PROTOCOLO DE
FINANZAS SOSTENIBLES
ARGENTINA

Educación Financiera Jóvenes

Monitoreo y Presentación de Indicadores en Programas de Educación Financiera para Jóvenes

Playbook

Contenido

Glosario 3

Resumen Ejecutivo 5

Antecedentes 8

Introducción 9

Aspectos Metodológicos Sobre Indicadores de Monitoreo y Medición de Impacto. Mediciones PISA de la OCDE. Sugerencia de Indicadores SMART de EF 10

Objetivo del Playbook 15

1. Indicador: NPS de los Participantes en Educación Financiera 15

2. Indicador: Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género, Provincias y Modalidad 18

3. Indicador: % de Mejora en Conocimientos de EF 20

Formato del Informe Anual de Cada Entidad Financiera 23

Informe Anual: Educación Financiera para Jóvenes en Argentina - Consolidado Nacional 27

Monitoreo y Ajustes Continuos 31

Anexo 1: Ejercicios Basados en PISA para Evaluar el Conocimiento Financiero de Jóvenes 32

Anexo 2: Registros de Participantes 41

Anexo 3: Especificaciones de un sistema para carga de datos y análisis de información. 43

Glosario

Educación Financiera: Es el proceso por el cual las personas mejoran sus conocimientos sobre finanzas y los relativos a los productos y servicios financieros, identificando sus riesgos y beneficios. La educación financiera contribuye a la adopción de comportamientos financieros saludables, basados en la planificación financiera personal y familiar y el desarrollo de habilidades y actitudes financieras que permitan alcanzar metas financieras. La educación financiera facilita que las personas adquieran los conocimientos, desarrollen las habilidades y las actitudes necesarias para conocer, comparar y seleccionar los productos y servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades y posibilidades[1].

Salud Financiera: Se refiere al estado general de bienestar financiero de una persona, que se caracteriza por la capacidad de satisfacer sus necesidades financieras cotidianas, la seguridad ante eventos imprevistos, la planificación para el futuro y la capacidad de disfrutar la vida sin preocupaciones financieras significativas. En otras palabras, la salud financiera implica una estabilidad que permite a los individuos:

- Manejar gastos regulares sin recurrir a deudas no sostenibles.
- Ahorrar para metas a largo plazo.
- Contar con un fondo de emergencia.
- Tener una relación sana con el crédito y otras formas de financiamiento.

Concientización financiera se refiere a la exposición a mensajes que promueven la importancia de temas financieros, como ahorrar o invertir, sin necesariamente ofrecer un proceso de aprendizaje profundo. Esto se realiza mediante redes sociales, blogs, videos, o campañas publicitarias, y puede medirse por alcance o interacción, pero no necesariamente refleja un cambio en la comprensión o habilidades financieras.

Taller: Es una actividad práctica y participativa que se lleva a cabo en 1 o 2 encuentros, con una duración de 1 a 2 horas cada uno. Los talleres suelen estar diseñados para fomentar la interacción activa de los participantes a través de dinámicas grupales, discusiones o actividades prácticas. A diferencia de los seminarios, los talleres buscan un mayor involucramiento de los asistentes, enfocándose en aplicar conceptos o habilidades específicas, aunque sin una evaluación formal del aprendizaje.

Seminario: Un seminario es una sesión educativa de corta duración, generalmente de 1 a 4 horas, que se enfoca en un tema específico relacionado con la educación financiera. Los seminarios son eventos puntuales y pueden ser realizados de manera presencial o virtual. Su objetivo principal es proporcionar a los participantes conocimientos básicos o actualizaciones rápidas sobre un tema en particular, sin un enfoque en la evaluación del aprendizaje.

Capacitación: La capacitación se refiere a un programa estructurado de enseñanza que tiene como objetivo desarrollar habilidades y conocimientos específicos en los participantes de una duración entre 5 y 40 horas. En el contexto de la educación financiera, una capacitación puede incluir tanto teoría como práctica, y tiene una duración mayor que un seminario, abarcando desde varias sesiones cortas hasta un programa continuo de varias semanas.

[1] Fuente: BCRA. https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Educacion-Financiera.asp

Formación: La formación se refiere a un proceso de aprendizaje más extenso y profundo, con una duración entre 40 y 120 horas, que busca dotar a los participantes de conocimientos sólidos y habilidades duraderas en educación financiera. Una formación puede durar desde semanas hasta meses y generalmente incluye múltiples módulos o temas relacionados con la gestión financiera personal o empresarial. Las formaciones se enfocan en la adquisición de competencias más completas, y suelen incluir tanto evaluaciones teóricas como prácticas.

Presencial: Se refiere a una modalidad de enseñanza en la que los participantes asisten físicamente a un lugar determinado, como una sala de capacitación, un aula o una oficina.

Virtual Sincrónico: Esta modalidad implica que los participantes asisten a las sesiones de capacitación o formación a través de plataformas en línea en un horario fijo, de manera similar a una clase presencial, pero a distancia. Los participantes y el instructor están conectados al mismo tiempo y pueden interactuar en tiempo real mediante herramientas como videollamadas, chats en vivo y presentaciones. La modalidad virtual sincrónica permite preguntas, respuestas y discusiones en tiempo real, pero no requiere la presencia física de los participantes en un lugar específico.

Virtual Asincrónico: En esta modalidad, los participantes tienen acceso a los contenidos educativos en línea, pero no necesitan estar conectados al mismo tiempo que el instructor o los demás participantes. Los materiales, como videos, lecturas, cuestionarios y actividades, están disponibles para que los estudiantes los consulten en su propio tiempo y ritmo. No hay interacción en tiempo real, pero suele haber foros de discusión o ejercicios con fechas límite. La virtual asincrónica es ideal para quienes necesitan flexibilidad en sus horarios y permite acceder al material de aprendizaje en cualquier momento.

Híbrida: La modalidad híbrida combina características de las modalidades presencial y virtual. En un formato híbrido, parte de los participantes asisten físicamente a un lugar (presencial), mientras que otros participan de forma remota mediante una conexión en línea (virtual sincrónico). También puede implicar que una parte del programa o del contenido se realice de manera presencial, y otra parte se desarrolle de manera virtual, ya sea sincrónica o asincrónica. Este enfoque permite una mayor flexibilidad y accesibilidad, aprovechando los beneficios de ambos formatos.

Resumen Ejecutivo

El Playbook de Monitoreo y Presentación de Indicadores de Programas de Capacitación en Educación Financiera para Jóvenes, es una herramienta desarrollada en el marco del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Argentina, en esta oportunidad se ha sumado a este trabajo colaborativo otra empresa del ecosistema financiero (MODO).

Los Programas de Capacitación en Educación Financiera buscan no solo mejorar los conocimientos teóricos de los jóvenes, sino también fortalecer habilidades prácticas que les permitan tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos financieros. El fin último es mejorar la salud financiera de los jóvenes que se incorporarán al sistema financiero.

El propósito de este documento es establecer un marco común para la recolección de datos, análisis y presentación de indicadores clave que permitan medir los productos, resultados e impactos de los programas de educación financiera dirigidos a jóvenes impulsados por las entidades financieras del país.

Los resultados obtenidos a partir de estos indicadores serán monitoreados y presentados anualmente en el mes de noviembre de cada año a través de un mecanismo consensuado de recolección de información, lo que permitirá evaluar el avance del aprendizaje de los jóvenes y ajustar las estrategias de manera continua.

Antecedentes

La educación financiera es un pilar estratégico para promover la inclusión financiera y la ciudadanía responsable. A nivel global, organismos como la OCDE, a través de las evaluaciones PISA, han destacado la importancia de estandarizar la medición del impacto de los programas de educación financiera.

En Argentina, se ha trabajado para expandir estos programas, adoptando nuevas metodologías que combinan la enseñanza teórica con la practica sumando herramientas digitales, uso de redes sociales y hasta inteligencia artificial.

Sin embargo, la necesidad de indicadores estandarizados sigue siendo esencial para monitorear el progreso, mejorar continuamente y garantizar que las iniciativas se impacten en una mejora real en el conocimiento y hábitos de quienes la reciben.

La Comisión de Educación Financiera del Protocolo viene trabajando de manera integrada y participativa con más de 17 entidades financieras además de MODO, para promover mejores prácticas alineadas a experiencias exitosas tanto locales como internacionales.

Aspectos Metodológicos

El playbook utiliza indicadores SMART (específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales) para asegurar que los objetivos sean claros y alcanzables. Además, se presentan diferentes tipos de indicadores para una evaluación integral del programa:

- Indicadores de Proceso: Miden las actividades realizadas durante la implementación del programa, como el número de talleres o la cantidad de recursos asignados.

- Indicadores de Producto: Evalúan los resultados inmediatos, como el número de informes elaborados o el material educativo distribuido.
- Indicadores de Resultado: Reflejan el impacto inmediato en los participantes, como la mejora en conocimientos financieros.
- Indicadores de Impacto: Miden los cambios a largo plazo en los beneficiarios, como la disminución del endeudamiento o el incremento en el ahorro personal.

Se presentan indicadores SMART de EF sugeridos que pueden ser tomados en cuenta por las entidades financieras de Argentina.

Objetivo particular del Playbook

El playbook tiene como objetivo específico proporcionar a las entidades financieras que dictan programas de capacitación en Educación Financiera, un marco estructurado y estandarizado para recolectar, analizar y reportar de manera uniforme tres indicadores clave:

1. NPS (Net Promoter Score): Evalúa la satisfacción y lealtad de los participantes del programa, midiendo la probabilidad de que recomienden la capacitación a otros así como de una pregunta sobre qué aspectos mejoraría de la iniciativa
2. Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género, Provincia y Modalidad: Mide el alcance del programa, desglosado por género, provincia y modalidad (taller, seminario, capacitación, formación, presencial, virtual sincrónico, virtual asincrónico, híbrido, entre otros).
3. Porcentaje de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera: Evalúa el aumento de conocimientos antes y después de las capacitaciones mediante pruebas estandarizadas (pre-test y post-test).

