. ▪ Metacognición de resultados. (2) Unidad 2: Selección de oportunidades de mejora financiera. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Análisis de oportunidades. ▪ Plan de estrategias financieras.

4.1.6 Estrategia Metodológica

Este módulo utilizará la técnica “lluvia de ideas” para diagnosticar las nociones de los estudiantes debido a que se trata de un acercamiento al concepto de educación financiera aplicado al desarrollo de competencias propias. Posteriormente se realizará un análisis personal de las debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades que presenta el actual estado financiero en el que se deberá usar equipo informático. La distinción de los componentes del DAFO es clave en este Módulo por lo que los estudiantes tendrán acceso a un material escrito en formato virtual. En el desarrollo de este Módulo, los componentes de un DAFO servirán para la elaboración del DAFO personal. Además, cada estudiante presentará un ensayo escrito que describa su proceso de metacognición de la actividad en el que se resalten los elementos que utilizarán en su plan de estrategias financieras.

4.1.7 Criterios de evaluación

La Tabla 9 resume los criterios de evaluación designados al Módulo I. Se detallan los aspectos a evaluar, criterios de evaluación, instrumentos y ponderación.

Tabla 9.

Criterios de evaluación de Módulo I.

Aspecto a evaluar	Criterios	Instrumentos	Ponderación
Reconoce sistemas de gestión financiera y procesos de organización.	Buena actitud, proactividad y capacidad de argumentación.	Lista de cotejo.	20%
DAFO sobre estado financiero personal y ensayo metacognitivo.	Aplicación metodológica y análisis metacognitivo con ortografía y gramática adecuada.	Rúbrica que evalúe el desarrollo de la herramienta y del análisis metacognitivo generado.	80%

4.1.8 Bibliografía

- Jiménez, A. C. (2011). Deficiencias en el uso del FODA causas y sugerencias. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 89-100. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413006.pdf>
- Mayo, I. C. (2012). Detección y priorización de necesidades para la elaboración de planes de mejora. *La evaluación como proceso sistemático para la mejora educativa*, 68. España.
- Koontz, H., Weihrich, H., Cannice, M. (2012). *Administración. Una perspectiva global y empresarial*. McGraw-Hill Educación.

4.2 Módulo II

4.2.1 Especificaciones generales

La Tabla 10 resume la descripción del Módulo II en la que se detalla el título del módulo, código asignado, nivel y año asignado, la duración del módulo, prerrequisitos y los prerrequisitos.

Tabla 10.

Descripción del Módulo II.

Aspecto	Descripción		
Título del Módulo.	Presupuesto y plan de ahorro.		
Código.	SEDM2.		
Nivel/Año.	Bachillerato/Doceavo.		
Hora Clase.	50 minutos.	Semanas por Módulo.	1 semana.
Horas a la semana.	4 horas.	Horas por Módulo.	4 horas.
Prerrequisito.	SEDM1.		

4.2.2 Descripción

Este Módulo tiene la finalidad de que el estudiante construya presupuestos basados en técnicas básicas relacionadas con contabilidad lo que le permitirá proyectar un plan de ahorro ajustado a sus necesidades y demandas financieras actuales.

4.2.3 Ámbito de realización

El estudiante se introduce en contabilidad básica al construir presupuestos y esto le proporciona la información adecuada para elaborar un plan de ahorro adaptado a sus demandas en consumo y manejo racional de recursos financieros con los que cuenta a través de la herramienta de cálculo Excel.

4.2.4 Competencia

Toma decisiones relacionadas con la optimización de recursos en la gestión financiera para lograr el consumo responsable personal, sustentable y sostenible mediante la técnica del ahorro.

4.2.5 Indicadores de logro y contenidos

La Tabla 11 resume los indicadores de logro designados al Módulo II y los contenidos por unidad de aprendizaje.

Tabla 11.

Indicadores de logro y contenidos de Módulo II.

Indicadores de logro	Unidad de Aprendizaje
Construye un presupuesto personal para sustentar la canasta básica de un mes a partir de la investigación de servicios y proveedores incluyendo un plan de ahorro.	<p>(1) Unidad 1: El presupuesto como herramienta para la toma de decisiones.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Elementos del presupuesto. ▪ Activos³ y pasivos. ▪ Características de un consumidor responsable. <p>(2) Unidad 2: Elaboración de un plan de ahorro.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ahorro basado en metas. ▪ Cómo elaborar un plan de ahorro.

