

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



FIL - Finances In everyday Life
Cooperation for innovation and the exchange of good practices
Strategic Partnerships for adult education
{Project code: 2019-1-RO01-KA204-063042}

IO2
Guía para educadores de adultos
"¡Buen viaje!
En el camino de la mejora de las competencias básicas"



Contents:

I. El proyecto FIL, como contexto para desarrollar la Guía y el Folleto	3
II . ¡Estimado USUARIO/LECTOR!	4
III. Descripción de la lógica del REA / Objetivo del REA	6
Estructura de los módulos	7
Descripción de los módulos	8
Sesión de perfilado	9
Consejos para utilizar los REA	9
IV. Marco didáctico con evaluación y consejos útiles para la formación.	17
Introducción.....	17
Marco didáctico	17
Evaluar las habilidades y competencias de los estudiantes	18
Metas de aprendizaje frente a objetivos de aprendizaje	19
En resumen: pasos importantes a tener en cuenta a la hora de planificar y llevar a cabo la formación.....	22
Referencias:	24
V. FOLLETO para los alumnos	25



I. El proyecto FIL, como contexto para desarrollar la Guía y el Folleto

El proyecto FIL es por definición innovador, ya que realiza módulos ad hoc para las necesidades de los grupos objetivo, estando previsto como desarrollo de REA un curso de formación sobre finanzas y una guía para educadores de adultos.

Las principales actividades dedicadas al desarrollo de los productos intelectuales están dirigidas a la ejecución del programa - módulos del curso, gracias a la fructífera cooperación de los socios, cada uno de los cuales es responsable de un módulo.

Los módulos se probarán durante la implementación en línea como REA, y se probarán junto con la GUÍA, por parte de los educadores de adultos y sus estudiantes durante los talleres dedicados. Los módulos REA y la GUÍA también serán evaluados externamente.

Según la solicitud presentada, se han acordado las siguientes características para este resultado:

- La Guía pretende apoyar a los educadores de adultos en el uso de REA cuando se formen con estudiantes desfavorecidos.
- La Guía estará en formato electrónico, disponible para su descarga desde el sitio web del proyecto y directamente desde el OER.
- Incluirá una descripción de la justificación de los REA.
- La guía presentará el marco pedagógico con la evaluación y los consejos útiles para la formación.
- También incluye un atractivo folleto dirigido a los estudiantes desfavorecidos con los consejos más importantes en materia de finanzas (en forma de "haz siempre esto" y "no hagas nunca aquello"); este folleto puede ser distribuido por los educadores durante las formaciones o en cualquier otra ocasión.

Se han diseñado varios elementos de innovación, como:

- La guía será, por un lado, una instrucción para los educadores de adultos sobre cómo enseñar con REA, pero por otro lado también será útil para los alumnos directamente.



- Incluirá información valiosa sobre la evaluación y la validación de las competencias.
- Innovador será el complemento en forma de folleto para los alumnos.

Se espera, al igual que en el caso de IO1, que mediante el uso de la guía, los educadores de adultos aumenten sus competencias digitales y también financieras y que la formación que impartan sea más eficaz, mientras que los alumnos dejarán de tener miedo a las cuestiones financieras, a la terminología bancaria, etc. y empezarán a participar plenamente en las oportunidades que se les brinden en el ámbito financiero de la vida.

El folleto adjunto proporcionará a los alumnos conocimientos inmediatos sobre lo que deben y no deben hacer en lo que respecta a las actividades financieras.

La guía, al igual que los REA, también puede utilizarse para formar a diferentes grupos, no sólo a los adultos desfavorecidos, sino a todos aquellos que no tienen o tienen pocas habilidades financieras y digitales y no aprovechan las oportunidades financieras en la vida cotidiana.

Además, la estructura y la lógica de la guía pueden utilizarse para preparar otras guías similares con contenidos diferentes.

II . ¡Estimado USUARIO/LECTOR!

Bienvenido a la Guía para educadores de adultos "**¡Buen viaje! En el camino de la mejora de las competencias básicas**". Esta guía ha sido elaborada con la colaboración de seis organizaciones¹, socias del proyecto FIL².

La guía está concebida como una herramienta práctica para ayudar a alcanzar los objetivos del proyecto:

- ampliar las competencias de los educadores de adultos en materia de enseñanza eficaz de las finanzas y las competencias digitales mediante el recurso educativo abierto y

¹ from Romania, Arad Development Center Association; from Poland, Stowarzyszenie Centrum Wspierania Edukacji I Przedsiębiorczosci; from Spain, Istalofi Levante SL; from Italy, LABC S.R.L; from Austria, Best Institut Fur Berufsbezogene Weiterbildung und Personal Training GMBH; and from Greece, Panepistimio Thessalias.

² the FIL project - Finances In everyday Life (Cooperation for innovation and the exchange of good practices - Strategic Partnerships for adult education), a project that is co-financed by the European Commission through the Erasmus + program.