Desglose de Indicadores

1. NPS de los Participantes en Educación Financiera: ¿cuán probable es que recomiendes esta capacitación de educación financiera a otra persona?, siendo 0 nada probable y 10 muy probable El NPS permite clasificar a los participantes en promotores (puntuaciones de 9-10), pasivos (7-8) y detractores (1-6), calculando la diferencia entre el % promotores y el % de detractores. El cálculo del NPS se hace restando el porcentaje de detractores del porcentaje de promotores, y el resultado oscila entre -100 y +100. Un NPS positivo indica satisfacción general y un número mayor de promotores que detractores, mientras que uno negativo sugiere insatisfacción general. Este indicador se presenta desglosado y modalidad de taller, lo que permite identificar áreas de mejora en la experiencia de los participantes. Adicionalmente se incorpora una pregunta sobre que aspectos mejoraría de la iniciativa de educación financiera.
2. Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género, Modalidad y provincia: Este indicador mide el número total de jóvenes que participan en los programas, desglosado por género, provincia y modalidad. El objetivo es analizar la equidad en la participación y evaluar qué modalidades son más efectivas para alcanzar a los jóvenes en diferentes provincias.
3. Porcentaje de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera: La evaluación del aprendizaje se realiza a través de pruebas pre-test y post-

test. Este indicador permite medir el porcentaje de mejora absoluta y relativa en los conocimientos financieros de los participantes, desglosado por género y modalidad. Las entidades del protocolo definirán las preguntas a realizar en cada año de aplicación, de los ejemplos que se indican en el Anexo 1 u otros a incorporar.

Monitoreo y Ajustes Continuos

El monitoreo es un proceso continuo que permite realizar ajustes en los programas basados en la evidencia recopilada. Las entidades financieras podrán reportar sus datos en noviembre de cada año. Los resultados globales se compartirán por parte del Protocolo de Finanzas Sostenibles en febrero de cada año entre entidades financieras y otras instituciones de apoyo, lo que facilitará la alineación de esfuerzos y el ajuste de estrategias en caso de corresponder y que así lo entiendan pertinente las entidades participantes.

El monitoreo permite identificar los conocimientos, habilidades y comportamientos de manera clara y con datos agregados, visibilizando el alcance y resultados de las iniciativas de educación financiera llevadas adelante por las entidades en favor de la salud financiera de los jóvenes en Argentina.

Playbook: Monitoreo y Presentación de Indicadores en Programas de Educación Financiera para Jóvenes

Antecedentes

Desde el año 2023 el Protocolo de Finanzas Sostenibles de Argentina[2] viene trabajando la temática de la educación financiera para jóvenes, actividad que ha ganado una relevancia estratégica, no solo por su impacto directo en la inclusión financiera, sino también por su capacidad para fomentar una ciudadanía financieramente competente. La educación financiera es un pilar clave para el desarrollo de habilidades fundamentales que permitan a los jóvenes tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económicos, fomentando la planificación a largo plazo y una mayor resiliencia frente a los desafíos financieros.

A nivel global, organizaciones como la OCDE, a través de sus evaluaciones PISA, han resaltado la necesidad de estandarizar la medición de resultados e impacto de estos programas. En este contexto, la colaboración entre los bancos y otras instituciones financieras es esencial para crear un marco uniforme que permita evaluar y comparar de manera efectiva los resultados de estas iniciativas. El trabajo del Protocolo en esta temática ha tomado la decisión de contar con indicadores comunes de educación financiera que sean medibles y permitan monitorear el avance de la educación financiera en los jóvenes.

En Argentina, los programas de educación financiera dirigidos a jóvenes están en expansión, con una creciente adopción de metodologías que buscan no solo transmitir conocimientos teóricos, sino también fortalecer competencias prácticas. Sin embargo, para maximizar los resultados así como el impacto de estos programas y asegurar una mejora continua, es fundamental contar con indicadores estandarizados que permitan medir el alcance, la efectividad y la mejora en el aprendizaje. Queremos medir los resultados de la educación financiera, donde se producen cambios en el conocimiento y conductas de los jóvenes, diferenciando estas acciones de las de concientización financiera que se trata de mensajes que promueven la importancia de temas financieros, como ahorrar o invertir, sin necesariamente ofrecer un proceso de aprendizaje profundo.

Los indicadores desarrollados en este documento podrán ser monitoreados y presentados de manera global anualmente, contribuyendo a la mejora continua y asegurando que los programas se alineen con las mejores prácticas globales en materia de educación financiera.

Al final del proceso, se espera que estos indicadores estandarizados proporcionen una visión clara y cuantificable del progreso y los desafíos en la educación financiera para jóvenes, facilitando ajustes basados en evidencia y promoviendo la transparencia y responsabilidad en la implementación de los programas.

[2] https://www.protocolofinanzassostenibles.com.ar/

Introducción

La educación financiera se ha convertido en un pilar fundamental para el desarrollo de competencias clave en la juventud, permitiéndoles tomar decisiones informadas y gestionar sus recursos económicos de manera eficiente. En Argentina, como parte del **Protocolo de Finanzas Sostenibles**, las entidades han adoptado un rol crucial en la implementación de programas de capacitación en educación financiera destinados a jóvenes. Estos programas no solo buscan mejorar los conocimientos teóricos, sino también potenciar habilidades prácticas que les permitan enfrentar los desafíos financieros cotidianos.

Este **playbook** ha sido diseñado para servir como una guía práctica, detallando los procesos de monitoreo y reporte de indicadores que permitirán evaluar el impacto y la efectividad de los programas de educación financiera implementados por las entidades financieras. A través de este documento, las entidades contarán con un marco estandarizado para recolectar y presentar anualmente los datos relacionados con tres indicadores clave, los cuales han sido establecidos en el contexto del Protocolo de Finanzas Sostenibles.

Estos indicadores son:

1. **Net Promoter Score (NPS)**: Mide la satisfacción y lealtad de los participantes hacia el programa.
2. **Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género, Provincia y Modalidad**: Proporciona una visión clara del alcance de las iniciativas en términos de equidad de género, provincia y tipo de modalidad de capacitación.
3. **Porcentaje de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF)**: Evalúa el nivel de aprendizaje y progreso de los participantes a lo largo de las capacitaciones.

Con este **playbook**, buscamos no solo facilitar la medición de estos indicadores, sino también promover un proceso continuo de mejora y ajuste en las iniciativas de educación financiera. A través de un monitoreo sistemático y la comparación de resultados anuales, las entidades podrán identificar áreas de mejora, ajustar sus estrategias de enseñanza y maximizar el impacto de sus programas.

El documento se complementa de tres anexos. En el Anexo 1 encontramos Ejercicios Basados en PISA para Evaluar el Conocimiento Financiero de Jóvenes. En el Anexo 2 el diseño del Registros de Participantes. Finalmente en el Anexo 3 se definen las especificaciones técnicas para el diseño de un potencial sistema de carga de información automatizada.

Aspectos Metodológicos Sobre Indicadores de Monitoreo y Medición de Impacto. Mediciones PISA de la OCDE. Sugerencia de Indicadores SMART de EF

Indicadores SMART y Tipos de Indicadores de Monitoreo

Para asegurar un monitoreo efectivo de proyectos o programas, es fundamental definir claramente los indicadores de medición. Los indicadores SMART son una herramienta ampliamente utilizada para este fin, ya que permiten establecer metas claras y alcanzables. Además, los indicadores de proceso, producto, resultado e impacto permiten medir diferentes dimensiones de un proyecto, desde su implementación hasta su impacto a largo plazo.

Indicadores SMART

Los indicadores SMART ayudan a asegurar que los objetivos y las métricas sean claros y específicos. SMART es un acrónimo que describe cinco características que deben tener los indicadores:

- **S (Específicos)**: Un indicador debe ser claro y definido con precisión, sin dejar lugar a ambigüedades. Responde a preguntas como: ¿Qué se va a medir?, ¿Quién lo medirá?, ¿Dónde?, ¿Por qué es importante? Ejemplo: Incrementar en un 20% el conocimiento sobre ahorro entre jóvenes de 15 a 18 años en una ciudad específica.
- **M (Medibles)**: Un buen indicador debe ser cuantificable. Esto significa que debe ser posible medir el progreso hacia el logro del objetivo. Ejemplo: Aumentar el porcentaje de jóvenes que ahorran regularmente de un 30% a un 50% en un año.
- **A (Alcanzables)**: Los indicadores deben ser realistas y alcanzables, considerando los recursos y las capacidades disponibles. Ejemplo: Capacitar a 100 docentes en educación financiera en seis meses.
- **R (Relevantes)**: Los indicadores deben estar alineados con los objetivos generales del proyecto o programa. Ejemplo: Reducir en un 15% el uso de créditos con altas tasas de interés entre los jóvenes.
- **T (Temporales)**: Los indicadores deben estar vinculados a un marco de tiempo claro, especificando cuándo se espera alcanzar el objetivo. Ejemplo: Lograr que el 80% de los participantes abran una cuenta de ahorro en los próximos 12 meses.

Indicadores de Proceso, Producto, Resultado e Impacto

1. **Indicadores de Proceso**: Miden las actividades y los esfuerzos realizados durante la implementación del proyecto. Estos indicadores son útiles para evaluar la eficiencia operativa.
    - Ejemplo: Número de talleres realizados.
    - Ejemplo: Cantidad de recursos asignados.

2. **Indicadores de Producto**: Miden los entregables o productos generados como resultado de las actividades. Estos indicadores son útiles para asegurar que las actividades están generando los productos esperados.
    - Ejemplo: Número de informes elaborados.
    - Ejemplo: Cantidad de material educativo distribuido.
3. **Indicadores de Resultado**: Miden los cambios o efectos inmediatos que resultan de los productos generados por el proyecto. Reflejan los logros alcanzados a corto plazo.
    - Ejemplo: Mejora en el conocimiento financiero de los participantes.
    - Ejemplo: Incremento en la tasa de aprobación de exámenes.
4. **Indicadores de Impacto**: Miden los efectos a largo plazo y el cambio general en la vida de los beneficiarios. Se utilizan para evaluar si el proyecto ha logrado un cambio significativo en su entorno.
    - Ejemplo: Disminución del endeudamiento excesivo entre los participantes.
    - Ejemplo: Crecimiento sostenido en el ahorro personal.

Indicadores de Educación Financiera en las Pruebas PISA de la OCDE

La OCDE, a través de las pruebas PISA, evalúa las competencias en educación financiera de los estudiantes a nivel global, proporcionando un marco estándar para medir el conocimiento financiero de los jóvenes. Estas pruebas evalúan la capacidad de los estudiantes para aplicar conocimientos y habilidades financieras en contextos del mundo real, tales como la planificación de un presupuesto, el uso responsable del crédito y el ahorro. Los resultados de las pruebas PISA proporcionan información clave sobre el estado de la educación financiera en cada país, permitiendo comparar el desempeño de los estudiantes a nivel internacional.