4.2.6 Estrategia Metodológica

En este Módulo se utilizará la técnica “estudio de caso” en la que los estudiantes reconocerán los elementos de acierto o desacierto en la toma de decisiones con respecto a un personaje ficticio. Además, se desarrollarán elementos constitutivos para la elaboración de un presupuesto mediante la herramienta de cálculo Excel, en la que se podrán representar ingresos y egresos, así como activos y pasivos. En este Módulo, los estudiantes lograrán no solo conocer los conceptos básicos de contabilidad, sino también elaborar un plan de ahorro basado en metas en las que se consideran diversos aspectos bancarios.

4.2.7 Criterios de evaluación

La Tabla 12 resume los criterios de evaluación designados al Módulo II. Se detallan los aspectos a evaluar, criterios de evaluación, instrumentos y ponderación.

Tabla 12.

Criterios de evaluación de Módulo II.

Aspecto a evaluar	Criterios	Instrumentos	Ponderación
Clasifica el entorno económico general en el que se desarrollan las actividades económicas de mejora continua.	Buena actitud, proactividad y capacidad de argumentación.	Lista de cotejo.	20%

³ Bienes, derechos y otros recursos de los que dispone una empresa.

Presupuesto personal mensual utilizando la herramienta Excel.	Correcta utilización de la herramienta Excel en el análisis de demandas personales. Además, se considerará correcta ortografía y gramática.	Rúbrica que evalúe el formato y pertinencia de los cálculos realizados con la herramienta Excel.	40%
Plan de ahorro basado en metas.	Aplicación metodológica para la elaboración de estrategias de ahorro con ortografía y gramática adecuada.	Rúbrica que evalúe el análisis de metas alcanzables a partir del plan de ahorro personal.	40%

4.2.8 Bibliografía

Benninga, S. (2015). *Principios de finanzas con Excel*. IC Editorial. Málaga, España.

Domínguez Martínez, J. M. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*.

Universidad de Alcalá. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Alcalá, España.

4.3 Módulo III

4.3.1 Especificaciones generales

La Tabla 13 resume la descripción del Módulo II en la que se detalla el título del módulo, código asignado, nivel y año asignado, la duración del módulo, prerrequisitos y los prerrequisitos.

Tabla 13.

Descripción del Módulo III.

Aspecto	Descripción		
Título del Módulo.	Créditos y utilización de pasivos.		
Código.	SEDM3.		
Nivel/Año.	Bachillerato/Doceavo.		
Hora Clase	50 minutos.	Semanas por Módulo.	1 semana.
Horas a la semana.	4 horas.	Horas por Módulo.	4 horas.
Prerrequisito.	SEDM2.		

4.3.2 Descripción

Este Módulo tiene la finalidad de que el estudiante elabore una matriz comparativa con el propósito de identificar las tasas de interés competitivas y los tipos de créditos ajustables a sus necesidades financieras. Para ello será necesario informarse sobre productos de crédito ofrecidos por el sistema bancario de El Salvador.

4.3.3 Ámbito de realización

El estudiante toma decisiones financieras considerando elementos básicos sobre los alcances y limitaciones de crédito relacionados al sistema bancario nacional. Estas decisiones financieras serán de una manera informada sobre el estudio del cálculo de aspectos como tasas de interés y el uso adecuado del consumo mediante el manejo de la deuda, los cuales son elementos ajustados a necesidades y posibilidades de inversión personales.

4.3.4 Competencia

Emprende negocios autosostenibles con ayuda de servicios bancarios adecuados a la vez que muestra una actitud innovadora, productiva y socialmente comprometida.

4.3.5 Indicadores de logro y contenidos

La Tabla 14 resume los indicadores de logro designados para el Módulo III y los contenidos por unidad de aprendizaje.

Tabla 14.

Indicadores de logro y contenidos de Módulo III.

Indicadores de logro	Unidad de Aprendizaje
Elabora una matriz comparativa a través de la investigación de tasas de interés y diversas comisiones de las carteras de crédito ofrecidas por las identidades bancarias que permitan escoger la mejor opción para un plan de negocio personal.	<p>(1) Unidad 1: Créditos ofrecidos en el mercado bancario nacional.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipos de crédito: productivo, hipotecario, personal y tarjetas de crédito. <p>(2) Unidad 2: Tasas de interés para la proyección y manejo de pasivos financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tasas de interés, medios de pago y reducción de deuda.

