



**COMILLAS**  
UNIVERSIDAD PONTIFICIA

ICAI

ICADE

CIHS

INSTITUTO UNIVERSITARIO DE ESTUDIOS SOBRE MIGRACIONES

**Impulsando la Educación Financiera: un  
análisis de comportamientos y actitudes  
financieras entre los colectivos con bajos  
recursos de Argentina.**

MÁSTER EN COOPERACIÓN INTERNACIONAL AL DESARROLLO

Autor: Jorge de Cea del Pozo

Dirigido por: Pablo Biderbost Moyano

Universidad Pontificia Comillas

Fecha: 21 de Junio de 2023

**Resumen:**

*La educación financiera es una herramienta fundamental para el desarrollo inclusivo de personas con recursos limitados, aunque en muchas ocasiones carecen del conocimiento y las capacidades para beneficiarse del sistema financiero. En la presente investigación se analiza, a través del método de entrevistas y cuestionario, los comportamientos y actitudes financieras de un colectivo de bajos recursos de Argentina, con el objetivo de generar enfoques novedosos para futuros programas y como resultado se ofrecen recomendaciones a los actores involucrados en la EF proponiendo nuevas bases sobre las cuales sustentar dichos programas.*

**Palabras clave:** *educación financiera, inclusión financiera, desarrollo inclusivo, comportamiento financiero, productos financieros.*

**Abstract:**

*Having a financial education (FE) is essential to achieve the inclusive development of people with limited resources, but most of the time they lack both the knowledge and the abilities to benefit from the financial system. In this research, behaviors and financial attitudes of a group of low-income people from Argentina are analysed through interviews and questionnaires, with the aim of generating a novel approach for future programs. As a result of this, recommendations to the actors who are involved in the FE are offered, proposing new basis to support those programs on.*

**Key Words:** *financial education, financial inclusion, inclusive development, financial behaviors, financial products.*

## ÍNDICE DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

AACR	Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo
ACAP	Asociación CIBAO de Ahorros y Préstamos
CCIF	Consejo de Coordinación de la Inclusión Financiera
CAF	Banco de desarrollo de América Latina
EF	Educación Financiera
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
INDEC	Instituto Nacional de Estadística y Censos
IPC	Índice de Precios al Consumidor
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo económico
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
PNEF	Plan Nacional de Educación Financiera

# ÍNDICE

<b>1. INTRODUCCIÓN</b> .....	6
<b>2. FINALIDAD</b> .....	7
<b>3. ESTADO DE LA CUESTIÓN</b> .....	8
<b>3.1) Educación financiera: concepto y objetivos</b> .....	8
<b>3.2) Políticas públicas del gobierno: ENIF y PNEF</b> .....	9
<b>3.3) Contexto socioeconómico: Desigualdad, pobreza e inflación</b> .....	11
<b>4. MARCO TEÓRICO: COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS Y ENTORNO SOCIOECONÓMICO</b> .....	13
<b>5.1) Gasto y ahorro</b> .....	13
<b>5.2) Los mercados financieros y el entorno social: préstamos y microcréditos</b> ..	16
<b>5.3) Emprendimiento y educación</b> .....	17
<b>5. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN Y OBJETIVOS</b> .....	19
<b>6. METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN</b> .....	20
<b>7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN</b> .....	21
<b>7.1 Escaso conocimiento del concepto de EF y desconfianza en las instituciones formales</b> .....	21
<b>7.2) El ahorro y microemprendimiento</b> .....	24
<b>7.3) El rol de los bancos en la EF: la importancia del diagnóstico</b> .....	27
<b>7.4) La perspectiva desde las escuelas</b> .....	29
<b>7.5) La creación de redes participativas y el papel relevante de otras instituciones en la implementación de programas.</b> .....	31
<b>8. CONCLUSIONES</b> .....	34
<b>9. BIBLIOGRAFÍA</b> .....	35
<b>10. ANEXOS</b> .....	38

## **ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS**

### **GRÁFICOS:**

*Gráfico I: Evolución del IPC por divisiones en Argentina durante los últimos 3 años*