Relación con los Indicadores SMART

Los indicadores utilizados en las pruebas PISA pueden considerarse SMART, ya que son Específicos, al centrarse en habilidades financieras claras como la capacidad de manejar el dinero; Medibles, mediante las puntuaciones en pruebas estandarizadas; Alcanzables, ya que se ajustan a las capacidades cognitivas de los estudiantes de diferentes edades; Relevantes, porque están alineados con la creciente necesidad de una alfabetización financiera global; y Temporales, ya que las evaluaciones se realizan en ciclos regulares (cada tres años).

Relación con los Indicadores de Proceso, Producto, Resultado e Impacto

Las evaluaciones PISA también se conectan con los diferentes tipos de indicadores utilizados en el monitoreo y evaluación de programas de educación financiera:

1. **Indicadores de Proceso**:
    - Las pruebas PISA permiten medir qué actividades se están llevando a cabo en los sistemas educativos para mejorar la educación financiera. Por ejemplo, la cantidad de horas dedicadas a la enseñanza de temas financieros o el número de docentes capacitados en alfabetización financiera.

2. **Indicadores de Producto**:
    - PISA mide los productos educativos generados, como los materiales utilizados en la enseñanza de la educación financiera, y el número de estudiantes evaluados en las pruebas. Estos productos reflejan la implementación del programa educativo en cada país.
3. **Indicadores de Resultado**:
    - Los resultados inmediatos de las pruebas PISA reflejan los conocimientos adquiridos por los estudiantes en temas de finanzas personales, como la gestión de presupuestos y el uso de medios de pago electrónicos. Estos resultados pueden indicar mejoras en las competencias financieras a corto plazo.
4. **Indicadores de Impacto**:
    - A largo plazo, las pruebas PISA ayudan a medir el impacto duradero de la educación financiera en la vida de los jóvenes. Por ejemplo, un mayor rendimiento en las pruebas podría estar correlacionado con una mejor toma de decisiones financieras en la adultez, una mayor inclusión financiera y una menor propensión a endeudarse de manera irresponsable.

Sugerencia de Indicadores SMART de Educación Financiera

A continuación, se presenta una sugerencia de indicadores Smart de corto, mediano y largo plazo específicos de educación financiera que cumplen con los temas antes descritos.

Indicadores SMART de Corto Plazo

1. Número de jóvenes inscritos en el programa
    - Unidad de medida: Cantidad (jóvenes)
    - Medio de verificación: Listado de participantes inscritos en la base de datos del programa.
    - Temporalidad: Mensual, con revisión al inicio del programa y en períodos establecidos (mensuales o trimestrales).
2. Porcentaje de jóvenes que completan el programa en su totalidad
    - Unidad de medida: Porcentaje (%)
    - Medio de verificación: Registro de finalización del programa, diplomas de participación.
    - Temporalidad: Al finalizar cada cohorte del programa.
3. Cambio en el conocimiento financiero de los jóvenes (medido a través de pre y post evaluaciones)
    - Unidad de medida: Puntuación promedio en evaluaciones (escala de 0 a 100).
    - Medio de verificación: Resultados de las evaluaciones pre y post del programa.

- Temporalidad: Al inicio y al final del programa.

4. Número de jóvenes que aplican al menos una herramienta financiera
    - Unidad de medida: Cantidad (jóvenes)
    - Medio de verificación: Encuestas de seguimiento o autoevaluaciones.
    - Temporalidad: A los 3 y 6 meses después de finalizar el programa.
5. Establecer metas realistas para la tasa de finalización (porcentaje de aumento en comparación con programas anteriores)
    - Unidad de medida: Porcentaje (%) de aumento.
    - Medio de verificación: Comparación de tasas de finalización entre cohortes.
    - Temporalidad: Al finalizar cada cohorte.
6. Incremento porcentual en la puntuación media de las evaluaciones de conocimiento financiero
    - Unidad de medida: Porcentaje (%) de incremento.
    - Medio de verificación: Resultados de pre y post evaluaciones.
    - Temporalidad: Al finalizar el programa.
7. Tasa de finalización del programa dentro de un marco de tiempo específico (6 meses)
    - Unidad de medida: Porcentaje (%)
    - Medio de verificación: Registro de finalización del programa.
    - Temporalidad: Al completar los 6 meses del programa.

Indicadores SMART de Mediano y Largo Plazo

1. Mejora sostenida en la competencia financiera
    - Unidad de medida: Porcentaje (%) de exalumnos.
    - Medio de verificación: Evaluaciones de seguimiento realizadas 1 año después.
    - Temporalidad: A 12 meses del final del programa.
2. Porcentaje de exalumnos que siguen utilizando herramientas y estrategias financieras
    - Unidad de medida: Porcentaje (%)
    - Medio de verificación: Encuestas o entrevistas de seguimiento.
    - Temporalidad: A 1 año del programa.
3. Número de exalumnos que han establecido un fondo de emergencia o están invirtiendo
    - Unidad de medida: Cantidad (exalumnos).
    - Medio de verificación: Encuestas de seguimiento.
    - Temporalidad: A 1 año del programa.
4. Reducción en la incidencia de decisiones financieras perjudiciales

- Unidad de medida: Porcentaje (%) de reducción.
- Medio de verificación: Encuestas de comportamiento financiero.
- Temporalidad: A 6 y 12 meses después del programa.

5. Aumento en el uso de productos financieros formales
    - Unidad de medida: Porcentaje (%) de exalumnos que usan productos financieros.
    - Medio de verificación: Registros bancarios, encuestas de uso de productos.
    - Temporalidad: A 12 meses del final del programa.

Objetivo del Playbook

El playbook utiliza indicadores SMART (específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales) para asegurar que los objetivos sean claros y alcanzables. Además, se presentan diferentes tipos de indicadores para una evaluación integral del programa.

Adicionalmente, las entidades financieras participantes del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Argentina han propuesto una serie de indicadores de Educación Financiera priorizados, como puesta en común para relevar información de sus programas.

Se priorizaron tres indicadores, con el objetivo de proveer a las entidades financieras un marco común para recolectar, analizar y reportar de manera uniforme y conjunta.

1. NPS (Net Promoter Score) de los participantes en educación financiera.
2. Cantidad de jóvenes alcanzados según género, provincia y modalidad.
3. Porcentaje de mejora en conocimientos de educación financiera (EF).

1. Indicador: NPS de los Participantes en Educación Financiera

Definición: El NPS mide la satisfacción y lealtad de los participantes del programa. Los jóvenes califican la probabilidad de recomendar la capacitación en una escala del 1 al 10.

Pasos para Implementar:

1. **Diseño de la Encuesta:**
    - Pregunta central: "En una escala del 1 al 10, ¿cuán probable es que recomiendes esta capacitación de educación financiera a otra persona?", siendo 1 nada probable y 10 muy probable.
    - Incluir una pregunta abierta opcional: "¿Qué recomendarías mejorar en el programa?".
        1. Duración
        2. Contenidos
        3. Modalidad
        4. Instructores,
        5. Materiales didácticos
        6. Otros
2. **Recolección de Datos:**
    - Administrar la encuesta de NPS al finalizar cada sesión de capacitación, ya sea presencial, hibrida o virtual.

- Asegurarse de que la encuesta esté disponible en papel o digital, adaptada para dispositivos móviles y diferentes plataformas (email, apps, formularios en línea).

3. **Cálculo del NPS:**
   - Clasificar a los participantes en **Promotores** (9-10), **Pasivos** (7-8) y **Detractores** (1-6).
   - Usar la fórmula: NPS=%Promotores−%Detractores
   - Objetivo NPS por arriba de 50.
4. **Informe Anual:**
   - Incluir los resultados del NPS en el informe anual, destacando las tendencias observadas en diferentes grupos de jóvenes (género, modalidad de taller, región, etc.).

Tabla de Reporte del NPS por Modalidad de Taller

Modalidad	NPS Promotores (9-10)	NPS Pasivos (7-8)	NPS Detractores (1-6)	Total Participantes	NPS (%)
Femenino					
Presencial					[(Promotores % - Detractores %)]
Virtual Sincrónico					
Virtual Asincrónico					
Hibrida					
Taller					
Seminario					
Capacitación					
Formación					
Masculino					
Presencial					[(Promotores % - Detractores %)]
Virtual Sincrónico					
Virtual Asincrónico					

Modalidad	NPS Promotores (9-10)	NPS Pasivos (7-8)	NPS Detractores (1-6)	Total Participantes	NPS (%)
Hibrida					
Taller					
Seminario					
Capacitación					
Formación					
Total General					

Descripción de los Campos de la Tabla:

1. **Modalidad de Taller:** La tabla está desglosada por género (masculino, femenino) y (taller, seminario, capacitación, formación, presencial, virtual sincrónico, virtual asincrónico, hibrida, seminarios, capacitación y formación).
2. **NPS Promotores (9-10):** Número de participantes que respondieron con una puntuación de 9 o 10 en la escala de recomendación (los promotores).
3. **NPS Pasivos (7-8):** Número de participantes que respondieron con una puntuación de 7 u 8 (los pasivos).
4. **NPS Detractores (1-6):** Número de participantes que respondieron con una puntuación de 0 a 6 (los detractores).
5. **Total Participantes:** El número total de participantes por modalidad.
6. **NPS (%):** El cálculo del NPS se realiza utilizando la fórmula:

$$\text{NPS} = (\%\ \text{Promotores}) - (\%\ \text{Detractores})$$

Es decir, se resta el porcentaje de **detractores** del porcentaje de **promotores**. Los pasivos no se incluyen en este cálculo, pero su distribución puede proporcionar información adicional.

Instrucciones para Reportar:

1. **Recolectar los datos del NPS:** Cada entidad financiera debe calcular cuántos participantes son promotores, pasivos y detractores según las respuestas a la pregunta de recomendación, y desglosarlos modalidad.
2. **Cálculo del NPS por Modalidad:** Calcular el NPS por género, para cada categoría modalidad, y luego el NPS total para toda la muestra. El cálculo del NPS se hace restando el porcentaje de detractores del porcentaje de promotores, y el resultado oscila entre -100 y +100. Un NPS positivo indica satisfacción general y un número mayor de promotores que detractores, mientras que uno negativo sugiere insatisfacción general.

3. **Informe Final:** Las entidades financieras podrán presentar los resultados anuales utilizando una tabla similar a la propuesta, permitiendo una visión clara de la satisfacción y lealtad de los participantes según las diferentes variables.