4.3.6 Estrategia Metodológica

Para este Módulo se requiere una previa recolección de material publicitario sobre entidades financieras bancarias nacionales que detallen el producto, tasas de interés y plazos de obtención. Con dicha información se elaborará una tabla comparativa para el análisis de los mejores escenarios aplicados a casos concretos: emprendimiento, consumo, consolidación de deuda, proyectos educativos, emergencias, entre otros. En este curso los estudiantes aprenderán tanto los conceptos relacionados con inclusión bancaria como las técnicas para elaborar un cuadro comparativo con las características mencionadas. Como actividad complementaria, los estudiantes escribirán un ensayo metacognitivo relacionado con la utilización de los conceptos de inclusión bancaria.

4.3.7 Criterios de evaluación

La Tabla 15 resume los criterios de evaluación designados al Módulo III. Se detallan los aspectos a evaluar, criterios de evaluación, instrumentos y ponderación.

Tabla 15.

Criterios de evaluación de Módulo III.

Aspecto a evaluar	Criterios	Instrumentos	Ponderación
Clasifica las tasas de interés de diversas comisiones de carteras de crédito ofrecidas por identidades bancarias.	Buena actitud, proactividad y capacidad de argumentación sobre resultados.	Lista de cotejo.	20%
Elaboración de matriz comparativa sobre tasas de interés y productos bancarios en la que se visualice la metacognición justificada.	Aplicación metodológica en la elaboración de estrategia de proyecto con ortografía y gramática adecuada.	Rúbrica que evalúe el formato de matriz y análisis de argumentos que justifiquen la conveniencia o no de un producto en particular.	80%

4.3.8 Bibliografía

Banco Central de Reserva (2018). *Programa de educación financiera de El Salvador*. Recuperado de: http://www.educacionfinanciera.sv/?page_id=1230

Domínguez Martínez, J. M. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*.

Universidad de Alcalá. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Alcalá, España.

4.4 Módulo IV

4.4.1 Especificaciones generales

La Tabla 16 resume la descripción del Módulo II en la que se detalla el título del módulo, código asignado, nivel y año asignado, la duración del módulo, prerrequisitos y los prerrequisitos.

Tabla 16.

Descripción del Módulo IV.

Aspecto		Descripción	
Título del Módulo.	Emprendimiento de un negocio.		
Código.	SEDM2.		
Nivel/Año.	Bachillerato/Doceavo.		
Hora Clase.	50 minutos.	Semanas por Módulo.	1 semana.
Horas a la semana.	4 horas.	Horas por Módulo.	4 horas.
Prerrequisito.	SEDM3.		

4.4.2 Descripción

Este Módulo tiene la finalidad de que el estudiante emprenda proyectos innovadores y sustentables con un enfoque social responsable en donde ponga en práctica las competencias desarrolladas en los Módulos I, II y II.

4.4.3 Ámbito de realización

El estudiante propone emprendimientos innovadores sostenibles a través del tiempo y fundamentos en decisiones financieras informadas en productos bancarios nacionales, los cuales le permiten invertir de manera idónea involucrándose responsablemente en la mejora de calidad de vida.

4.4.4 Competencia

Emprende negocios autosostenibles con ayuda de servicios bancarios adecuados a la vez que muestra una actitud innovadora, productiva y socialmente comprometida.

4.4.5 Indicadores de logro y contenidos

La Tabla 17 resume los indicadores de logro designados para el Módulo IV y los contenidos por unidad de aprendizaje.

Tabla 17.

Indicadores de logro y contenidos de Módulo IV.

Indicadores de logro	Unidad de Aprendizaje
Diseña una propuesta de negocio innovador y socialmente comprometido que incluya un plan de presupuesto, organigrama de actividades y metas.	(1) Unidad 1: Estudio de mercado. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Oferta y demanda de un producto. ▪ Consumidores potenciales.
	(2) Unidad 2: Planificación de un proyecto de negocio. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Cómo emprender un negocio. ▪ Presupuesto, organigrama y metas.
	(3) Unidad 3: Sustentabilidad y sostenibilidad de un negocio. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Inversión y reinversión. ▪ Enfoque social y responsabilidad empresarial.