### **TABLAS:**

*Tabla I: Resumen de los estudios de Banerjee y Duflo*

*Tabla II: Resumen del análisis y discusión realizado por el autor*

*Tabla III: Los ejes transversales del PNEF*

*Tabla IV: Descripción resumida de entrevistados.*

*Tabla V: Resumen de los 8 programas de EF en Argentina*

# 1. INTRODUCCIÓN

En diciembre del 2001, el gobierno de argentina implementó una restricción en la retirada de efectivo. Esta medida fue tomada como respuesta al colapso de la economía y la depreciación de la moneda nacional de más del 70%. Como consecuencia, se experimentó un aumento en la inflación y el desempleo, generando movilizaciones sociales y un descontento de todas las clases por la incapacidad de los bancos de garantizar la seguridad de los depósitos (Schilman, 2004).

En abril del 2023, la inflación en argentina alcanzó un nivel alarmante, con un aumento interanual del 108,8% (elEconomista.es, 2023)<sup>1</sup>. Los colectivos vulnerables no pueden cubrir sus gastos mensuales básicos con los ingresos generados durante el mes ni pueden realizar proyecciones a futuro por la baja de capacidad de ahorro.

Los colectivos con bajos recursos enfrentan dificultades para acceder y participar en el sistema financiero debido a su falta de conocimientos, en parte se atribuye a la persistente brecha de desigualdad en la sociedad (Sánchez, 2019)<sup>2</sup>. A su vez, la presencia de dificultades económicas y sociales como la inflación y la pobreza frustra los sueños y los esfuerzos de una amplia parte de la población.

El enfoque de esta investigación se dirige hacia la educación financiera y su potencial como herramienta para fomentar un desarrollo inclusivo e integral de las personas con bajos recursos, tanto en zonas rurales como en urbanas. Se pretende analizar y revisar el estado de la EF en Argentina, diagnosticando los comportamientos y las actitudes reales de los colectivos argentinos más vulnerables en zonas vulnerables en el ámbito financiero.

La metodología empleada es mixta: cualitativa y cuantitativa. Se ha basado en 8 entrevistas en profundidad y un cuestionario de 20 preguntas, obteniendo resultados precisos al proporcionar una comprensión práctica y detallada de los elementos y enfoques de la investigación. Se buscaron posibles beneficiarios de los programas con perfiles urbanos y rurales en áreas excluidas y con bajos recursos económicos<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> La inflación en el país es uno de los grandes problemas que vienen sufriendo muchos años cada vez más colectivos de la sociedad argentina, afectando el desarrollo inclusivo de los más vulnerables y la solución económica del país es demasiado compleja.

<sup>2</sup> No obstante, el autor destaca la disminución de la desigualdad de distribución del ingreso gracias a una serie de elementos investigados por el mismo, como la implementación de Programas de Transferencias Condicionadas o la transformación del valor de las Skills Premium.

<sup>3</sup> El autor de estas líneas detalla los criterios de selección para escoger a las personas entrevistadas. Ver Anexo IV.

La estructura del trabajo es la siguiente: primero se aborda el concepto y los objetivos de EF, después el panorama socioeconómico del país, incluyendo las políticas públicas en vigor y los programas de EF elaborados y puestos en marcha. A continuación, se ofrece una visión teórica de los autores Duflo y Banerjee (2007, 2011) sobre los comportamientos económicos y financieros que enfrentan las personas en situación de pobreza. Le sigue, la metodología empleada y los resultados obtenidos de las entrevistas. Finalmente, se presentan los principales hallazgos y se ofrecen recomendaciones, proponiendo posibles claves y enfoques novedosos para la creación de futuros programas de EF.

## **2. FINALIDAD**

La finalidad del trabajo es ofrecer respuestas alternativas para la elaboración de programas EF y por tanto de las necesidades de las clases más bajas. Las familias con bajos recursos dejan a un lado sus proyectos futuros de vida para dedicarse a cubrir las necesidades básicas de alimentación, salud y vivienda e incluso en muchas ocasiones la educación y formación de los más pequeños de los hogares. Por tanto, es obligación del gobierno y responsabilidad de entidades públicas y privadas presentar iniciativas para paliar los efectos negativos de estos tiempos, centrándose en aquellas medidas que mejoren significativamente la vida de las personas que están pasando mayores dificultades.

