

The Prosperity Agenda
219 First Avenue South, Suite 300
Seattle, Washington 98104
206.973.2294
info@theprosperityagenda.org

December 13, 2017

Puget Sound Educational Service District
800 Oakesdale Ave SW
Renton, Washington 98057
425.917.7600

Dear Policy Council,

We are writing Puget Sound Educational Service District (PSESD)'s Policy Council regarding the Savings Initiative Evaluation intervention with the overall aim to enrich the Early Learning Program as well as to increase knowledge of financial practices in early childhood with a family-centered approach. As a means of demonstrating this, we've elaborated on law and regulations, emotional discomfort, the evaluation's purpose, credibility, and future perspective.

FERPA (Family Educational Rights and Privacy Act) and HIPAA (Health Insurance Portability and Accountability Act) do not apply to the Evaluation since no data is collected related to children's educational or medical records. Yet, research staff will be required to complete a webinar-based consent training hosted by The Prosperity Agenda (TPA) to help them inform parents concerning possible incentives and, more importantly, the emotional discomfort financial questions might cause. However, under any circumstance, participation in the evaluation is voluntary and should therefore not lead to undesired events.

The primary purpose of the Savings Initiative Evaluation is to determine the effectiveness of the Money Powerup Packs that aim to ensure financial stability in adulthood by enhancing early savings behavior with a family-centered approach. To enhance the likelihood of a successful solution, TPA's human-centered design approach engaged parents and staff throughout the entire development phase. Also, in order to guarantee credibility, the Evaluation team developed measurement tools and consent forms that are available in English and Spanish. Hopefully, staff members are willing to safeguard this credibility by voluntarily distributing and collecting these tools and forms.

In addition, The Washington State Institutional Review Board (WSIRB) is currently in the process of reviewing the evaluation application to ensure that evaluation subjects are de-identified and integrity is assured. Likewise, The Prosperity Agenda is eager to cooperate with PSESD Early Learning to enhance mutual learning benefits. As for the future, insights from the Savings Initiative Evaluation might inspire new innovation that leads towards increased success for each child.

Sincerely,

The Prosperity Agenda

The Prosperity Agenda (Agenda para la Prosperidad)
219 First Avenue South, Suite 300
Seattle, Washington 98104
206.973.2294
info@theprosperityagenda.org

13 de diciembre, 2017

Puget Sound Educational Service District
800 Oakesdale Ave SW
Renton, Washington 98057
425.917.7600

Estimado Concejo de Normas,

Nos encontramos escribiendo al Concejo de Normas de Puget Sound Educational Service District (PSESD) con relación a la intervención de evaluación de la iniciativa para ahorros Savings Initiative con la meta general de enriquecer al programa de la Educación, así como de incrementar el conocimiento de las prácticas financieras en la educación temprana con un método que se enfoca en la familia. Como una manera de demostrar esto, hemos elaborado utilizando la ley y las regulaciones, la incomodidad emocional, el propósito de la evaluación, la credibilidad y la perspectiva futura.

FERPA (La Ley de Derechos Educativos y Privacidad Familiar) y HIPAA (La Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguro para la Salud) no aplican a la Evaluación ya que no se recopilan datos relacionados con los records educativos ni médicos de los niños. Sin embargo, se requerirá que el personal de la investigación tome un entrenamiento con tipo webinar patrocinado por The Prosperity Agenda (Agenda para la Prosperidad o TPA por sus siglas en inglés) para ayudarles a que informen a los padres sobre posibles iniciativas y, más importante, la incomodidad emocional que pueden causar las preguntas sobre finanzas. Sin embargo, bajo ninguna circunstancia, ya que la participación en la evaluación es voluntaria, debe conllevar a eventos no deseados.

El propósito principal de la evaluación de la iniciativa de ahorro es determinar la efectividad de los paquetes Money Powerup Packs que tienen como fin asegurar la estabilidad financiera en la edad adulta al mejorar el comportamiento de ahorro temprano con un método que está centrado en la familia. Para incrementar la probabilidad de una solución exitosa, el diseño de TPA centrado en el humano, invita a los padres y al personal a participar a lo largo de toda la fase de desarrollo. También, para poder garantizar credibilidad, el equipo de evaluación desarrolló herramientas de medidas y formularios de permiso que están disponibles en inglés y español. Esperamos que los miembros del personal estén dispuestos a salvaguardar esta credibilidad al distribuir y recopilar voluntariamente estas herramientas y formularios.

Además, La Junta de Revisión de Instituciones del Estado de Washington (The Washington State Institutional Review Board , WSIRB por sus siglas en inglés) se encuentra actualmente en el proceso de revisar la aplicación de evaluación con el fin de asegurar que elimine la información de identificación de los sujetos de la evaluación y que asegure la integridad. De la misma manera, The Prosperity Agenda está ansiosa de cooperar con la Educación Temprana de PSESD para mejorar los beneficios mutuos de aprendizaje. Con relación al futuro, el conocimiento de parte de la Evaluación de la Iniciativa de Ahorro puede inspirar a nuevas pistas de innovación hacia un incremento en el éxito de cada niño.