El reporte de la pregunta abierta es el siguiente:

¿Qué recomendarías mejorar en el programa? (Porcentaje de Respuestas)							
Variables	Presencial	Virtual	Hibrida	Taller	Seminario	Capacitación	Formación
1. Duración							
2. Contenidos							
3. Modalidad							
4. Instructores,							
5. Materiales didácticos							
6. Otros							

Se informa el % de respuestas en cada variable.

2. Indicador: Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género, Provincias y Modalidad

Definición: Este indicador mide el número de jóvenes que participan en los programas de educación financiera, desglosado por género, provincias y modalidad.

Pasos para Implementar:

1. **Recolección de Datos:**
    - Registrar el género de los participantes (opciones: masculino, femenino, otro, prefiero no decir).
    - Registrar la modalidad llevada adelante (virtual, presencial, hibrida, sincrónico, asincrónico, seminario, capacitación, formación, entre otros).
    - Registrar la provincia donde se llevó adelante el proceso de educación financiera.
    - Asegurarse de que estos datos sean recolectados en el proceso de inscripción de cada participante.
2. **Clasificación de la Modalidad:**
    - Establecer definiciones claras de cada modalidad (ej. "virtual sincrónico" implica talleres en tiempo real vía Zoom o similar; "asincrónico" incluye contenido pregrabado).
3. **Monitoreo:**
    - Llevar un registro actualizado del número de participantes durante todo el año.

- Mantener un sistema de base de datos automatizado para facilitar el análisis de género y modalidad en cada entidad financiera.
- En Argentina hay unos 800.000 jóvenes cursando el último año del secundario (80% de los jóvenes de 17 años). Las entidades del Protocolo seguirán trabajando de manera conjunta en establecer posibles metas de cobertura para alcanzar de este público objetivo.

4. **Informe Anual:**
    - Presentar un desglose del número total de jóvenes alcanzados, incluyendo gráficos que muestren la distribución por género, provincia y por modalidad de educación financiera.
    - Comparar los resultados anuales con metas o promedios anteriores, si están disponibles.

Las entidades financieras podrán reportar la cantidad de jóvenes que participaron en los programas de educación financiera, desglosados por las siguientes categorías de género:

Modalidad de Taller	**Masculino**	**Femenino**	**Total**
Presencial			
Virtual sincrónico			
Virtual asincrónico			
Hibrida			
Seminario			
Capacitación			
Formación (curso largo)			
Total			

Las entidades podrían incluir información sobre la **ubicación geográfica** de los participantes para entender la distribución regional del programa.

Provincia	**Presencial**	**Virtual Sincrónico**	**Virtual Asincrónico**	**Hibrida**	**Seminario**	**Formación**	**Total**

Provincia	Presencial	Virtual Sincrónico	Virtual Asincrónico	Hibrida	Seminario	Formación	Total
Total							

3. Indicador: % de Mejora en Conocimientos de EF

Definición: Este indicador evalúa el porcentaje de mejora en los conocimientos de educación financiera de los participantes antes y después de la capacitación.

Pasos para Implementar:

1. **Evaluación Inicial (Pre-Test):**
    - Realizar una prueba de conocimientos de EF antes de comenzar la capacitación. La prueba debe incluir preguntas clave sobre conceptos financieros básicos establecidos en el Anexo 1 del documento. Las Entidades Financieras del Protocolo podrán anualmente seleccionar tres ejercicios del anexo 1 o incorporar otros ejercicios.
2. **Evaluación Final (Post-Test):**
    - Al finalizar la capacitación, aplicar la misma prueba para medir la mejora en conocimientos.
3. **Cálculo de la Mejora:**
    - Comparar los resultados del pre-test y post-test para calcular la mejora. Usar la fórmula:

$$\text{Mejora en Conocimientos (\%)} = \left(\frac{\text{Promedio Post-Test} - \text{Promedio Pre-Test}}{\text{Promedio Pre - Test}} \right) \times 100$$

4. **Análisis y Segmentación:**
    - Analizar los datos por diferentes segmentos, como género, modalidad de taller y ubicación geográfica, para identificar áreas de mejora y tendencias significativas.
5. **Informe Anual:**
    - Incluir un resumen de los resultados de mejora en conocimientos, utilizando gráficos y tablas que muestren los porcentajes de mejora por grupo.
    - Proponer recomendaciones basadas en los datos para mejorar los contenidos o métodos de enseñanza.

Para reportar el Indicador 3: % de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF) utilizando los ejercicios del Anexo 1, las entidades podrán presentan una tabla que muestre el rendimiento de los participantes en las pruebas de pre-test y post-test. Además, el reporte puede desglosarse por género y modalidad de taller, para obtener una visión más completa del impacto de los programas.

Tabla de Reporte de Mejora en Conocimientos por Género y Modalidad de Taller

Género / Modalidad de Taller	Promedio Pre-Test (%)	Promedio Post-Test (%)	Mejora Absoluta (%)	Mejora Relativa (%)	Total Participantes
Masculino					
Presencial	65	80	15	23.08%	100
Virtual Sincrónico					
Virtual Asincrónico					
Hibrida					
Seminario					
Capacitación					
Formación					
Femenino					
Presencial					
Virtual Sincrónico					
Virtual Asincrónico					
Hibrida					
Seminario					
Capacitación					
Formación					
Otro					
Presencial					
Virtual Sincrónico					
Total General					

Descripción de los Campos de la Tabla:

1. **Género / Modalidad de Taller:** Desglose por género (masculino, femenino, otro) y modalidad de taller (presencial, virtual sincrónico, virtual asincrónico, hibrida, seminario, formación).
2. **Promedio Pre-Test (%):** El promedio de las puntuaciones obtenidas por los participantes en el pre-test, antes de la capacitación. El pre-test incluye los ejercicios del **Anexo 1**.
3. **Promedio Post-Test (%):** El promedio de las puntuaciones obtenidas por los participantes en el post-test, después de la capacitación.
4. **Mejora Absoluta (%):** La diferencia entre el promedio del pre-test y el post-test. Se calcula como:

   Mejora Absoluta = Promedio Post – Test – Promedio Pre-Test
5. **Mejora Relativa (%):** El porcentaje de mejora en relación con el pre-test. Se calcula utilizando la fórmula:

   $$\text{Mejora Relativa} = \left(\frac{\text{Promedio Post-Test} - \text{Promedio Pre-Test}}{\text{Promedio Pre-Test}}\right) \times 100$$
6. **Total Participantes:** El número total de participantes en cada categoría de género y modalidad de taller.

Instrucciones para las Entidades Financieras al Reportar:

1. **Recolectar Datos de Pre-Test y Post-Test:** Aplicar los ejercicios del **Anexo 1** tanto antes como después de la capacitación para medir los conocimientos financieros de los participantes.
2. **Cálculo de Promedios y Mejora:** Calcular los promedios de las puntuaciones en el pre-test y post-test para cada grupo de género y modalidad de taller, y luego calcular la mejora absoluta y relativa.
3. **Informe Final:** Las entidades financieras deben presentar los resultados en una tabla como la anterior, desglosando los datos por género y modalidad de taller, lo que permite una visión detallada del impacto de la capacitación en términos de aprendizaje.

Formato del Informe Anual de Cada Entidad Financiera

1. Introducción

Este informe presenta los resultados anuales del programa de educación financiera para jóvenes llevado a cabo por [nombre de la entidad financiera] durante el año [año]. El programa tiene como objetivo mejorar los conocimientos financieros y la capacidad de toma de decisiones de los jóvenes, promoviendo una cultura de inclusión financiera. A continuación, se reportan los resultados de los tres indicadores clave definidos en el marco del Protocolo de Finanzas Sostenibles de Argentina.

2. Indicadores Clave

2.1 Indicador: Net Promoter Score (NPS)

Descripción del Indicador: El NPS mide la satisfacción y lealtad de los participantes en el programa. Se utiliza para evaluar la probabilidad de que los jóvenes recomienden el programa de educación financiera a otros. Los participantes fueron clasificados en promotores (9-10), pasivos (7-8) y detractores (1-6).

Resultados del NPS por Género y Modalidad de Taller:

Género / Modalidad de Taller	NPS Promotores (9-10)	NPS Pasivos (7-8)	NPS Detractores (1-6)	Total Participantes	NPS (%)
Masculino - Presencial	50	30	20	100	30%
Masculino - Virtual Sincrónico	40	25	10	75	40%
Femenino - Presencial	60	40	25	125	28%
Femenino - Virtual Asincrónico	45	30	15	90	33%
Total General	195	125	70	390	32%

Conclusiones sobre NPS:

- La modalidad virtual sincrónica obtuvo un mayor NPS, lo que indica que los participantes en esta modalidad están más satisfechos con el programa.
- Las mujeres participantes en talleres presenciales reportaron menor satisfacción en comparación con los hombres.

El reporte de la pregunta a continuación es el siguiente:

¿Qué recomendarías mejorar en el programa? (Porcentaje de Respuestas)							
Variables	Presencial	Virtual	Hibrida	Taller	Seminario	Capacitación	Formación
1. Duración	**50%**						
2. Contenidos	**30%**						
3. Modalidad	**10%**						
4. Instructores	**1%**						
5. Materiales didácticos	**5%**						
6. Otros							

Se informa el % de respuestas en cada variable por modalidad.

2.2 Indicador: Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género y Modalidad de Taller

Descripción del Indicador: Este indicador mide el número de jóvenes alcanzados por el programa de educación financiera, desglosado por género y modalidad de taller. Las modalidades incluyen: presencial, virtual sincrónico, virtual asincrónico, seminario y formación.

Resultados de Participación por Género y Modalidad de Taller:

Modalidad de Taller	Masculino	Femenino	Otro	Prefiero no decir	Total
Presencial	**150**	**180**	**5**	**10**	**345**
Virtual Sincrónico	**100**	**120**	**3**	**5**	**228**
Virtual Asincrónico	**50**	**60**	**1**	**2**	**113**
Seminario	**75**	**85**	**2**	**4**	**166**
Formación (curso largo)	**40**	**55**	**0**	**1**	**96**
Total	**415**	**500**	**11**	**22**	**948**

Conclusiones sobre Alcance:

- Las mujeres participaron en mayor número que los hombres en todas las modalidades.
- La modalidad presencial fue la más utilizada, seguida por la virtual sincrónica.

2.3 Indicador: % de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF)

Descripción del Indicador: Este indicador mide la mejora en los conocimientos financieros de los participantes antes y después de la capacitación, a través de pruebas de pre-test y post-test. Los resultados están desglosados por género y modalidad de taller.