No obstante, en las agendas políticas y los programas, que a menudo están influenciados por ideologías exageradas, no se refleja de manera clara ni honesta una reflexión profunda del poder transformador de la educación financiera y su adecuada implementación en los segmentos más desfavorecidos por la económica inflacionario e incierta del país.

Por eso, afirmo la necesidad de ahondar más en el diagnóstico del entorno de la población objetivo y en la elaboración, ejecución y evaluación de los programas de educación financiera. Convencido que la unión de fuerzas y recursos del sector público y privado sin barreras ideológicas puede ser el resultado de un impacto alterador del desarrollo inclusivo.

### 3. ESTADO DE LA CUESTIÓN

La educación financiera es una herramienta poderosa para abordar las necesidades y dificultades de las personas más necesitadas. Por ello, es crucial considerar la situación social, política y económica por la que Argentina viene atravesando durante décadas.

En esta sección, se explorarán tres aspectos principales: la definición y los objetivos de la educación financiera, las políticas públicas relacionada, así como las propuestas de programas actuales en Argentina y el contexto socioeconómico del país.

#### 3.1) Educación financiera: concepto y objetivos

La OCDE define a la educación financiera como:

*“El proceso a través del cual consumidores e inversionistas mejoran su entendimiento sobre conceptos y productos financieros; y mediante la información, instrucción y orientación objetiva, desarrollan habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas, saber a dónde recurrir por ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y seguridad” (OCDE,2005)<sup>4</sup>.*

El término de EF arroja tres elementos relevantes:

- 1- Conceptos y productos financieros: Derivado del crecimiento tecnológico y la digitalización de los servicios financieros ha surgido una brecha digital entre las clases más bajas con la que muchos ciudadanos sufren de manera constante cada día. La alfabetización financiera es un conjunto de aprendizajes con los que las personas pueden manejar de manera más racional su dinero (Vera, 2016).
- 2- Riesgos y oportunidades financieras: La falta de formación e información sobre temas financieros pueden llegar a producir riesgos evitables si se tuvieran al alcance herramientas y recursos educativos. La capacitación financiera trata de explicar la realidad con la que la educación y alfabetización financiera intentaran mejorar para una gestión monetaria buena (Vera, 2016).

---

<sup>4</sup> Definición traducida directamente del informe “Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies” de la OCDE



3- Mejora de bienestar y seguridad: Cuando los programas se elaboran e implementan de manera adecuada, se observa una mejora significativa en la vida de las personas, quienes generan nuevas oportunidades para su desarrollo (Vera, 2016).

Cabe señalar que es un concepto muy dinámico y amplio. De los programas no solo se generan nuevos conocimientos sobre temas financieros, sino que también se imparten nuevas capacidades y habilidades que empoderan a los ciudadanos en futuras crisis (Montoya, 2016).

La inclusión financiera se encuentra dentro del marco de la agenda 2030 de las Naciones Unidas, donde se establecen como meta en 8 de los 17 ODS (Centro para la educación y capacidades financieras de BBVA, 2020). La educación es una vía de desarrollo por la que muchas personas no tienen las oportunidades ni los recursos necesarios para ejercitar su derecho a formarse como ciudadanos.

Una óptima educación financiera beneficia a las personas en todas las etapas de su vida, con independencia de su nivel de renta. A los niños les enseña a comprender el valor del dinero, del ahorro y de la previsión; a los jóvenes y adultos los prepara para planificar y gestionar de forma independiente eventos importantes como la financiación de los estudios, la compra de una vivienda o la decisión de ser padres (Marín, 2018).

Además, puede ayudar a los ciudadanos a elaborar planes de ahorro para su jubilación, a invertir con buen juicio, a evitar ser víctimas de fraude o a contratar los productos financieros que mejor se ajusten a sus necesidades, ponderando todos sus riesgos (Campos, 2019).

El objetivo principal de la educación financiera es empoderar a los sujetos vulnerables de los países en vías de desarrollo. Adquieren tres competencias: conocimientos, habilidades y aptitudes financieras (Marín S, 2018).