- mejorar el potencial financiero y los conocimientos digitales y financieros de los participantes, la capacidad de tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual".

Somos conscientes de que nuestra propuesta supone un doble reto, al acercar a los lectores al campo de la discusión financiera, utilizando las innovadoras herramientas de los REA.

El producto propuesto ha sido probado por educadores de adultos, profesionales, y aquí hay algunas apreciaciones sobre los módulos, que esperamos te animen a entrar en el programa, y te hagan sentir curiosidad tanto por los temas como por la nueva forma de aprender:

Por favor, eche un vistazo a estas impresiones, y si le gusta alguna de ellas, ¡probablemente sea el momento de probar nuestro producto!

- ✓ Los módulos están bien estructurados, la información es accesible y fácil de leer.
- ✓ La navegación es intuitiva y la interfaz es fácil de usar, muy interactiva.
- ✓ Me ha gustado especialmente el método de elaboración del presupuesto.
- ✓ Me gustó especialmente el hecho de que después de hacer el test, ¡podía ver qué respuestas eran correctas e incorrectas!
- ✓ Los consejos financieros podrían considerarse como una "filosofía de vida" porque explica a la gente términos específicos relacionados con la economía, y se le enseña cómo aumentar sus ahorros, crear el presupuesto, hacer un plan de acción, información sobre cuentas bancarias, créditos.
- ✓ El REA es útil para explicar a las personas términos que no conocían antes, para que entiendan su significado y cómo tomar las mejores decisiones para ellos.
- ✓ El curso utiliza un lenguaje sencillo para explicar conceptos que pueden ser difíciles de entender, ejemplos tomados de la vida cotidiana cubren los conceptos de finanzas que hay que conocer.
- ✓ Me ha gustado todo, creo que la sesión de perfiles es muy innovadora y será buena para utilizarla en clase.
- ✓ Interactivo y bien estructurado.
- ✓ Los cursos son muy útiles e interesantes.



- ✓ El REA es fácil de entender. La navegación es sencilla y fácil de usar.
- ✓ La sesión de perfiles es inteligente y útil.
- ✓ Me ha gustado que el curso esté organizado en módulos y que tenga una evaluación al final de cada módulo.
- ✓ Los capítulos tienen nombres atractivos.
- ✓ El segundo módulo que describe en detalle todos los aspectos sobre el presupuesto y cómo crear un plan presupuestario.
- ✓ También la sección del banco fue muy útil y explicativa, aunque la mayoría de las definiciones eran conocidas por mucha gente pero es útil verlas escritas y de forma organizada.

Apreciaremos también sus sugerencias, son bienvenidas y contribuirán a una mejor versión de las herramientas, y junto con nuestro proyecto tendremos una contribución a la mejora del conocimiento financiero y digital entre nosotros conocimiento que transmitimos, debe ser una preocupación personal para educarnos. Es una competencia fundamental para los jóvenes, para los adultos, para los mayores, para los padres, para los profesores y para los profesionales de la mayoría de los campos de actividad.

Le deseamos un buen viaje con estos módulos, que aportarán en su vida nuevas capacidades para una mejor gestión de sus tareas financieras.

III. Descripción de la lógica del REA / Objetivo del REA

El objetivo principal del curso de formación "Las finanzas y la vida cotidiana" es identificar las lagunas de conocimiento y proporcionar un itinerario de aprendizaje personalizado adaptado a las necesidades específicas de cada uno. La estrategia pedagógica del curso se basa en el enfoque de aprendizaje combinado: una mezcla de aprendizaje tradicional y autogestionado utilizando la plataforma de aprendizaje electrónico de REA.

El curso de formación consta de 5 módulos para educadores y alumnos adultos, implementados como Recurso Educativo Abierto y está dedicado al desarrollo de competencias básicas: básicas (competencia digital, competencia social y cívica) y específicas (competencia en el área financiera y el fenómeno económico del mundo actual, competencia en una evaluación y validación del aprendizaje informal y no formal) con el enfoque en la promoción de la alfabetización financiera en la vida cotidiana.



El curso apoya:

- Los **educadores** en la formación, la evaluación y la validación de las competencias de los adultos procedentes de entornos desfavorecidos,
- Los **alumnos** en la comprensión de las finanzas y su manejo en situaciones cotidianas.

¿Cómo?

- Mediante la presentación de palabras clave, por ejemplo, factura, pago, tipo de gasto,
- Mediante "píldoras de información necesaria" para la introducción de temas y la mejora de su comprensión,
- Mediante ejercicios prácticos con el uso de "métodos que activan a los participantes", como la narración digital, que aumentarán las competencias financieras y, a través de ello, facilitarán sus vidas.