Resultados de Mejora en Conocimientos por Género y Modalidad de Taller:

Género / Modalidad de Taller	Promedio Pre-Test (%)	Promedio Post-Test (%)	Mejora Absoluta (%)	Mejora Relativa (%)	Total Participantes
Masculino - Presencial	**65**	**80**	**15**	**23.08%**	**100**
Femenino - Virtual Sincrónico	**60**	**75**	**15**	**25.00%**	**75**
Masculino - Seminario	**58**	**72**	**14**	**24.14%**	**55**
Femenino - Formación	**63**	**80**	**17**	**26.98%**	**35**
Total General	**61.5**	**76.75**	**15.25**	**24.8%**	**390**

Conclusiones sobre Mejora en Conocimientos:

- Se observó una mejora promedio del 24.8% en los conocimientos financieros de los participantes.
- La modalidad formación mostró la mayor mejora relativa, con un aumento del 26.98% en conocimientos.

3. Análisis Comparativo

Comparación con Años Anteriores:

- La satisfacción de los participantes ha mejorado en comparación con el año anterior, especialmente en las modalidades virtuales.
- La cantidad de jóvenes alcanzados creció en un 10% respecto al año anterior, principalmente debido al aumento de talleres virtuales.

Análisis por Región y Modalidad:

- En las provincias del norte, la modalidad presencial sigue siendo predominante, mientras que, en áreas metropolitanas, la modalidad virtual tiene un mayor impacto.

4. Conclusiones y Recomendaciones

Principales Aprendizajes:

- Los talleres virtuales han demostrado ser más eficaces para mejorar los conocimientos financieros y generar satisfacción entre los jóvenes.

- Es recomendable expandir el uso de talleres sincrónicos, ya que combinan el alcance de la virtualidad con la interacción en tiempo real, lo que mejora los resultados.

Recomendaciones:

- Aumentar la cantidad de talleres virtuales sincrónicos, especialmente para jóvenes en áreas urbanas.
- Ajustar los contenidos de los talleres presenciales para aumentar la satisfacción de los participantes femeninos.

5. Anexos

- Anexo 1: Ejercicios utilizados en las pruebas de pre-test y post-test (basados en PISA).
- Anexo 2: Tabla completa de registros de participantes, con detalles de género, modalidad, y ubicación.

Informe Anual: Educación Financiera para Jóvenes en Argentina - Consolidado Nacional

1. Introducción

El presente informe recoge y analiza los datos proporcionados por las Entidades Financieras que implementaron programas de educación financiera para jóvenes en Argentina, en el marco del **Protocolo de Finanzas Sostenibles**. Durante el año [año], se llevaron a cabo múltiples talleres y actividades con el objetivo de mejorar los conocimientos financieros de los jóvenes y fomentar una cultura financiera inclusiva. Este informe presenta un análisis de los tres indicadores clave: **Net Promoter Score (NPS)**, **Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género y Modalidad de Taller**, y **Porcentaje de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF)**.

2. Indicadores Clave

2.1 Net Promoter Score (NPS) Consolidado Nacional

El **Net Promoter Score (NPS)** mide la satisfacción y lealtad de los participantes en los programas de educación financiera. A continuación, se presenta el consolidado nacional por género y modalidad de taller.

Modalidad de Taller	Masculino (NPS %)	Femenino (NPS %)	Otro (NPS %)	Total Participantes	NPS Consolidado (%)
Presencial	30%	28%	25%	1.000	29,5%
Virtual Sincrónico	35%	33%	30%	850	34%
Virtual Asincrónico	40%	38%	35%	500	38,5%
Seminario	32%	30%	28%	700	31%
Formación (curso largo)	25%	28%	22%	400	26,5%
Total General	**32,4%**	**31,4%**	**28%**	**3.450**	**31,9%**

Conclusiones:

- La modalidad **virtual asincrónica** mostró el mayor nivel de satisfacción entre los participantes.
- El NPS total a nivel nacional es del **31.9%**, con una ligera diferencia de satisfacción entre los géneros, siendo los hombres ligeramente más satisfechos en la mayoría de las modalidades.

El reporte de la pregunta a continuación es el siguiente:

¿Qué recomendarías mejorar en el programa? (Porcentaje de Respuestas)							
Variables	Presencial	Virtual	Hibrida	Taller	Seminario	Capacitación	Formación

1. Duración	**50%**						
2. Contenidos	**30%**						
3. Modalidad	**10%**						
4. Instructores	**1%**						
5. Materiales didácticos	**5%**						
6. Otros							

Se informa el % de respuestas en cada variable por modalidad.

2.2 Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género y Modalidad de Taller - Consolidado Nacional

Este indicador mide el alcance del programa, desglosando la cantidad de jóvenes alcanzados por género y modalidad de taller.

Modalidad de Taller	Masculino	Femenino	Total
Presencial	1.500	1.800	3.450
Virtual Sincrónico	1.200	1.350	2.650
Virtual Asincrónico	800	900	1.780
Seminario	950	1.000	2.005
Formación (curso largo)	600	750	1.400
Total General	**5.050**	**5.800**	**11.285**

Conclusiones:

- En total, **11,285 jóvenes** fueron alcanzados por los programas de educación financiera de las entidades financieras que adhieren al Protocolo de Finanzas Sostenibles y reportaron la información.
- Las modalidades presenciales siguen siendo las más populares, seguidas de los seminarios y talleres virtuales sincrónicos.
- Las mujeres participaron en mayor número que los hombres en casi todas las modalidades.

2.3 Porcentaje de Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF)

Este indicador evalúa la mejora en los conocimientos financieros de los jóvenes mediante pruebas de pre-test y post-test.

Modalidad de Taller	Promedio Pre-Test (%)	Promedio Post-Test (%)	Mejora Absoluta (%)	Mejora Relativa (%)	Total Participantes
Presencial	60%	75%	15%	25%	1.000
Virtual Sincrónico	65%	80%	15%	23,08%	850
Virtual Asincrónico	55%	72%	17%	30,91%	500
Seminario	58%	70%	12%	20,69%	700
Formación (curso largo)	62%	78%	16%	25,81%	400
Total General	**60%**	**75%**	**15%**	**25%**	**3.450**

Conclusiones:

- En promedio, los jóvenes mostraron una **mejora del 25%** en sus conocimientos financieros tras completar los programas.
- Las modalidades virtuales asincrónicas y los cursos largos mostraron las mayores mejoras relativas, alcanzando un **30,91%** y **25,81%** respectivamente.

3. Análisis Comparativo

Comparación con Años Anteriores

- **Crecimiento en participación:** La cantidad total de jóvenes alcanzados creció en un **15%** con respecto al año anterior, principalmente debido al aumento en el uso de modalidades virtuales.
- **Satisfacción y NPS:** El NPS general disminuyó levemente en comparación con el año anterior, lo que indica la necesidad de ajustes en algunos programas presenciales y formaciones largas.

Análisis por Región

- En las **provincias del norte**, las modalidades presenciales siguen siendo predominantes, mientras que en **áreas metropolitanas**, los talleres virtuales han ganado terreno, especialmente en su formato sincrónico.

4. Conclusiones y Recomendaciones

Principales Aprendizajes:

- Las modalidades **virtuales asincrónicas** han demostrado ser más eficaces en términos de satisfacción y mejora en conocimientos, a pesar de tener una menor cantidad de participantes.

- Las mujeres participaron en mayor número en los programas, lo que refleja un buen alcance en términos de equidad de género.

Recomendaciones:

- **Aumentar la oferta de talleres virtuales sincrónicos y asincrónicos**, dado que han demostrado ser eficientes tanto en términos de satisfacción como de mejora en conocimientos.
- **Ajustar los contenidos de los talleres presenciales y formaciones largas** para mejorar los niveles de satisfacción, especialmente en grupos femeninos.
- Continuar promoviendo la participación de jóvenes en áreas rurales y provincias del norte, donde las modalidades presenciales tienen mayor aceptación.

5. Anexos

- **Anexo 1:** Ejercicios de pre-test y post-test utilizados para medir el indicador de mejora en conocimientos financieros.
- **Anexo 2:** Registros completos de participantes desglosados por género, modalidad y ubicación geográfica.

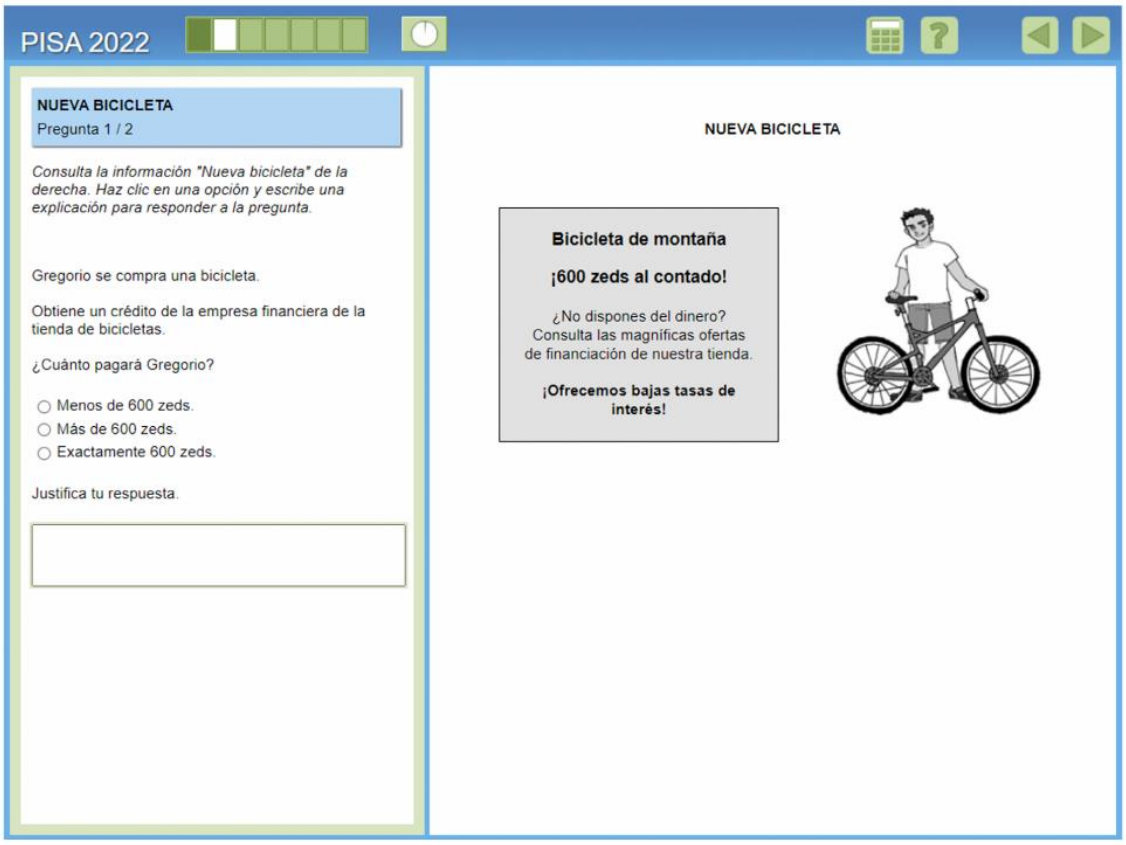
Monitoreo y Ajustes Continuos

El proceso de monitoreo debe ser continuo, con reuniones trimestrales para revisar avances y realizar ajustes en los métodos de recolección de datos si es necesario. Las entidades financieras podrán compartir sus hallazgos en reuniones anuales con otras instituciones y organismos de coordinación para alinear sus esfuerzos y asegurar el éxito del programa.