### **3.2) Políticas públicas del gobierno: ENIF y PNEF**

La inclusión financiera se ha convertido en una política de estado en Argentina, donde abundan programas de ayuda social y subvenciones para aquellos que más lo necesitan. En respuesta a la pandemia, en 2020 el CCIF aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión

Financiera (ENIF), ya que se puso de manifiesto los atrasos del país en cuanto a la calidad y accesibilidad de los productos y servicios financieros. Servirá como instrumento de política pública que abarca los siguientes objetivos (Ministerio de Economía, 2020):

- Ofrecer mayor accesibilidad a los productos y servicios financieros (cuentas de ahorro, créditos, seguros), contribuyendo a achicar las brechas sociales e incorporando el enfoque de género.
- Fomentar el uso de las nuevas tecnologías (medios de pago electrónicos), promoviendo sinergias entre el sistema financiero tradicional y las nuevas plataformas de pago.
- Aumentar las capacidades y habilidades financieras de la población más vulnerable.

Desde el CCIF se presentan 10 áreas de trabajo, siendo la EF el primer punto a considerar. Esta área será crucial por la que los organismos e instituciones comprometidas en este proceso, consolidan una hoja de ruta en son del desarrollo tanto para el sector privado como para el sector público (Ministerio de Economía, 2020).

A la hora de configurar la promoción de la inclusión financiera en el país, el mismo gobierno lanza el Plan Nacional de Educación Financiera (PNEF), que incluye cuatro elementos clave para comprender como la EF afecta a las economías domésticas de los hogares argentinos: vulnerabilidad financiera, impacto de la digitalización, salud y bienestar financiero y crecimiento sostenible (Centro para la educación y capacidades financieras de BBVA, 2020). El objetivo es alinear los fines de la inclusión y la EF y establecer propuestas, considerando los ejes transversales<sup>5</sup> que cada programa debería tener en cuenta a la hora de elaborar e implementar un programa.

Con la implementación del PNEF, todos los actores principales de la EF se ponen en marcha y comienzan a elaborar programas en líneas con los ejes y los bancos son los primeros en generar contenidos y materiales.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Se adjunta los ejes transversales del PNEF en formato tabla. Ver en Anexo I

<sup>6</sup> Se proporcionan detalles de 8 programas implementados en los últimos años en todo el país. Estos detalles incluyen la entidad promotora, el estado del programa, el segmento de la población al que está dirigido. Ver en Anexo VII. Además, se presenta un breve análisis del contenido y los materiales utilizados en cada programa. Ver en Anexo VIII.

### 3.3) Contexto socioeconómico: Desigualdad, pobreza e inflación

En Argentina, la tasa de pobreza en 2020 aumentó hasta 42% (Banco Mundial, 2020). Según un documento elaborado por la Universidad Católica de Buenos Aires y Caritas Argentina<sup>7</sup> más de 17 millones de ciudadanos argentinos vive en la pobreza y no tiene una vida digna. Cada vez mayor cantidad de personas se acercan al umbral de pobreza y no tienen para cubrir sus necesidades básicas.

Las consecuencias son muy perjudiciales para el denominador común de la sociedad en dónde se establecen parámetros y patrones que se repiten continuamente. Esto los lleva a caer en trampas de la pobreza y círculos viciosos<sup>8</sup> complicados de revertir.

Para comprender el contexto financiero argentino, es importante prestar atención al Índice de Precios al Consumidor (IPC) y al proceso inflacionista que ha afectado los precios locales. Este proceso ha condicionado durante décadas el comportamiento y las actitudes de la mayoría de la población argentina.

La variación porcentual interanual de la canasta básica alimentaria para el mes de diciembre de 2022 en comparación con el mismo mes del año anterior es del 103,8%, generando implicaciones económicas y financieras complejas (INDEC, 2023). Ante este aumento tan significativo de los precios, se produce un aumento en el costo de vida, consiguiendo que los hogares con bajos recursos tengan dificultades para satisfacer sus necesidades básicas y reduciendo sus capacidades financieras. Además, este escenario inflacionario afecta el ahorro, las inversiones y el acceso al crédito de los más vulnerables ante la imposibilidad de enfrentar dicho escenario, acentuando aún más la brecha socioeconómica de la sociedad argentina.