4.4.6 Estrategia Metodológica

En este módulo se utiliza un eje integrador a través de la técnica de “Discusión en grupo” que se relaciona con el diseño de una propuesta de negocio y marketing de dicha propuesta a la vez que se utiliza un plan de presupuestos y organigrama de actividades y metas. A lo largo del curso, los estudiantes aprenderán acerca del emprendimiento y demostrarán -a través de la herramienta de Power Point- un plan de negocio al estilo “Shark Tank” en el que se utiliza un abordaje coevaluativo (entre pares), autoevaluativo (a sí mismo) y heteroevaluativo (el facilitador) por medio de la generación de un proyecto con las características especificadas en la rúbrica.

4.4.7 Criterios de evaluación

La Tabla 18 resume los criterios de evaluación designados al Módulo IV. Se detallan los aspectos a evaluar, criterios de evaluación, instrumentos y ponderación.

Tabla 18.

Criterios de evaluación de Módulo IV.

Aspecto a evaluar	Criterios	Instrumentos	Ponderación
Discusión.	Respeto al turno de palabra y capacidad de argumentación.	Lista de cotejo.	20%

Exposición y propuesta escrita de emprendimiento.	Fluidez y fundamentación teórica de la investigación.	Lista de cotejo.	20%
	El manejo de variables financieras básicas		Coevaluación. 20%
	incluyendo la innovación y originalidad en la propuesta.		Autoevaluación. 40%
			Heteroevaluación.

4.4.8 Bibliografía

- Anzola Rojas, S. (1993). *De la idea a tu empresa: una guía para los nuevos empresarios. Área: Administración*. Editorial Pearson. México DF, México.
- Banco Central de Reserva (2018). *Programa de educación financiera de El Salvador*. Recuperado de: http://www.educacionfinanciera.sv/?page_id=1230
- Osterwalder, A., Pigneur, Y., Bernarda, G., Smith, A., & Papadakos, T. (2015). *Diseñando la propuesta de valor*. Deusto. Recuperado de: imaginear.org/softwareecuadoriano/files/M3_resumen_propuesta-de-valor.pdf
- Rodríguez, R. E. A. (2006). *El emprendedor de éxito*. McGraw-Hill/Interamericana. México DF, México.

Conclusión

El objetivo general de este proyecto de aplicación es proponer el diseño de un Seminario Especializado de Educación Financiera bajo el enfoque por competencias para el doceavo grado del Highlands International School de San Salvador. Educación financiera se entiende, según la definición de la OCDE, como un proceso en el que tanto inversores como consumidores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos a través de la información, la enseñanza y asesoramiento. Además, se desarrollan las habilidades y confianzas precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Hernández, 2015, p. 385).

La educación financiera se considera una tarea pendiente, pues el número de países que implementan un currículo educativo basado en competencias para la toma de decisiones económicas y de inclusión bancaria no es elevado. Para el caso de El Salvador, las estadísticas arrojan un escenario de escaso desarrollo en conceptos básicos de la educación financiera según la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras que midió el nivel de conocimiento, información, comportamiento y aptitudes de la población salvadoreña en relación con sus finanzas (Banco Central de Reserva, 2016). Dicho estudio mostró que el país posee un índice de conocimiento en educación financiera equivalente a 10.29 (de un máximo de 20.0), un dato que se ubica por debajo de otras naciones latinoamericanas, como Perú y Colombia, que superan el 12.0.

En consideración al escenario expuesto, se emprendió una investigación para indagar sobre los conocimientos y habilidades en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de bachillerato del Highlands International School, una comunidad educativa de carácter privado en San Salvador. Los resultados conducen a determinar que existe una demanda formativa por parte de los estudiantes, padres de familia y docentes, en torno a ámbitos de ahorro, administración de presupuestos, emprendimiento y bancarización. Por tanto, se propuso la realización de un Seminario Especializado bajo el enfoque por competencias para abordar dichos ámbitos. Este Seminario está constituido por

cuatro Módulos destinados a desarrollar indicadores de logro por medio de talleres (como se mencionó en el Capítulo III). El diseño de aplicación configura un perfil de egreso que brinda a la institución una respuesta viable de formación para los estudiantes de doceavo grado del bachillerato en el Highlands International School.