El curso se ha preparado pensando en los alumnos que, por falta de competencias financieras, no se sienten seguros al tratar con los bancos, leer datos financieros y tomar decisiones sobre sus presupuestos domésticos. Los educadores dispondrán de materiales de formación y enfoques diseñados para convencer a su público desconfiado de que rompa las barreras del miedo, con herramientas de evaluación y con métodos de validación.

La interfaz del curso de formación es fácil de usar y está disponible en los idiomas de los socios del proyecto.

Estructura de los módulos

En cada uno de los módulos se ofrece una breve descripción. Los objetivos y los resultados del aprendizaje se reparten por razones de uniformidad y facilidad de uso.

La estructura de los módulos:

- Objetivo del módulo
- Objetivos del módulo
- Descripción del módulo
- Resultados del aprendizaje al finalizar.



Descripción de los módulos

El curso de formación consta de los siguientes módulos:

Módulo 1 - "*Mi dinero es mío – cómo puedo gestionar mi presupuesto – fundamentos de las finanzas*" - El objetivo del primer módulo es definir los fundamentos financieros siendo transparentes en la claridad. Es muy importante que los participantes sean capaces de gestionar su propio presupuesto. El módulo se centra en representar cualquier duda sobre cómo gestionar los ingresos con paradigmas, síntesis explicativas y una navegación completa con directrices concretas sobre la materia. El uso de diversas herramientas, así como las técnicas pertinentes, están dirigidas al primer módulo, como introducción al lector.

Módulo 2 - "*Oh, no! ¡Otra factura que pagar! - Cómo puedo contar mis gastos*" - El objetivo del módulo es orientar y proporcionar información concreta sobre cómo contar y gestionar nuestros gastos. El módulo guiará a los usuarios con directrices e informaciones estructuradas que conduzcan a la motivación.

Módulo 3 - "*El banco no es tan negro como lo pintan – cómo leer los documentos financieros*" - El módulo pretende que los usuarios conozcan el contenido de los documentos financieros. Este módulo será desarrollado por LABC con el objetivo de proporcionar directrices y técnicas sobre cómo leer y comprender lo que contiene un documento financiero.

Módulo 4 - "*Evaluación de las habilidades y competencias de los alumnos*" - El objetivo del módulo es mostrar a los participantes sus habilidades en el manejo de las finanzas al principio y al final del curso. La cumplimentación de un cuestionario al principio del curso pretende mostrar a los participantes, por un lado, los conocimientos ya disponibles y sus competencias en relación con un manejo independiente de las finanzas. Al mismo tiempo, los participantes deben ser capaces de reconocer en qué áreas temáticas aún no están seguros y necesitan ampliar sus conocimientos y competencias para un manejo eficiente de las finanzas. Las necesidades de aprendizaje respectivas deben quedar claras para los participantes.

Módulo 5 - "*Creación de conciencia sobre la validación de las competencias adquiridas*" - Después de completar varias actividades de aprendizaje, los participantes deben tener otra oportunidad y reevaluar sus conocimientos en el manejo de las finanzas. Los participantes



deben ser capaces de ver por sí mismos cualquier ganancia de aprendizaje y así ganar gradualmente confianza y rutina con respecto al manejo eficiente de las finanzas. Dentro de una formación estructurada, los formadores/tutores/un sistema de aprendizaje electrónico debería conocer los resultados para planificar los siguientes pasos, evaluar el progreso del aprendizaje.

Sesión de perfilado

Todos los usuarios tienen la oportunidad de participar en una sesión de perfilado que identifica automáticamente las lagunas de conocimiento y proporciona una ruta de aprendizaje personalizada adaptada a sus necesidades específicas. La sesión de elaboración de perfiles está construida de tal manera que cada usuario tiene una ruta de aprendizaje personalizada: los usuarios serán transferidos automáticamente a los lugares con conocimientos concretos y necesarios. En el siguiente subcapítulo encontrará más información y consejos sobre cómo utilizar la sesión de creación de perfiles.

Consejos para utilizar los REA

1. Si quieres empezar tu curso de formación, tienes que ir a: <https://fil.erasmus.site/e-learning/>
2. Para saber qué módulos debe estudiar en primer lugar, le invitamos a realizar una sesión de perfilado (Imagen 1). La sesión de perfilado no es obligatoria. El objetivo de este cuestionario es valorar y evaluar los conocimientos y habilidades del usuario antes de la iniciación del módulo o módulos.



Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language:

OER with online course

We recommend taking a profiling session that will perform a quick check on which modules you should learn in the first place.

If you rather prefer to access the modules, you are more than welcome to do so!

[Profiling session](#)

Module 1 - "My money are mine - how can I manage my budget – basics of finance"

We would start our discussions about money with this quote, remembering to us that we are expected to use our „driving license,, and be responsible in managing our journeys.

We pay for services and goods, we pay taxes and debts, we pay salaries or we get salaries for our work, **money** are present in our daily life, as a **medium of exchange**, and it would be difficulty to imagine a day without money.