A pesar de las consecuencias negativas, es importante mencionar que se ha registrado un incremento en el índice de salarios con una variación porcentual interanual del 53,4% (INDEC, 2023). Sin embargo, si este aumento no está respaldado por un

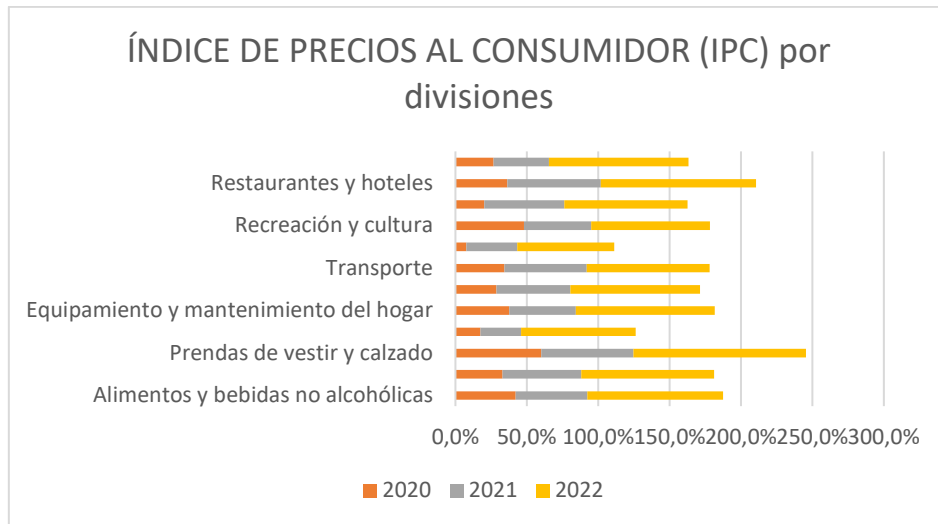
---

<sup>7</sup> Dato obtenido a partir del informe de Caritas Argentina 2022 (Salvia, 2022).

<sup>8</sup> Entendemos trampa de la pobreza como un ciclo autoperpetuante que impide al individuo escapar de la situación de pobreza en la que se encuentra, este mecanismo se da tanto a nivel individual como en la sociedad en su conjunto y círculo vicioso como un fenómeno en el que la falta de acceso a una buena educación y la consiguiente falta de trabajo bien remunerado por parte de un individuo pobre hace que perpetue su situación de pobreza y pueda llevar a una transmisión intergeneracional de la pobreza, en la que los hijos de padres pobres tienen más probabilidades de ser pobres también, formando así un ciclo que se repite (Formichella, 2018).

aumento en la productividad o por políticas efectivas para controlar la inflación poco repercutirá en los ingresos reales de las personas.

**Gráfico I: Evolución del IPC por divisiones en Argentina durante los últimos 3 años**



*Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del INDEC del 2023*

Esta gráfica ilustra el escenario de los precios y la enorme dificultad que tienen muchos hogares a la hora de planificar un presupuesto en los últimos tres años. Desde el 2020, el IPC ha estado en constante aumento. Un ejemplo de este desmesurado crecimiento es la canasta de prendas de vestir y el calzado, donde se elevó del 250% en apenas dos años, lo que traducido significa que, si en 2020 comprabas unas zapatillas por 1.500 pesos, a finales de 2022 costaban 5.500 pesos argentinos.

Es innegable que en la actualidad la vida en el país se ha vuelto considerablemente más costosa. La devaluación de la moneda local y la subida constante de precios está afectando especialmente a las personas con menos recursos quienes se ven más limitadas para paliar esta situación.

Por lo tanto, el panorama al que se enfrenta cada día las personas del país es condicionante en todas las acciones financieras que toman los colectivos con bajos recursos, dejando ver unas carencias significativas en el ámbito de la educación financiera.

## **4. MARCO TEÓRICO: COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS Y ENTORNO SOCIOECONÓMICO**

El marco teórico de la investigación se fundamenta en los estudios de Esther Duflo y Abhijit V. Banerjee<sup>9</sup>, entre los que el autor de dicha investigación escoge los temas que abordan los comportamientos financieros y entornos económicos que experimentan las personas pobres<sup>10</sup> en su día a día.