Sinceramente,

The Prosperity Agenda (Agenda para la Prosperidad)

Research Questionnaire

Guidance

Any individual or organization wishing to collaborate with the Puget Sound ESD Early Learning Program on a research project must complete this Research Questionnaire. Submit the completed questionnaire to the PSESD Strategy, Evaluation, and Learning team with a cover letter that addresses how the project will meet the criteria for participation as outlined in the *Research Policy*.

Questions	Yes/No	Explanation
Does the research project comply with FERPA, HIPAA, and any other related laws and regulations?	Yes	FERPA does not apply to the Savings Initiative Evaluation (referred to as, "the Evaluation") since there is not include data related to children's educational records. HIPAA does not apply to the Evaluation as it does not include medical data. All research staff will be required to complete a webinar-based consent training hosted by TPA
Will the research methods preclude harm, humiliation, or personal discomfort to any children, parents, or staff?	Yes	The evaluators from The Prosperity Agenda (TPA) will ask questions regarding finances. This could cause emotional discomfort amongst parents. However, participation in the evaluation is voluntary, can be ended any time, and should therefore not lead to undesired events.
Will the research project provide significant resources, such as services, training, material, or money, to the program?	Yes	The Savings Initiative consists of 8 event kits with different themes that aim to build community, celebrate progress, and create memorable experiences with the goal of creating financial resilience and increasing savings behavior. The packs also create opportunities to discuss non-traditional saving tactics, reflect on needs vs. wants, the social and cultural pressure to spend, and decision-fatigue in a multigenerational context. Initial testing in community development programs has demonstrated positive feedback from facilitators.
Will the research project advance knowledge and understanding about questions relevant or of interest to the PSESD Early Learning program and its participants?	Yes	Creating success for each child starts at an early age and involves learning about money. Financial resilience and increased savings behavior helps children and parents navigate through complex economic systems. Financial socialization is an important concept that shapes children's behavior and is inspired by teacher, parents and other peers. The Evaluation will help create further understanding of savings behaviors for the Early Learning population.
Are the research questions and approach in line with the PSESD Early Learning philosophy?	Yes	The Savings Initiative tries to increase success for each child by increasing savings behavior that sets the stage for healthy financial habits in adulthood.
Does the research project allow for staff and parent participation in the design and implementation of the project?	Yes	The Prosperity Agenda applied a human-centered design approach to develop the event kits. This means that the design, iterations to the design, and the implementation of the design are informed by and adjusted to parents and staff associated with the various testing sites. The parents and facilitator feedback will shape refinements and future content development related to the staff.
Will the research project place an undue burden on staff that prevents them from carrying	No	Staff, such as Class Facilitators and Case Managers, from the various pilot sites will only be asked to collect consent, distribute and collect surveys from participating parents and share the

out normal duties in our existing program?		surveys with TPA.
Will the research entity reimburse the program for significant cost of additional staff time?	No	For distributing and collecting the surveys staff will not be reimbursed.
Will there be stipends for parent participants?	Yes	A \$20 dollar incentive in the form of a gift card to a grocery store will be offered to parents who volunteer for the focus group portion of the evaluation.
Does the project meet all criteria established by the respective research institution's Human Subjects Review Committee (if applicable)?	Pending	The Washington State Institutional Review Board is currently in the process of reviewing the application regarding the Savings Initiative Evaluation.
Will the research entity ensure that written permission is obtained from parents prior to initiating research activities involving individual children and/or parents?	Yes	An evaluation Consent form was crafted to ensure that participating parents understand the motivation behind the research, what is expected of them, the possible harms or risks, and the possible benefits.
Will the research entity provide interpretation/translation services?	Yes	The event kits and evaluation materials, such as the Consent form, Surveys, and Interview Questions are available in English and Spanish.
Will the research entity provide an advance copy of research results to PSESD Early Learning?	Yes	The Prosperity Agenda will provide PSESD Early Learning with an advanced copy of the research results.

Email this Questionnaire and a cover letter describing the proposed project to: Sarita Siqueiros Thornburg at sthornburg@psesd.org.

Related Documents

Research Policy

Research Procedure



Revised 08/2017

Page 1 of 1

01.004.02 TDixon

Cuestionario Sobre la Investigación

Guía

Cualquier individuo u organización que desee colaborar con el Programa de Educación Temprana de Puget Sound ESD en un proyecto de investigación debe llenar este Cuestionario. Se debe remitir ya lleno al programa de Educación Temprana junto con una carta de presentación que aborde la manera en la que el proyecto cumplirá con los criterios de participación como se delinear en la *Norma Sobre la Investigación*.