Anexo 1: Ejercicios Basados en PISA para Evaluar el Conocimiento Financiero de Jóvenes

Este anexo incluye ejemplos de ejercicios basados en las pruebas PISA de la OCDE para evaluar las competencias financieras de los jóvenes. Estos ejercicios pueden ser utilizados como parte de las pruebas de pre-test y post-test del indicador de **% de mejora en conocimientos de EF**. Los ejercicios abarcan áreas clave como manejo de dinero, planificación financiera, uso de productos financieros, y toma de decisiones económicas.

Ejercicio 1: Comprensión que los préstamos implican el pago de intereses



Puntuación máxima:

Selecciona (o implica) B Y ADEMÁS explica que esto es porque él paga intereses (o tasas, costes de establecimiento, etc.) sobre el préstamo, O BIEN, Selecciona C Y ADEMÁS explica que el coste de la bicicleta es de 600 zeds y especifica los cargos adicionales (intereses, tasas adicionales, costes de establecimiento, etc.).

Ejemplos de respuesta:

- B. Más de 600 zeds. Gregorio paga 600 más los intereses.
- [No selecciona una opción] Gregorio pagará más de 600 zeds porque el acuerdo dice que hay intereses. [La opción B está claramente implícita].
- C. Exactamente 600 zeds. Pagará 600 zeds por la bicicleta misma, pero también tendrá que pagar además intereses adicionales. [La explicación deja claro por qué ha elegido C y especifica los pagos adicionales].

Puntuación parcial:

Selecciona B, sin explicación o con una explicación insuficiente.

Ejemplos de respuesta:

- B. Gregorio pagaría más de 600 zeds. [No da una razón].
- B. Gregorio aprovecharía las magníficas ofertas de financiación de la tienda. [Repite la información del estímulo sin demostrar que comprende su connotación].
- B. Porque cuando recibes un préstamo pagas extra. [La explicación es demasiado vaga para un Código 2. El cargo extra no está especificado].

Ninguna puntuación:

Otras respuestas.

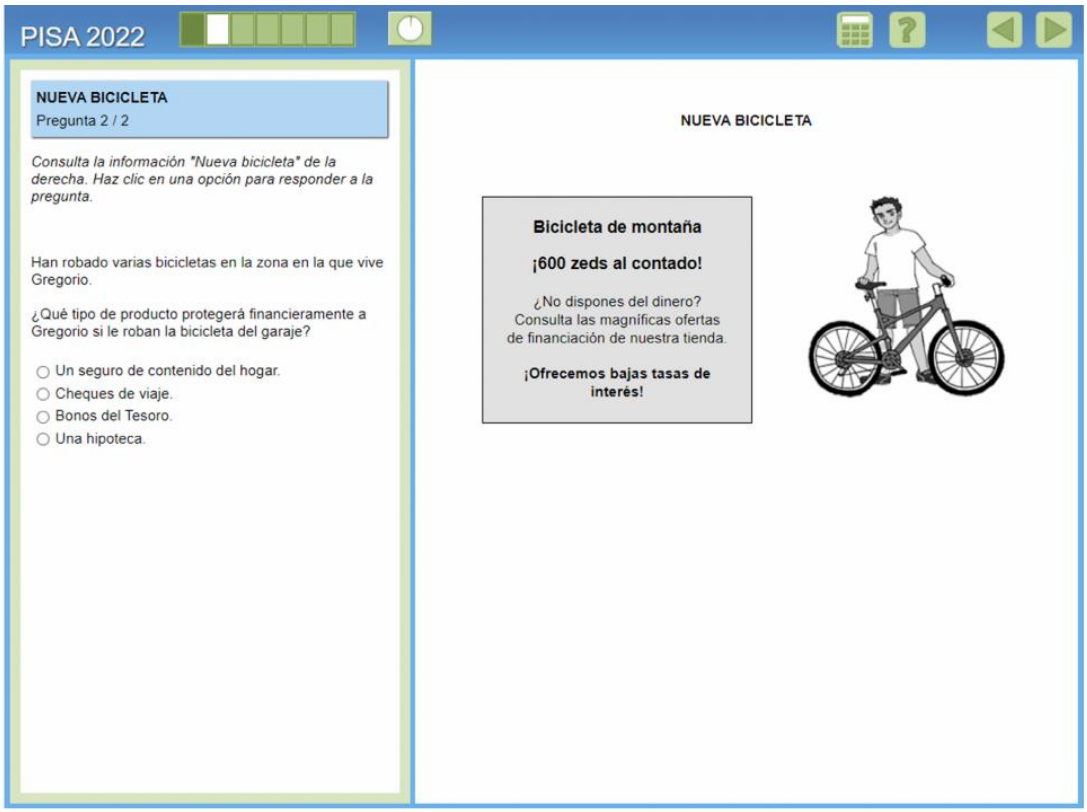
Ejemplos de respuesta:

- C. 600 zeds por la bicicleta y algún extra. [Opción incorrecta seleccionada y la explicación es demasiado vaga].

Ninguna puntuación:

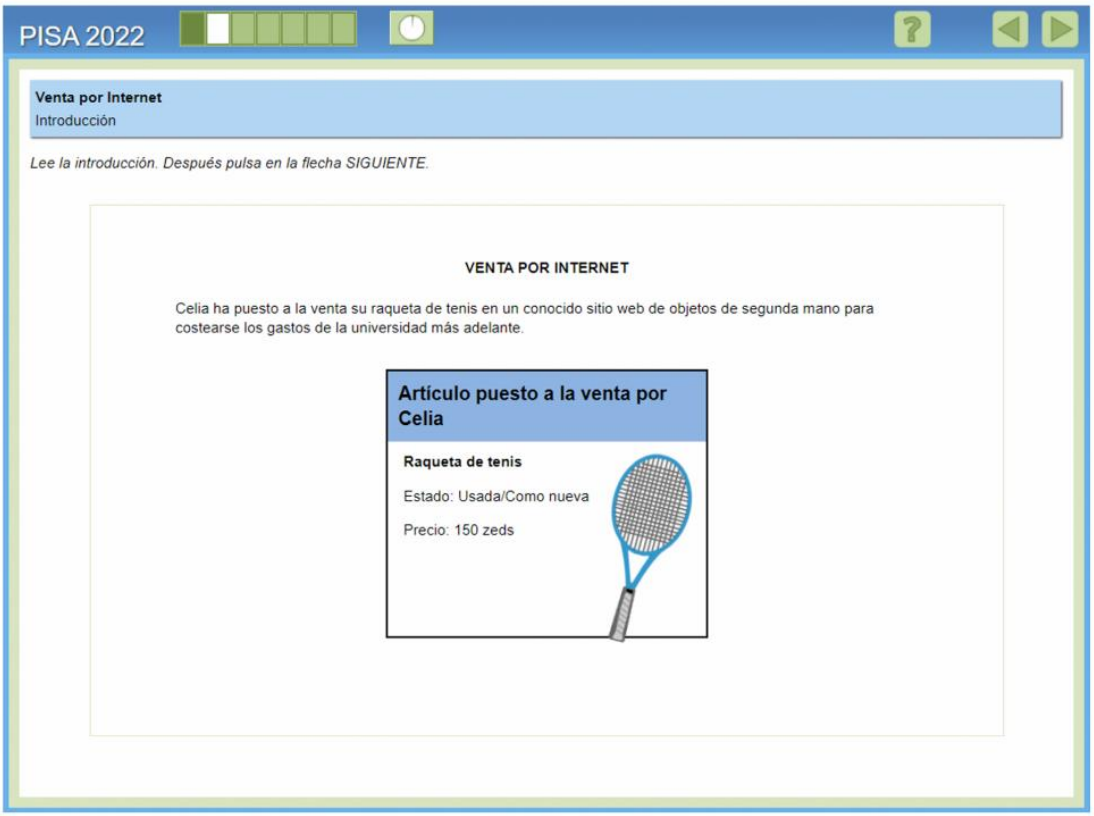
Sin respuesta.