Un seminario especializado se caracteriza por desarrollar habilidades y destrezas de una dimensión formativa determinada en un periodo de tiempo establecido. El Seminario de Educación Financiera propuesto tiene como destinatario a los estudiantes de doceavo grado del bachillerato del Highlands International School de San Salvador y para alcanzar el objetivo planteado en este proyecto se recomienda a las autoridades de la institución disponer de recurso humano capacitado en educación financiera para su implementación y para asegurar su continuidad en el tiempo.

Lo anterior sugiere que las competencias relacionadas con la educación financiera sean desarrolladas no solo por los estudiantes de doceavo grado de la institución, sino también por el equipo docente. En este sentido, la institución se beneficiaría de abrir espacios de formación para que los docentes también desarrollen competencias en ámbitos financieros, de modo que las pongan en práctica durante los procesos formativos de sus estudiantes.

Recomendación

En consideración al cometido principal del modelo educativo de la red de Colegios *Semper Altius*, que está relacionado con la formación de líderes de acción positiva, se recomienda al Highlands International School impartir el Seminario de Educación Financiera a estudiantes de doceavo grado como un aporte al desarrollo de competencias básicas en la toma de decisiones económicas y de inclusión bancaria, así como disponer de los recursos humanos y materiales para su ejecución y a la vez, atender a los criterios establecidos en este proyecto de aplicación.0

Referencias

- Banco Central de Reserva (2016). *Resultados de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras*. Recuperado de: <http://www.educacionfinanciera.sv/wp-content/uploads/2018/01/Presentacion-Educacion-Financiera-final.pdf>
- Banco Central de Reserva (2018). *Programa de educación financiera de El Salvador*. Recuperado de: http://www.educacionfinanciera.sv/?page_id=1230
- Benninga, S. (2015). *Principios de finanzas con Excel*. IC Editorial. Málaga, España.
- Domínguez Martínez, J. M. (2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria*. Universidad de Alcalá. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Alcalá, España.
- Hernández, M. T. B. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. *Anuario jurídico y económico escurialense*, 48, 381-400.
- Jiménez, A. C. (2011). Deficiencias en el uso del FODA causas y sugerencias. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 89-100. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413006.pdf>
- Koontz, H., Weihrich, H., Cannice, M. (2012). *Administración. Una perspectiva global y empresarial*. McGraw-Hill Educación.
- Mayo, I. C. (2012). Detección y priorización de necesidades para la elaboración de planes de mejora. *La evaluación como proceso sistemático para la mejora educativa*, 68. España.
- Melgar, F.J. (2019), *El rol de la educación financiera en el modelo educativo del International Highlands School de San Salvador*. s/p. 26 p.
- Ministerio de Educación et al. (2018). *Dossier de Educación Financiera*. Recuperado de: www.educacionfinanciera.sv/?page_id=1230
- Morales, O. (2019), *Diagnóstico de la educación financiera en International Highlands School de San Salvador*. s/p. 31 p.

Osterwalder, A., Pigneur, Y., Bernarda, G., Smith, A., & Papadacos, T. (2015). *Diseñando la propuesta de valor*. Deusto. Recuperado de:

imaginar.org/softwareecuadoriano/files/M3_resumen_propuesta-de-valor.pdf

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD. (2019), *Se lanza el informe del desarrollo humano en todo el mundo*. Recuperado el 09 de diciembre de 2019 de PNUD El Salvador:

https://www.sv.undp.org/content/el_salvador/es/home/presscenter/articles/2019/11/IDH2019.html

Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.

Red de Colegio Semper Altius. (2016). *Ideario de la RCSA*. Ciudad de México. Publicaciones L.G.

Red, F. (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Recuperado el 3 de octubre de 2010 de Red Financiera BAC-CREDOOMATIC, Costa Rica:

https://www.academia.edu/36388752/Libro_Maestro_de_Educacion_Financiera_Por_BAC-CREDOOMATIC_Network

Rodríguez, R. E. A. (2006). *El emprendedor de éxito*. McGraw-Hill/Interamericana. México DF, México.

Superintendencia del Sistema Financiero, SSF. (2018), *Aprendamos sobre finanzas*, en *Programa Educación Financiera El Salvador*. Recuperado de: <https://edufinanciera.ssf.gob.sv/>

Universidad Don Bosco. (2019). *Manual para el diseño del proyecto de aplicación*. Recuperado el 28 de noviembre de 2019 de:

<https://www.udbvirtual.edu.sv/auladigital/mod/folder/view.php?id=44940>