Preguntas	Sí/No	Explicación
¿Cumple el proyecto de investigación con FERPA, HIPAA y cualquier otras ley y regulación relacionada con ellas?	Sí	FERPA se aplica a la iniciativa Savings Initiative Evaluation (a la que se le refiere como, "la Evaluación") ya que no incluye datos de los expedientes educativos de los niños. HIPAA no aplica a la Evaluación ya que no incluye datos médicos. Se requerirá que todo el personal de la investigación tome un entrenamiento tipo webinar sobre el consentimiento, patrocinado por TPA
¿Evitarán los métodos investigativos causar daño, humillación o incomodidad a cualquiera de los niños, padres o miembros del personal?	Sí	Los evaluadores de The Prosperity Agenda (TPA) harán preguntas relacionadas con las finanzas. Esto puede provocar incomodidad emocional entre los padres. Sin embargo, la participación en la evaluación es voluntaria, se puede terminar en cualquier momento, y por lo tanto no debe conllevar a eventos no deseados.
¿Proporcionará el proyecto de investigación recursos significativos al programa, tales como servicios, entrenamiento, materiales de capacitación o dinero?	Sí	La Iniciativa de Ahorro consiste de 8 paquetes de eventos con diferentes temas que tienen como propósito fomentar comunidad, celebrar el progreso y crear experiencias memorables con la meta de crear resiliencia económica y de incrementar un comportamiento de ahorro. Los paquetes también crean oportunidades de discutir tácticas no tradicionales de ahorro sobre las necesidades vs. los deseos; la presión cultural, y de la sociedad para gastar. Y la fatiga de tomar decisiones dentro de un contexto multicultural. Las evaluaciones iniciales dentro de los programas de desarrollo comunitario han demostrado una retroalimentación positiva de parte de los facilitadores.
¿Ampliará el proyecto de investigación el conocimiento y la comprensión acerca de preguntas relevantes o de interés para el programa de Educación Temprana de PSESD y para sus participantes?	Sí	Crear éxito para cada niño empieza a una edad temprana e involucra aprender sobre el dinero. La resiliencia económica y el comportamiento de ahorro incrementado ayuda a los niños y a los padres a navegar a través de sistemas económicos complejos. La socialización económica es un concepto importante que moldea el comportamiento de los niños y que es inspirado por el maestro, los padres y por otros compañeros. La Evaluación ayudará a fomentar un mayor entendimiento de los comportamientos de ahorro para la población de la Educación Temprana.
¿Están alienadas las preguntas y el método de la investigación con la filosofía de la Educación Temprana de PSESD?	Sí	La Iniciativa del ahorro trata de incrementar el éxito para cada niño al aumentar el comportamiento del ahorro que conforma la base para los hábitos económicos saludables en la edad adulta.
¿Permite el proyecto la participación del personal y de los padres en el diseño e implementación del proyecto?	Sí	The Prosperity Agenda (Agenda para la Prosperidad) aplicó el método de diseño centrado en el humano para desarrollar los paquetes de eventos. Esto significa que el diseño, las iteraciones al diseño y la implementación del mismo son informadas por los padres y por el personal asociado con los diferentes centros de evaluación; y son ellos los que lo modifican. La retroalimentación

		de los padres y de los facilitadores conformarán los refinamientos y el futuro desarrollo del contenido que está relacionado con el personal.
¿Impondrá el proyecto de investigación una carga innecesaria sobre los miembros del personal que evite que lleven a cabo sus tareas normales existentes dentro de nuestro programa?	No	Al personal tal como los Facilitadores de la Clase y los Administradores de Caso, de varios sitios piloto, solamente se les solicitará recopilar el permiso, distribuir y recopilar las encuestas de parte de los padres participantes y compartir dichas encuestas con TPA.
¿La entidad de la investigación reembolsará al programa costos significativos de tiempo adicional del personal?	No	Por distribuir y recopilar las encuestas no se le pagará al personal.
¿Se ofrecerán estipendios para los padres participantes?	Sí	Un incentivo de \$20, a través de una tarjeta de regalo para un supermercado, se le ofrecerá a los padres que se ofrezcan como voluntarios durante la parte de la evaluación en un grupo de estudio.
¿Cumple el proyecto con todos los criterios establecidos por el Comité de Evaluación de Sujetos Humanos de la respectiva institución (si es pertinente)?	Pendiente	La Junta Washington State Institutional Review Board se encuentra actualmente en el proceso de revisar la aplicación relacionada con la Evaluación de la Iniciativa de Ahorro.
¿Asegurará la entidad investigadora que se obtenga permiso escrito de los padres antes de iniciar las actividades de investigación que involucren individualmente a niños y/o padres?	Sí	Un formulario de permiso para la evaluación fue creado para asegurar que los padres participantes comprendan la motivación detrás de las investigación, lo que se espera de ellos, los posibles daños o riesgos y los posibles beneficios.
¿Proporcionará la entidad servicios de interpretación/traducción?	Sí	Los paquetes de eventos y los materiales para la evaluación, tales como el formulario de Permiso, las Encuestas y las Preguntas de Entrevista, están disponibles en inglés y español.
¿Proporcionará la entidad de investigación una versión preliminar de los resultados a la Educación Temprana de PSESD?	Sí	The Prosperity Agenda proporcionará a la Educación Temprana de PSESD una copia anticipada de los resultados de la investigación.

Enviar por correo electrónico el *Cuestionario* y la carta de presentación describiendo la propuesta del proyecto a: Sarita Siqueiros Thornburg a sthornburg@psepd.org.

Documentos Relacionados

Norma sobre la Investigación

Procedimiento de la Investigación