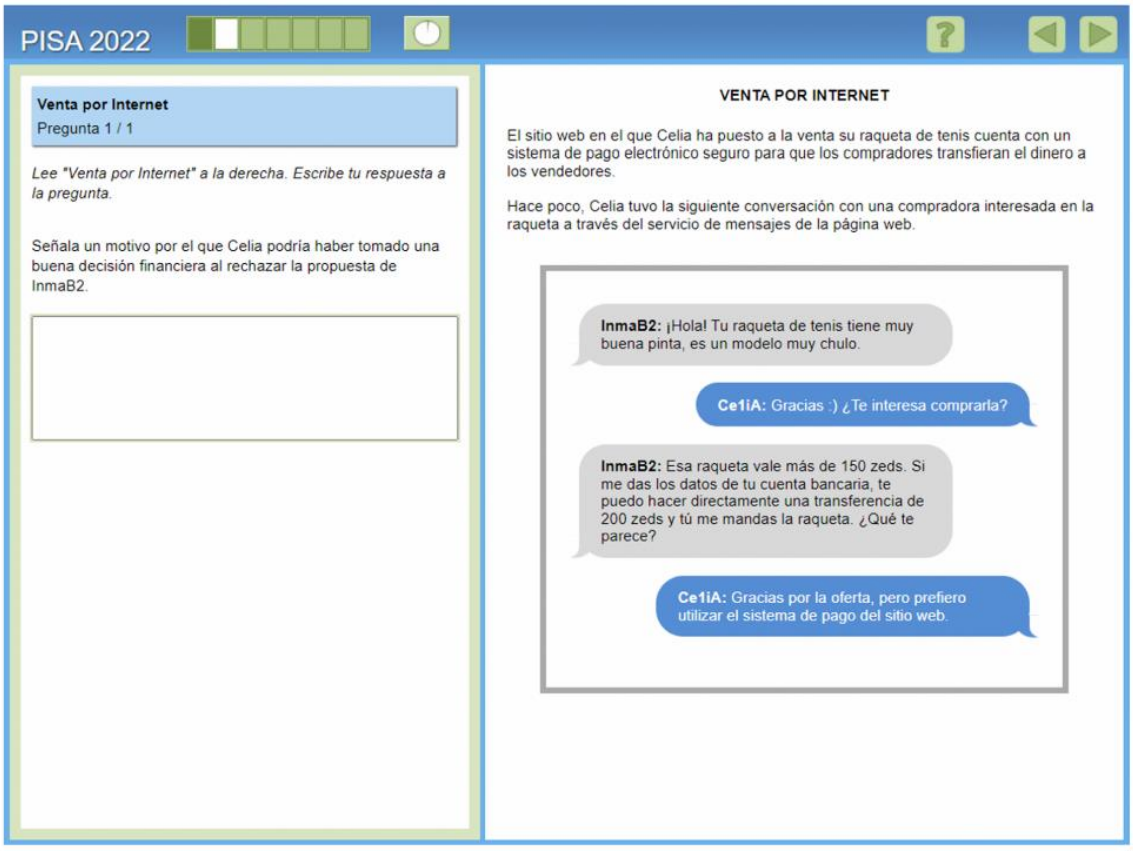
Ejercicio 2: Comprende el concepto y la finalidad de un contrato de seguro seleccionando



Respuesta Correcta: A

Ejercicio 3: Evalúa la conciencia de los estudiantes sobre los riesgos financieros de la falta de protección de datos





Puntuación máxima:

Proporciona una explicación aceptable basada en uno o varios de los siguientes enfoques.

a) Reconocer que el comprador potencial podría estar tratando de estafarla.

Ejemplos de respuesta:

- InmaB2 puede estar tratando de estafarla.
- La oferta parece demasiado buena para ser verdad.
- Es sospechoso que InmaB2 quiera ofrecerle más dinero que el que Celia pide.

b) Reconocer el riesgo de compartir los detalles de su cuenta bancaria.

Ejemplos de respuesta:

- Compartir los detalles de su cuenta puede ser peligroso.
- InmaB2 puede hacer un mal uso de los datos bancarios de Celia.
- Es peligroso compartir información bancaria con gente que no conoces.
- InmaB2 podría coger dinero de su cuenta en vez de pagarla.

c) Reconocer que utilizar el sistema de pago del sitio web sería probablemente más seguro.

Ejemplos de respuesta:

- El sistema de pago de la página web es más seguro.
- El sistema de pago de la página web es más fiable que el método que InmaB2 propone.

d) Establecer que Celia podría incurrir en algún tipo de penalización o desventaja financiera por parte del sitio web por utilizar un método de pago alternativo.

Ejemplos de respuesta:

• La página web podría cobrar una comisión por no usar su método de pago.

• Su cuenta podría ser cerrada si incumple los términos y las condiciones de la página web. 0

Ninguna puntuación:

Otras respuestas.

Ejemplos de respuesta:

- Puede que consiga más dinero con otro comprador. [No es una razón relacionada con los riesgos asociados con esta transacción en concreto].
- Puede negociar el precio con otros compradores potenciales.
- Es arriesgado. [Inaceptable. No se identifica el riesgo].
- La página web ofrece un buen sistema de pago. [No deja claro que el sistema de pago de la web es más seguro].
- Porque no conoce a InmaB2. [Es muy probable que un vendedor no conozca al comprador, por lo que no queda claro cómo esto apoya la decisión de rechazar la oferta].

Ejercicio 4: Comprensión de Ingresos y Gastos

Escenario: Sofía recibe un **recibo de sueldo** por su trabajo de medio tiempo.

Concepto	**Detalle**
Ingreso Bruto	$600

Concepto	Detalle
Deducción por Impuestos	$50
Contribución a la Seguridad Social	$30
Ingreso Neto	?

Pregunta:
¿Cuál es el **ingreso neto** de Sofía?

- A. $500
- B. $520
- C. $550
- D. $600

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $520 (respuesta B).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $500 (respuesta A), ya que está cerca, pero no considera todas las deducciones.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $550 (respuesta C) o $600 (respuesta D), ya que no reflejan los cálculos correctos.

Ejercicio 5: Presupuestar y Ahorrar

Escenario:
Tomás quiere ahorrar dinero para comprar una bicicleta que cuesta $250. Ahorra $50 al mes de su trabajo de fin de semana.

Pregunta A:
Si Tomás no gasta nada de lo que ahorra, ¿cuánto tiempo le llevará ahorrar lo suficiente para comprar la bicicleta?

- A. 3 meses
- B. 4 meses
- C. 5 meses
- D. 6 meses

Respuesta correcta: 5 meses

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar 5 meses (respuesta C).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar 6 meses (respuesta D), ya que es una respuesta razonable si no se ha comprendido completamente el proceso de ahorro.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar 3 meses (respuesta A) o 4 meses (respuesta B).

Pregunta B (Planificación):
Si Tomás gasta $10 al mes en otros gastos, ¿cuánto tiempo le llevará ahorrar lo suficiente?

- A. 4 meses
- B. 5 meses
- C. 6 meses

- D. 7 meses

Respuesta correcta: 6 meses

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar 6 meses (respuesta C).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar 7 meses (respuesta D).

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar 4 meses (respuesta A) o 5 meses (respuesta B).

Ejercicio 6: Toma de Decisiones Financieras y Evaluación de Productos Financieros

Escenario:
Ana está considerando pedir un **préstamo bancario** para pagar un curso de inglés avanzado. Hay dos opciones disponibles:

- **Opción A:** Préstamo a 2 años con una tasa de interés del 5% anual.
- **Opción B:** Préstamo a 1 año con una tasa de interés del 6% anual.

Pregunta:
¿Cuál es el **costo total** del préstamo si Ana toma la **Opción A** con un monto de $1,000?

- A. $1,050
- B. $1,100
- C. $1,060
- D. $1,200

Respuesta correcta: $1050

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $1050 (respuesta A).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $1060 (respuesta C), que está cerca.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $1100 (respuesta B) o $1200 (respuesta D).

Ejercicio 7: Riesgos y Recompensas Financieras

Escenario:
Pedro quiere invertir $1,000 en una cuenta de ahorros. Su entidad financiera le ofrece dos opciones:

- **Opción 1:** Una tasa de interés fija del 2% anual.
- **Opción 2:** Una tasa de interés variable, que puede fluctuar entre 1% y 4% anual.

Pregunta:
¿Qué opción es **menos riesgosa** para Pedro?

- A. Opción 1
- B. Opción 2
- C. Ambas opciones son igual de riesgosas
- D. Depende de cuánto fluctúe la tasa de interés

Respuesta correcta: Opción 1 (respuesta A).

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar la Opción 1, que es la tasa de interés fija, lo que reduce el riesgo.

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar "Depende de cuánto fluctúe la tasa de interés" (respuesta D), ya que la respuesta muestra un cierto entendimiento del riesgo.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar Opción 2 (respuesta B) o "Ambas opciones son igual de riesgosas" (respuesta C).

Ejercicio 8: Interpretación de Extractos Bancarios

Escenario:
El extracto bancario de Marta muestra el saldo de su cuenta en tres momentos diferentes del mes.

Fecha	Movimiento	Monto	Saldo
1 de enero	Depósito	$300	$1.200
15 de enero	Retiro	$100	$1.100
20 de enero	Pago	$150	$950

Pregunta:
¿Cuál es el saldo disponible después del **retiro del 15 de enero**?

- A. $950
- B. $1.050
- C. $1.100
- D. $1.250

Respuesta correcta: $1.100

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $1.100 (respuesta C).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $1.050 (respuesta B), ya que es un error de cálculo menor.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $950 (respuesta A) o $1.250 (respuesta D).

Ejercicio 9: Seguros y Protección Financiera

Escenario:
Carlos tiene un seguro de auto que cubre hasta $5.000 en daños por accidente. Después de un accidente, el taller estima que los daños costarán $6.500.

Pregunta:
¿Cuánto deberá pagar de franquicia Carlos después de que el seguro cubra su parte?

- A. $500
- B. $1.000
- C. $1.500
- D. $2.500

Respuesta correcta: $1.500 (respuesta C).

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $1.500 (respuesta C).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $1.000 (respuesta B), ya que aunque es incorrecto, demuestra un intento razonable de entender el problema.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $500 (respuesta A) o $2.500 (respuesta D).

Ejercicio 10: Impuestos y Contribuciones

Escenario:
Raúl trabaja y recibe un salario mensual de $2.000. Su empleador retiene el 10% para impuestos y el 5% para la seguridad social (jubilación, salud, ect.).

Pregunta:
¿Cuánto dinero recibe Raúl después de las deducciones?

- A. $1.700
- B. $1.800
- C. $1.850
- D. $2.000

Respuesta correcta: $1.700 (respuesta A).

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $1.700 (respuesta A).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $1.800 (respuesta B), ya que es un error leve, al no considerar correctamente todas las deducciones.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $1.850 (respuesta C) o $2.000 (respuesta D).

Ejercicio 11: Uso de Tarjetas de Crédito

Escenario:
Lucía tiene una tarjeta de crédito con un límite de $1.500. El extracto mensual muestra que Lucía ha gastado $1.200 en compras, y su entidad financiera le permite pagar un mínimo del 10% de lo que debe cada mes.

Pregunta:
¿Cuánto debe pagar Lucía este mes si decide pagar el mínimo requerido?

- A. $120
- B. $150
- C. $180
- D. $200

Respuesta correcta: $120 (respuesta A).

Puntuación máxima: 2 puntos por seleccionar $120 (respuesta A).

Puntuación parcial: 1 punto por seleccionar $150 (respuesta B), ya que es un error leve de cálculo.

Ninguna puntuación: 0 puntos por seleccionar $180 (respuesta C) o $200 (respuesta D).