Duflo y Banerjee, realizan un análisis detallado sobre el comportamiento económico y financiero de los más necesitados en distintos lugares del mundo. En sus investigaciones han demostrado cómo la falta de acceso a servicios financieros formales puede contribuir a perpetuar la pobreza, limitando la capacidad de las personas para invertir en su educación o iniciar un negocio. A través de su trabajo, también ha señalado cómo el crédito, los préstamos y las cuentas de ahorro formales a menudo tienen trabas con las que limitan el acceso, lo que puede dejar a las personas en situaciones de deuda insostenibles y perpetuar su pobreza. El elemento novedoso y diferencial es que la investigación la llevan a cabo en terreno, en donde recaban datos y elaboran un diagnóstico con el que poder fundamentar sus afirmaciones.

Son estudios hacia los hogares extremadamente pobres en todo el mundo (menos de 1,08 dólar por persona al día), así como los que viven con menos de 2,16 dólares por día.<sup>11</sup> Los autores se centran en cómo son sus vidas económicas y de qué manera se comportan frente a las finanzas, de entender el mundo y de enfrentar su realidad y circunstancia.

A continuación, se resumen en tres apartados principales las ideas de los autores en relación el presente trabajo:

### **5.1) Gasto y ahorro**

---

<sup>9</sup> Esther Duflo, catedrática y economista francesa, Premio Nobel de economía en 2019, junto a Abhijit V. Banerjee y Michael Kremer. Cofundadora y directora del Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) y profesora en el MIT. Abhijit V. Banerjee, economista indio estadounidense, Premio Nobel de economía en 2019, junto a Esther Duflo y Michael Kremer. Profesor internacional de economía de la For Foundation en el MIT. Cofundador del Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab (J-PAL) y profesor en el MIT.

<sup>10</sup> Cabe destacar que este término es el que utilizan a lo largo de todos sus trabajos, no es despectivo, sino solo descriptivo.

<sup>11</sup> Alguno de los estudios data del 2007, por lo tanto, se toma como referencia el poder de paridad adquisitivo (PPA) de ese año, ofrecidos por los autores.

Los pobres<sup>12</sup> tienen acceso limitado al crédito para financiar sus proyectos y no tienen seguros frente al riesgo. Podrían amortiguar malas cosechas o enfermedades repentinas, pero no tienen dinero. Son diferentes, impacientes e incapaces de pensar en el futuro. Estas afirmaciones antiguamente tenían un gran respaldo entre la comunidad financiera. Sin embargo, las microfinanzas alejan esta manera de pensar, ya que no son descuidados ni incompetentes (Banerjee y Duflo, 2011).

Los pobres están continuamente preocupados por su futuro más inmediato y toman medidas preventivas costosas e ingeniosas para limitar el riesgo al que se exponen. Los pobres ahorran de manera curiosa (Banerjee y Duflo, 2011).

Establecen clubs de ahorro conformados por personas de una misma comunidad o familiares cercanos en donde el objetivo es ayudar al común de los participantes a alcanzar sus metas de ahorro. Es un mecanismo que se da dentro de los sistemas informales por donde se mueven gran parte de la población en cuestión. Un ejemplo que los autores ofrecen es el ahorro rotativo o tontines que se da en países africanos (Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo, AACR). La metodología es siempre la misma: el grupo se reúne temporalmente para pactar la cantidad que cada uno va a aportar, consiguen ese dinero mediante sus ingresos, después depositan la parte que han consensuado y de manera rotativa y aleatoria en el tiempo, a cada miembro le corresponde el bote total al menos una vez al año. La gran ventaja de este mecanismo de ahorro es que no se cobran comisiones, se pueden hacer depósitos pequeños y pueden fiarse del asesoramiento del grupo. También sirve como grupo de autoayuda, en donde se aconsejan sobre decisiones financieras. (Banerjee y Duflo, 2011).

Aunque buscan de manera ingeniosa de ahorrar, esta situación viene precedida por la imposibilidad de acceder a las alternativas convencionales y seguras. Los bancos no desean gestionar cuentas pequeñas porque no les sale rentable por el coste de administración que les supone gestionarlas. Además, la regulación y los requisitos no están adaptados a sus realidades. Según los autores, los bancos deben de reducir el coste de gestionar esos depósitos de cantidades pequeñas para que puedan ser viables económicamente para los pobres. Aun así, los autores afirman que los pobres no quieren depositar sus ahorros en los bancos.