This website uses cookies to improve your experience. We'll assume you're ok with this, but you can opt-out if you wish. [ACCEPT](#)

Imagen 1. Sesión de perfilado

3. Selecciona tu perfil (Estudiante/Educador) (Imagen 2)




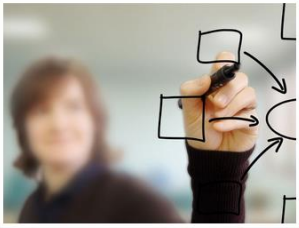
Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language: UK

Profiling session

In order to find which modules you should study in the first place, we invite you to go through a profiling session.

Select your role

 **Learner**

 **Educator**

This website uses cookies to improve your experience. We'll assume you're ok with this, but you can opt-out if you wish.

Imagen 2. Selecciona tu perfil

- Si eres un **Estudiante**, selecciona "**Estudiante**".
 - Si eres un **Educador**, selecciona "**Educador**".
4. Se le pedirá que responda a 15 preguntas. Una vez que haya respondido a todas las preguntas, deberá pulsar el botón "comprobar respuestas". (Imagen 3)



14. There are different ways of acquiring financial competencies informally such as reading, taking online courses, and talking to experts

These methods are only applicable to financial studies

Like that you will love the topic

You can apply the same methods to different fields of study

15. There is a link between the EQF and the NQF.

True

False




Imagen 3. Comprobar las respuestas

¡Recuerda!

¡Sólo hay una respuesta correcta en cada pregunta de la sección de perfiles!

5. Después de la sesión de perfilado, el sistema identificará automáticamente las lagunas de conocimiento y proporcionará una ruta de aprendizaje personalizada adaptada a las necesidades específicas de cada uno. (Imagen 4)



Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language:

Profiling session

Your results

Module 1 - "My money are mine - how can I manage my budget – basics of finance": 33% [open module »](#)
Module 2 - "Oh no! Another bill to pay! – how can I count my expenditures": 0% [open module »](#)
Module 3 - "The bank is not as black as it is painted - how to read financial documents": 33% [open module »](#)
Module 4 - "Assessing learners skills and competences": 100% [open module »](#)
Module 5 - "Creating awareness on validation of the acquired competences": 67% [open module »](#)

Imagen 4. Ejemplo del resultado

Haga clic en "OPEN MODULE" para ir al módulo.

6. En la parte derecha de la página, tienes una tabla con el Contenido. Sólo tienes que pulsar la parte que te interesa y empezar a leer. (Imagen 5). También puedes navegar pulsando los botones "Página anterior" y "Página siguiente" en la parte inferior de cada página. (Imagen 6)

Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language:

“My money are mine – how can I manage my budget – basics of finance”

We would start our discussions about money with this quote, remembering to us that we are expected to use our „driving license,, and be responsible in managing our journeys.

We pay for services and goods, we pay taxes and debts, we pay salaries or we get salaries for our work. Money are present in our daily life, as a **medium of exchange**, and it would be difficulty to imagine a day without money. Money serve as a **unit to measure value** for different goods and services; „I am not paying 25 euro for a meal at this restaurant because I check at home for two days from this money,.

Money has also the function of **storing value of goods in liquid form**, as Jack Benny advice says: „Try to save something while your salary is small; it's impossible to save after you begin to earn more,. Payments that will be made some time in the future, called **debts, and loans** which are taken and will be repaid, are are usually expressed in money related to an account.

Contents
1. Intro
2. Financial independence
3. Action Plan
4. Creating my personal Budget
5. Final Quiz