Implementación de los Ejercicios

1. **Pre-Test:** Estos ejercicios pueden ser usados al inicio del programa para evaluar los conocimientos financieros iniciales de los participantes.

2. **Post-Test:** Repetir los mismos ejercicios o variaciones de ellos al final del programa permitirá medir la mejora en conocimientos y calcular el porcentaje de mejora.
3. **Adaptación:** Los ejercicios pueden ser modificados según el contexto local o las necesidades específicas de la entidad financiera o institución educativa.

Anexo 2: Registros de Participantes

Descripción de los Campos del Registro:

1. **Nombre Completo:** Nombre del participante, para el control individual.
2. **Género:** Se recomienda incluir las siguientes opciones:
    - Masculino
    - Femenino
    - Otro
    - Prefiero no decir
3. **Edad:** Para entender mejor el perfil de los participantes, se puede utilizar como referencia para segmentar el impacto por grupos etarios.
4. **Ubicación (Ciudad/Provincia):** Ciudad y provincia donde reside el participante, importante para el análisis geográfico.
5. **Modalidad de Taller:** Especificar si el taller fue presencial, virtual sincrónico (en vivo), virtual asincrónico (grabado), hibrido, seminario, capacitación o formación más larga.
6. **Duración del Taller (Horas):** Cuántas horas duró la capacitación, para medir el nivel de profundidad del contenido.
7. **Fecha de Participación:** La fecha en que el participante asistió o completó la capacitación, para seguimiento temporal.
8. **Nivel Educativo:** Información sobre el nivel educativo del participante, importante para identificar el perfil del público objetivo (secundaria, universitario, etc.).
9. **Tipo de Taller:** Indicar si fue una **Capacitación** (cursos más estructurados) o un **Seminario** (eventos puntuales).

Utilización del Registro para Generar Indicadores:

1. **Cantidad de jóvenes alcanzados según género:**
   Se pueden agrupar los registros por columna de **Género** para determinar el número total de participantes por categoría.
2. **Cantidad de jóvenes alcanzados según modalidad de taller:**
   Agrupando los registros por **Modalidad de Taller**, puedes identificar el número de participantes según la modalidad utilizada.
3. **Análisis por ubicación geográfica:**
   Al filtrar los datos por la columna de **Ubicación (Ciudad/Provincia)**, se puede generar un informe del impacto regional.
4. **Análisis de duración y nivel educativo:**
   Utilizando la **Duración del Taller** y el **Nivel Educativo**, se puede medir el impacto del programa según el nivel de educación de los participantes y la profundidad de los contenidos abordados.

Formato de Registro de Participantes

Nombre Completo	Género	Edad	Ubicación (Ciudad/Provincia)	Modalidad de Taller	Duración del Taller (Horas)	Fecha de Participación	Año del Secundario	Tipo
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación
[Nombre]	Masculino / Femenino / Otro / Prefiero no decir	[Edad]	[Ciudad/Provincia]	Presencial / Virtual Sincrónico / Virtual Asincrónico / Híbrido	[Horas]	[Fecha]	Tercero / Cuarto / Quinto	Seminario / Capacitación / Formación

Anexo 3: Especificaciones de un sistema para carga de datos y análisis de información.

1. Requerimientos Funcionales

1.1. Módulo de Registro y Gestión de Usuarios

- Objetivo: Proveer acceso seguro a las Entidades Financieras para cargar la información de los indicadores y a la coordinación del Protocolo para consolidar y generar informes.
- Funcionalidades:
    - Registro de Usuarios: Cada banco tendrá un usuario con permisos específicos para cargar y visualizar su propia información.
    - Roles de usuario:
        - Banco: Puede cargar, modificar, y visualizar los datos de los tres indicadores.
        - Coordinación del Protocolo: Puede ver y consolidar la información de todos las Entidades Financieras, generar reportes y comparaciones globales.
    - Autenticación y seguridad: Doble factor de autenticación (2FA) para garantizar la seguridad de acceso.

1.2. Módulo de Carga de Datos por Indicador

Este módulo permitirá a las Entidades Financieras cargar la información relacionada con los tres indicadores principales.

Indicador 1: Net Promoter Score (NPS)

- Formulario de Carga de NPS:
    - Las Entidades Financieras deberán ingresar los siguientes campos:
        - Género del participante: Masculino, Femenino, Otro, Prefiero no decir.
        - Modalidad del taller: Presencial, Virtual Sincrónico, Virtual Asincrónico, Seminario, Formación.
        - Resultados de NPS: Número de promotores (9-10), pasivos (7-8) y detractores (0-6) por cada modalidad y género.
    - Carga masiva: Se permitirá la carga de archivos CSV o Excel para ingresar múltiples registros a la vez.
    - Validación automática de datos: El sistema verificará que los datos cumplan con el formato correcto y estén completos.

Indicador 2: Cantidad de Jóvenes Alcanzados según Género y Modalidad

- Formulario de Carga de Participantes:
    - Campos obligatorios:

        - Género del participante: Masculino, Femenino, Otro, Prefiero no decir.
        - Modalidad del taller: Presencial, Virtual Sincrónico, Virtual Asincrónico, Híbrido, Seminario, Capacitación o Formación.
        - Ubicación geográfica: Provincia o ciudad.
        - Cantidad de participantes por modalidad y género.
    - Carga masiva: Las Entidades Financieras podrán subir archivos CSV o Excel para facilitar la carga de datos.

Indicador 3: Mejora en Conocimientos de Educación Financiera (EF)

- Formulario de Carga de Resultados Pre-Test y Post-Test:
    - Ingresar los resultados promedio del pre-test y post-test desglosados por:
        - Género: Masculino, Femenino, Otro, Prefiero no decir.
        - Modalidad del taller: Presencial, Virtual Sincrónico, Virtual Asincrónico, Híbrido, Seminario, Capacitación, Formación.
    - Validación automática: El sistema calculará la mejora absoluta y relativa de los conocimientos y verificará la consistencia de los datos.

1.3. Módulo de Consolidación de Datos

- Objetivo: Automatizar la consolidación de los datos cargados por las Entidades Financieras en función de los tres indicadores.
- Funcionalidades:
    - Consolidación por Género y Modalidad: El sistema agregará los datos por banco, género y modalidad de taller para proporcionar una visión global.
    - Cálculo Automático de NPS Consolidado: El sistema calculará el NPS global y por banco.
    - Mejora en Conocimientos: El sistema consolidará las mejoras en conocimientos de todos las Entidades Financieras, calculando el promedio general de mejora absoluta y relativa.
    - Análisis Comparativo: Comparación automática de los resultados del año actual con años anteriores.

1.4. Módulo de Reportes Automáticos

- Objetivo: Facilitar la generación automática de informes anuales, tanto a nivel de cada banco como a nivel nacional.
- Funcionalidades:
    - Reporte Individual por Banco: Cada banco podrá generar un informe anual con sus propios resultados desglosados por los tres indicadores.

- Reporte Consolidado Nacional: La coordinación del Protocolo podrá generar el informe consolidado a nivel nacional, con datos agregados de todos las Entidades Financieras.
- Exportación de Informes: Los informes estarán disponibles para descarga en formato PDF o Excel, con tablas, gráficos y análisis comparativos.
- Gráficos de Resultados: Generación automática de gráficos para facilitar la visualización de las tendencias de los indicadores.

1.5. Alertas y Notificaciones

- Objetivo: Asegurar que las Entidades Financieras cumplan con los plazos de carga y corrección de datos.
- Funcionalidades:
  - Recordatorios de fechas límite: Enviar alertas automáticas a las Entidades Financieras antes de las fechas límite de carga.
  - Notificaciones de errores de validación: Enviar notificaciones automáticas si se detectan errores en los datos cargados.
  - Confirmación de carga exitosa: Enviar confirmaciones automáticas a las Entidades Financieras cuando los datos se hayan cargado correctamente.

2. Requerimientos No Funcionales

2.1. Seguridad

- Autenticación segura con doble factor de autenticación (2FA) para todos los usuarios.
- Cifrado de datos tanto en tránsito (mediante HTTPS) como en reposo.
- Roles de usuario bien definidos (Entidades Financieras, coordinación del Protocolo) con acceso limitado según las responsabilidades.

2.2. Escalabilidad

- Capacidad de manejar la carga de datos de múltiples Entidades Financieras simultáneamente.
- El sistema debe escalar automáticamente en la nube para adaptarse a la creciente cantidad de datos a lo largo del tiempo.

2.3. Disponibilidad

- El sistema debe estar disponible 24/7 para que las Entidades Financieras puedan cargar sus datos en cualquier momento.
- Backups automáticos diarios para garantizar la protección de los datos.

2.4. Usabilidad

- Interfaz de usuario intuitiva que permita a las Entidades Financieras cargar y validar sus datos fácilmente.

- Asistencia en línea a través de manuales y tutoriales integrados.

2.5. Rendimiento

- El tiempo de respuesta para la validación y carga de datos no debe exceder los 5 segundos.
- El sistema debe procesar archivos de carga masiva en menos de 2 minutos.

3. Especificaciones Técnicas

3.1. Plataforma de Desarrollo

- Frontend: React.js o Angular para una interfaz rápida y dinámica.
- Backend: Node.js o Python (Django/Flask) para gestionar la lógica del sistema y las operaciones en la base de datos.
- Base de datos: MySQL o PostgreSQL para gestionar los datos cargados y las configuraciones.
- API REST: Integrar el frontend con el backend mediante una API que permita futuras integraciones.

3.2. Infraestructura

- Alojamiento en la nube: AWS, Google Cloud o Azure para asegurar la escalabilidad y alta disponibilidad.
- Base de datos en la nube: Administrar los datos en servicios de bases de datos gestionadas (como RDS de AWS).

3.3. Seguridad y Auditoría

- Autenticación con JWT (JSON Web Tokens) para gestionar las sesiones de los usuarios de manera segura.
- Registro de auditoría para registrar todas las acciones importantes en el sistema (cargas, modificaciones, generación de informes).

4. Proceso de Desarrollo y Implementación

Fase 1: Diseño y Desarrollo del Módulo de Carga de Datos

- Tiempo estimado: 1 mes.
- Diseño del frontend para los formularios de carga y la validación automática.

Fase 2: Consolidación y Reportes

- Tiempo estimado: 1.5 meses.
- Desarrollo del módulo de consolidación y generación automática de reportes.

Fase 3: Pruebas y Despliegue

- Tiempo estimado: 1 mes.

- Pruebas con Entidades Financieras seleccionados y ajustes finales antes del despliegue en producción.