---

<sup>12</sup> Cabe destacar que los autores utilizan ese término en todos sus trabajos y no se trata de un término despectivo o peyorativo para referirse a ese colectivo.

Siempre surgen necesidades que hace que no puedan ahorrar todo lo que ellos querrían: se ponen enfermos, tienen que comprar ropa para sus hijos o cuando hay alguna visita tienen que dar de comer a sus invitados. Los autores afirman, que, al no tenerlo en el banco, cuando hay dinero en efectivo en los hogares, tienden a gastarlo rápidamente.

Uno de los motivos para explicar esta manera de comportarse es lo que los autores denominan la psicología del autocontrol. El cerebro procesa el presente y el futuro de manera irregular. Existe una incoherencia e inconsistencia temporal entre tu yo actual y tu yo futuro a la hora de comprar y gastar. Los pobres presentan contradicciones en la forma de comportarse en el presente y en cómo planificarse para el futuro. Muchos de ellos no pueden controlarse y tienden a gastar lo poco que tienen en cosas placenteras que no les produce una satisfacción duradera, a la vez que piensan en que tendrían que ahorrar a futuro para un gasto más responsable y necesario para ellos y sus familias. Para los autores, la solución sería aprender a gestionar los impulsos de cada uno y ayudarse con el autocontrol individual.

Otro enfoque sugerido por los autores para incentivar el autocontrol es través de la construcción gradual de una casa. Este mecanismo permite a los pobres invertir, si consiguen generar ahorros, en metas a largo plazo, donde el dinero efectivo está fuera de su alcance. Según los autores, esto puede llegar a obligar y responsabilizar a los pobres a esforzarse por ahorrar y tener un mayor control sobre los gastos presentes.

No obstante, para los autores la lógica del autocontrol en los pobres es similar a la de los ricos: las tentaciones futuras son un problema para el ahorro del presente. Lo que ellos denominan bienes tentación son aquellos superficiales, sin mucho recorrido personal (alcohol, sexo, tabaco, azúcar). Los bienes que anhelan como coches, televisores, teléfonos o relojes están al alcance de pocos y requiere de una cantidad importante de dinero. Cuando tienen dinero en la mano los bienes tentación son la primera opción ya que, gracias a la inconsistencia temporal entre el presente y el futuro, no se creen capaces de ahorrar para bienes más costosos. Esto resulta ser un círculo vicioso: el ahorro es poco atractivo porque para ellos el objetivo es lejano y por el camino saben que tendrán muchas tentaciones en lo que gastárselo (Banerjee y Duflo, 2011).

Durante el proceso de ahorro y gasto, ocurren imprevistos y los pobres afrontan desafíos para mantener un autocontrol que les haga decidir racionalmente. Los autores afirman que el autocontrol es comparable a un músculo, requiere de entrenamiento, pero

se cansa cuanto más lo utilizas. Para los pobres el estrés y la liberación de cortisol pueden llevarlos a tomar decisiones impulsivas, dificultándoles la tarea de ahorrar. El pobre será más pobre si no consigue ahorrar.

Las expectativas en la vida y en el futuro juegan un papel muy importante en el ahorro para las personas con mayores necesidades. La esperanza y el optimismo marca la diferencia. Los sacrificios del hoy, son la riqueza del mañana. La sensación de seguridad es primordial para fomentar el ahorro y el desarrollo: los autores afirman que tienen que confiar y creer en un futuro mejor.

## **5.2) Los mercados financieros y el entorno social: préstamos y microcréditos**

En los entornos analizados por los autores, los mercados financieros están alejados de la realidad de los pobres. Según los investigadores, los productos financieros no están adaptados a sus necesidades y capacidades, no es fácil pedir un préstamo, tienen grandes barreras para recibir un crédito y no tienen incentivos de depositar sus ahorros.