Imagen 5. Tabla de contenido

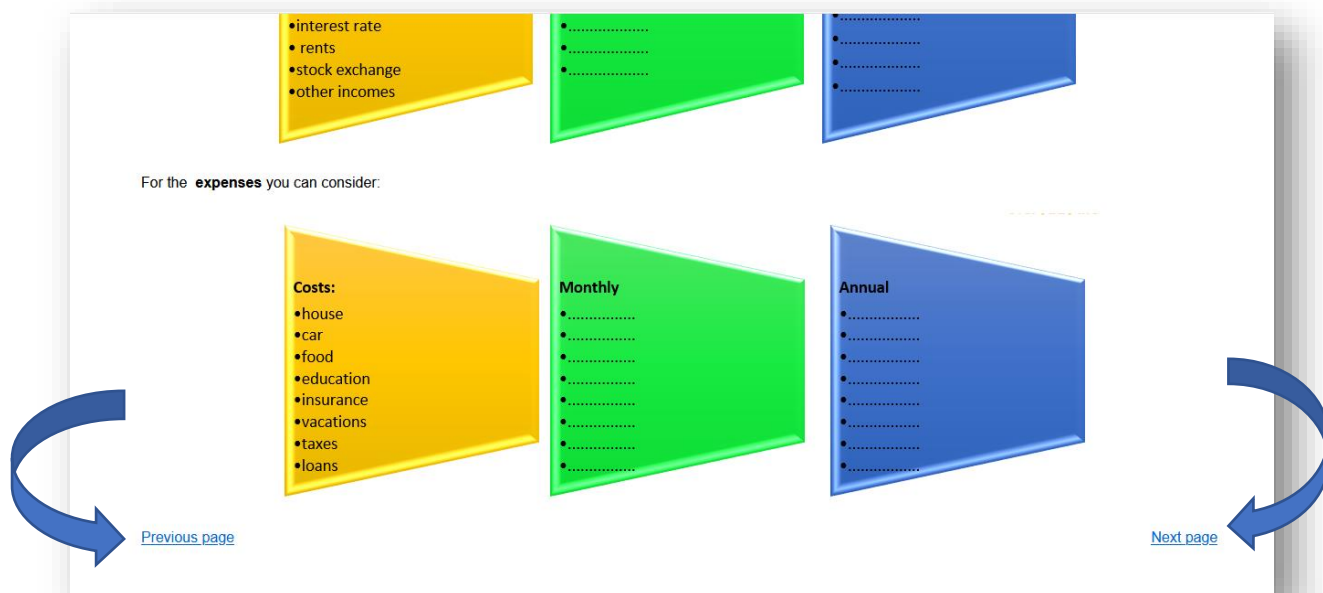


Imagen 6. Botones de página anterior y página siguiente

7. Al final de cada módulo, encontrará el cuestionario final. El cuestionario final le ayudará a evaluar los conocimientos, habilidades y competencias adquiridos en el módulo. Cuando haya marcado todas las respuestas, haga clic en ENVIAR. (Imagen 7)



Which tools are recommended for final assessment of FIL target group?

- Learning outcome tests
- Final assessment survey
- Situational judgment tests


What are the reasons for grading assessments' results?

- To obtain summarised information about the level and extent learners have reached the intended learning outcomes
- Participants from the target group can evaluate the knowledge, skills and competences gained throughout the training unit
- It helps understand the level and extent to which learners have reached the intended learning outcomes

Why is assessment an important part of a FIL training course?

- To set up or improve learning goals and provide feedback to participants
- To grade learner's performances
- To measure participants' enhanced skills and competences and/ or their satisfaction with the completed training course or unit

[Previous page](#) [Next page](#)

 **SUBMIT**

Privacy & Cookies Policy

Imagen 7. Prueba final – Botón de envío

A continuación, verás qué respuestas son correctas y cuáles no (verde - correcto, rojo - incorrecto (Imagen 8).



“The bank is not as black as it is painted – how to read financial documents”

Final Quiz

Thanks for submitting your response!

Does the online bank have a physical branch?

Yes

I don't know

Maybe

No

Is standing order somewhat simpler version of direct debit?

Yes

I don't know

Maybe

No

If you have a checking account, do you own a debit card or check?

Yes

No

Contents

- [1. Intro](#)
- [2. Bank](#)
- [3. Bank accounts](#)
- [4. Credit](#)
- [5. Basic financial documents - how to read them?](#)
- [6. Taxes](#)
- [7. Final Quiz](#)

Imagen 8. Resultados de la prueba



IV. Marco didáctico con evaluación y consejos útiles para la formación.

Dos preguntas a las que hay que responder para cada módulo:

- ¿Cómo se alcanzarán y evaluarán las competencias previstas?
- ¡Se aconseja a los educadores que utilicen los siguientes consejos de enseñanza!

Introducción

Junto con los módulos del REA del proyecto FIL (Las finanzas en la vida cotidiana), el siguiente capítulo está diseñado para proporcionarle información valiosa y consejos útiles para la formación sobre la evaluación de las competencias financieras de los alumnos. Así, aprenderá más sobre las particularidades de la evaluación y cómo puede transferir estos conocimientos a su propia práctica. También se incluyen en este capítulo cuestiones y aspectos fundamentales que toda formación debe tener en cuenta al inicio y a lo largo de la misma: ¿Quién es el grupo objetivo? ¿Y cuáles son sus necesidades? ¿En qué marco didáctico se inscribe mi enseñanza? ¿Cómo puedo evaluar adecuadamente a los alumnos? Por lo tanto, la siguiente sección le dará una visión general sucinta sobre el tema y le guiará a través de este proceso destacando consejos y estrategias útiles que le ayudarán a planificar e impartir una formación adaptada a las necesidades de sus alumnos. A continuación, obtendrá información útil y práctica sobre la evaluación y aprenderá a distinguir entre metas y objetivos de aprendizaje. También se le proporcionarán consejos sobre cómo formularlos para su formación.

Marco didáctico

El marco didáctico en el que se basa el proyecto FIL puede describirse como un enfoque del aprendizaje basado en las competencias. Este enfoque es especialmente recomendable para el grupo objetivo de los proyectos FIL, ya que tiene en cuenta las competencias individuales del alumno como punto de partida: ¿en qué áreas de las finanzas tienen ya los alumnos habilidades y conocimientos y qué necesitan los alumnos para ampliar esas habilidades? Adoptar esta perspectiva le ayuda a identificar las áreas de conocimiento y los puntos fuertes



de sus alumnos. También le informa sobre las áreas en las que los alumnos necesitan mejorar sus habilidades para poder manejar con confianza las cuestiones financieras y participar en consecuencia en las áreas de la vida que tienen que ver con el bienestar financiero y/o la alfabetización financiera.

Para que su formación tenga éxito, tenga en cuenta que debe ser:

- ✓ **Orientado a los recursos: resource-oriented:** Consider learners' competences, skills, experiences, etc.,
- ✓ **Orientado a la práctica:** Tener en cuenta las habilidades financieras que la vida cotidiana exige a los alumnos, las habilidades que necesitan en la práctica, utilizar material de formación auténtico (también digitalmente), etc.,
- ✓ **Orientado al alumno:** Tener en cuenta los estilos de aprendizaje y las biografías de los alumnos, las preferencias de aprendizaje, los intereses y la motivación para aprender, etc.,
- ✓ **modular and flexible:** Small, flexible learning units that can be variably combined and adapted according to learning needs.

Habiendo identificado el grupo objetivo, sus necesidades y habiendo decidido un marco didáctico adecuado para su formación nos lleva al tema de la evaluación, que le proporcionará información valiosa y consejos útiles para que los ponga en práctica y los pruebe en su formación.

[Evaluar las habilidades y competencias de los estudiantes](#)

Una de las características de una buena evaluación es que proporciona información válida y fiable sobre los conocimientos y las habilidades que los alumnos han adquirido a través de la formación. Por lo tanto, ser capaz de tomar decisiones informadas con respecto a la evaluación de los alumnos es fundamental para los programas educativos y los formadores siempre deben reflexionar a fondo para que una formación produzca los resultados de aprendizaje previstos en los alumnos. Naturalmente, esto nos deja con la pregunta de cuándo es seguro decir si se logran resultados de aprendizaje en la formación.

La respuesta es que el éxito de una formación va de la mano del establecimiento de metas y objetivos de aprendizaje. Son la base de cualquier programa de formación y proporcionan



a los formadores una hoja de ruta sobre a dónde quieren llegar con sus alumnos. Por eso, en primer lugar, veremos la diferencia entre las metas y los objetivos de aprendizaje.

Metas de aprendizaje frente a objetivos de aprendizaje

Dada su relación, estos dos términos se utilizan muy a menudo indistintamente. Sin embargo, en realidad se refieren a dos ideas diferentes cuando se trata del aprendizaje. Los objetivos de aprendizaje se refieren a un resultado a largo plazo. Los objetivos son afirmaciones amplias y generales que se refieren a las aspiraciones de orden superior que usted desea que sus alumnos alcancen al finalizar la formación. Las metas de aprendizaje no suelen ser directamente medibles. Los objetivos de aprendizaje, por el contrario, son declaraciones a corto plazo y específicas, con un resultado medible. Los objetivos de aprendizaje pueden evaluarse/medirse para valorar si los alumnos han alcanzado las metas de una formación. En otras palabras, primero debemos determinar las metas de aprendizaje y luego derivar de ellas nuestros objetivos de aprendizaje específicos. Forman el plan de acción de una formación.

Metas	Objetivos
<ul style="list-style-type: none"> ➤ son de amplio alcance, con objetivos generales y un resultado a largo plazo ➤ no son directamente medibles ➤ describir la perspectiva del curso y sus efectos ➤ se basan en ideas/valores relacionados con la experiencia general que desea que tengan los alumnos durante la formación 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ son de alcance limitado, con objetivos específicos y un resultado a corto plazo ➤ son medibles (mediante la evaluación de los alumnos) ➤ describen lo que los alumnos han conseguido al final de la formación (secuencia) ➤ son una expresión de las actividades de aprendizaje, el material del curso, etc.



<p>➤ "Los estudiantes serán capaces de entender los documentos financieros".</p> <ul style="list-style-type: none">➔ Declaración general➔ Resultado a largo plazo (más que a corto plazo)➔ La declaración como tal no es directamente medible dada su vaga redacción	<p>➤ "Los alumnos serán capaces de reconocer diversos documentos financieros indicando sus características".</p> <ul style="list-style-type: none">➔ Declaración específica➔ Resultado a corto plazo➔ La afirmación es medible, ya que se refiere a una habilidad/conocimiento específico (por ejemplo, demostrar el conocimiento al ser capaz de distinguir entre diferentes documentos financieros)
---	--

Fonte: Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). Learning, Teaching & Development: Strategies for Action. London: Sage.

Como puede ver, la diferencia entre la formación de metas y objetivos se hace evidente cuando se comparan los dos entre sí. Si realmente queremos saber de qué manera nuestra enseñanza influye en el progreso del aprendizaje de nuestros alumnos, merece la pena dedicar tiempo a definir las metas y los objetivos de una formación. A continuación, aprenderá más sobre cómo formular objetivos claros sobre la base del modelo SMART por sus siglas en inglés.

Específico: Los objetivos deben indicar con precisión lo que los alumnos serán capaces de saber al final de la lección. Por lo tanto, utilice verbos específicos como "identificar/analizar/resolver..."

Al final de la lección, los alumnos serán capaces de identificar 5 pasos importantes para crear un plan de presupuesto personal.

Evite objetivos de aprendizaje vagos como "saber/explicar/crear...":

Al final de esta lección, los alumnos sabrán qué es un presupuesto.

Medible: Los objetivos se pueden observar y medir.



Al final de la clase, los alumnos pueden comparar y dar ejemplos concretos de diferentes métodos de pago.

En el ejemplo anterior, el formador puede medir y observar el nivel de conocimientos de los alumnos, frente a:

Al final de la clase, los alumnos comprenden el significado de los diferentes métodos de pago.

Alcanzable Los objetivos deben ser alcanzables (realistas para ser cumplidos) para los alumnos.

Al final de la lección, los alumnos pueden clasificar los diferentes tipos de impuestos y saben cómo calcular el impuesto sobre la renta.

Al final de la lección, los alumnos lo saben todo sobre los impuestos. (= inalcanzable/de alcance poco realista)

Relevante: Los objetivos deben ser relevantes para el contenido de las lecciones. Es una buena práctica que los formadores presenten los objetivos de aprendizaje al comienzo de cada lección. Hay que dejar claro a los alumnos por qué es importante que participen en el contenido de la lección y qué se les evalúa.

Con límite

de **Tiempo:** Los objetivos deben ser alcanzables en el plazo de una lección.

Fonte: Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). Learning, Teaching & Development: Strategies for Action. London: Sage.

Por esta razón, al formular los objetivos de aprendizaje es importante utilizar **verbos de acción que apunten a un aspecto concreto de la actuación de los alumnos**, lo que permite **medir después si se ha alcanzado un objetivo de aprendizaje**. Además, para entender el camino del aprendizaje es útil referirse a la **Taxonomía de Bloom**. En ella se describen los diferentes niveles de aprendizaje y, por tanto, le ayuda a establecer objetivos claros. La siguiente tabla le presenta ejemplos de verbos y actividades que puede utilizar para establecer sus objetivos de aprendizaje. Los objetivos bien redactados nos proporcionan una



hoja de ruta para elegir, diseñar y poner en práctica actividades de evaluación adecuadas. Las etapas de aprendizaje representadas en el cuadro deben entenderse en orden jerárquico, por lo que debe seguirlo al establecer los objetivos. De este modo, se garantiza que los alumnos puedan acumular/mejorar sus conocimientos de forma continua en la formación.

Nivel/etapa de aprendizaje	1. Recordar	2. Comprender	3. Aplicar	4. Analizar	5. Evaluar	6. Crear
Los verbos para establecer el objetivo de aprendizaje	mostrar coincidir enumerar definir nombrar	comparar contrastar demostrar identificar resumir	organizar seleccionar construir elegir ilustrar	analizar clasificar distinguir resolver concluir	determinar evaluar clasificar justificar concluir	combinar desarrollar crear formular resolver
Actividad de evaluación para medir el objetivo	cuestionario prueba hoja de trabajo	resumen identificación comparar/contrastar ejercicio	Trabajo del proyecto Estudio de casos (búsqueda de soluciones) Ilustración	Trabajo del proyecto Informe Estudio de casos (búsqueda de soluciones) Debates	Evaluación por pares y autoevaluación Comentarios Gráficos	Experimento Ensayo Informe Artículo/texto

Fonte: Anderson, L. W., & Krathwohl, D. R. (2001). A taxonomy for learning, teaching, and assessing, Abridged Edition. Boston, MA: Allyn and Bacon.

En resumen: [pasos importantes a tener en cuenta a la hora de planificar y llevar a cabo la formación](#)

En la siguiente sección se le presentará una lista de los pasos más importantes de la formación, incluyendo preguntas orientativas e información valiosa para apoyar este proceso. A continuación, se le proporcionarán consejos útiles sobre cómo formar metas y objetivos de aprendizaje adecuados para su grupo objetivo. De este modo, podrá tomar decisiones con conocimiento de causa a la hora de elegir la evaluación adecuada (actividades).

1) PIENSE DETENIDAMENTE EN SU POSIBLE GRUPO DE CURSO:



- ¿Cuáles son las necesidades de su posible grupo objetivo en relación con su bienestar financiero?
- ¿Qué competencias tienen (probablemente) en términos de conocimientos financieros?
- ¿Qué pueden hacer de forma independiente en lo que respecta a las prácticas financieras diarias?
- ¿Qué competencias será importante que adquieran a través de la formación?
- ¿Qué competencias quieren, por tanto, enseñarles o hacerles mejorar?

2) EXPONER LOS OBJETIVOS DE APRENDIZAJE DEL CURSO:

- Dependiendo del curso y de las respuestas a las preguntas anteriores, debería comenzar con una lluvia de ideas sobre los objetivos de aprendizaje. Esto le servirá de hoja de ruta para saber a dónde quiere llegar con los alumnos y cómo quiere que sea su experiencia de aprendizaje. Recuerde que los objetivos son declaraciones amplias y generales.
- Los objetivos también reflejarán su perspectiva sobre el curso y de qué manera los alumnos se beneficiarán de él (alcance a largo plazo).
- Sea realista: Elija objetivos de aprendizaje que sean adecuados y alcanzables para sus alumnos.
- Ejemplos para formular los objetivos del curso:
 - ✓ " En este curso, los alumnos adquirirán..."
 - ✓ " Al finalizar este curso, los alumnos tendrán..."
 - ✓ " Los temas principales en los que quiero hacer hincapié en este curso son..."
 - ✓ " El enfoque que quiero adoptar en este curso es..."

3) ESPECIFICAR LOS OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

A partir de los objetivos de aprendizaje generales, se deducen los objetivos de aprendizaje específicos. El punto principal de la elaboración de los objetivos de aprendizaje es que debe ser preciso al escribirlos y comunicarlos a sus alumnos. Recuerde formular objetivos de aprendizaje SMART y evitar la terminología vaga. Sus alumnos deben tener una idea clara de lo que van a aprender.

4) DESARROLLAR ACTIVIDADES DE INSTRUCCIÓN:



Al desarrollar las metas y los objetivos de aprendizaje, también debe empezar a considerar mediante qué actividades de instrucción los alumnos mejorarán sus conocimientos financieros. En esta fase es especialmente importante que seleccione contenidos específicos para las necesidades de los grupos destinatarios y elija las formas adecuadas de aplicarlos. Además, los objetivos fijados tienen que ser alcanzables haciendo que los alumnos participen con el contenido que usted considere adecuado para ellos.

5) DESARROLLAR EVALUACIONES:

La selección de una forma adecuada de evaluación le ayuda a valorar y medir el resultado del aprendizaje. Es importante que sus objetivos de aprendizaje estén en consonancia con las actividades de evaluación. Como ya ha aprendido en el capítulo 4 del REA, la evaluación puede tener lugar a lo largo del curso (evaluación formativa) o al final de la formación (evaluación sumativa). La evaluación de los conocimientos de los alumnos a lo largo del curso le proporciona una valiosa información sobre el aprendizaje en general y sobre si es necesario ajustar las metas de aprendizaje, los objetivos o la enseñanza. Como puede ver, se trata de un proceso dinámico y el ajuste de las metas, los objetivos, las actividades o las formas de enseñar y aprender afectará a todos los componentes. Sin embargo, de este modo podrá ofrecer a sus alumnos una formación que se ajuste a sus necesidades. Además, la reevaluación de las habilidades y conocimientos de los alumnos durante el curso permite que éstos observen, identifiquen y tomen conciencia de su propio progreso de aprendizaje. Esto les da una idea clara de las áreas de conocimientos financieros que ya han mejorado y de las que todavía pueden mejorar. Les ayuda a gestionar su aprendizaje y les orienta.

6) OTROS CONSEJOS ÚTILES PARA LA FORMACIÓN

- ✓ Asegúrese de desarrollar/elegir la cantidad adecuada de objetivos para cada unidad del curso. No se exceda. Recuerde que los objetivos de aprendizaje deben ser SMART y alcanzables.
- ✓ Utilice un lenguaje sencillo y preciso al formular los objetivos.
- ✓ Sea sencillo: No utilice más de una frase para cada objetivo de aprendizaje.
- ✓ Asegúrese de elegir un objetivo adecuado que mida y evalúe el resultado esperado.
La taxonomía de Bloom puede servir de guía.

Referencias:



- Anderson, L. W. & Krathwohl, D. R. (2001). *A taxonomy for learning, teaching, and assessing, Abridged Edition*. Boston, MA: Allyn and Bacon.
- Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). *Learning, Teaching & Development: Strategies for Action*. London: Sage.
- Deutsches Institut für Erwachsenenbildung (Hrsg.). (2019). *Curriculum Finanzielle Grundbildung*. Bonn: DIE.
- Sava, S. (2012). Needs analysis and programme planning in adult education. Opladen [u.a.]: Verlag Barbara Budrich 163 S. (Study guides in adult education).

V. FOLLETO para los alumnos