Las personas con bajos recursos recurren a mercados informales para acceder a microcréditos<sup>13</sup> y préstamos, al resultarles más accesibles y confiables (Banerjee y Duflo, 2007). Sin embargo, según los autores, las tasas de intereses en ocasiones son abusivas y costosas, ya que los prestamistas informales se aprovechan de la necesidad de los prestatarios. Además, los costes de selección, supervisión y control son más altos en relación con el tamaño del préstamo, por lo que también suma a crecer la cantidad de los tipos.

Los investigadores explican que estos altos intereses en los préstamos informales se justifican por la creencia de que las personas pobres son más propensas a la morosidad, es decir, la probabilidad de no pagar. Sin embargo, comprobaron que la tasa de morosidad de los préstamos informales no es muy alta, ya que los prestamistas trabajan arduamente para hacer cumplir los contratos.

Además, cuanto mayor sea el interés, mayor será la presión para no devolver el préstamo, lo que aumenta aún más los costes de control y por consiguiente aumenten más

---

<sup>13</sup> Los microcréditos fueron creados por Muhhmaned Yunus en 1970 en Bangladesh brindando acceso a las personas con menos recursos, fomentando el emprendimiento y las inversiones.



los tipos de interés, esto es lo que denominan los autores efecto multiplicador. Por lo tanto, los pobres a menudo piden prestado a personas que ya conocen y confían dentro de su comunidad, lo que puede tener menos riesgos y ser más barato, ya que los prestamistas locales no necesitan dedicar tanto tiempo a la supervisión y control (Banerjee y Duflo, 2007).

Los autores destacan la falta de evidencia sobre la efectividad de los microcréditos y los programas para los más necesitados. Al evaluar un programa en Spandana, India, encontraron que, a pesar de los resultados positivos en la actividad económica y la compra de bienes, no hubo muchos más cambios significativos en temas de educación o salud. En general, los microcréditos tienen un papel positivo pero limitado.

Según los autores, el microcrédito no ha sido más útil porque muchas personas pobres no están dispuestas o no son capaces de iniciar un negocio, incluso aunque puedan pedir un préstamo. Además, en algunos casos, las personas prefieren obtener préstamos de prestamistas informales, incluso si tienen que pagar tasas de interés mucho más altas.

En los suburbios de Hyderabad, capital del estado de Andhra Pradesh en la India, solo una cuarta parte de las familias que solicitaban préstamos eran clientes de las instituciones microfinancieras. El modelo estándar de microcréditos presenta problemas debido a su rigidez y especificidad. Para las personas que necesitan el dinero con urgencia, pero que no saben exactamente cuándo podrán empezar a devolver el crédito, puede no ser la mejor solución tener que empezar a hacer pagos semanales una semana después de recibir el préstamo como proponen desde las instituciones (Banerjee y Duflo, 2007).

### **5.3) Emprendimiento y educación**

El emprendimiento puede ser una oportunidad para adquirir conocimientos y desarrollar habilidades nuevas, especialmente para los más vulnerables. Según los estudios de los autores, los pobres tienden a tener múltiples ocupaciones no solo debido a su limitado acceso a los mercados financieros sino también la insuficiencia de ingresos que llegan al hogar. Muchos se convierten en empresarios por la facilidad de iniciar pequeños negocios sin necesidad de mucho capital o habilidades especializadas. Sin embargo, los autores consideran que estos negocios son pequeños y no generan empleo

para otros debido a la falta de capital y capacitación. Esta proliferación de pequeños empresarios dificulta la búsqueda de empleo para otros y refuerza la tendencia de los pobres a tener múltiples ocupaciones.

Los autores explican que una de las razones por las cuales existe un espíritu emprendedor y un deseo de buscar otras ocupaciones laborales es que la mayoría de las personas entrevistadas y encuestadas trabajan en el campo, lo que implica periodos de inactividad entre cosechas. Los pobres quieren sentirse útiles y su manera de enfocarlo es creando un pequeño negocio que, aunque no los haga ricos, les permita generar algún tipo de ingresos y tener ocupado su tiempo. En alguna ocasión, estas iniciativas no surgen por necesidad sino por un deseo de crecimiento y desarrollo personal.

Por otro lado, la educación es un asunto difícil de valorar. Según las afirmaciones de los autores, los pobres no invierten en educación porque no lo ven como una prioridad. El tiempo invertido en educación lo sustituyen por el trabajo, para poder llevar más dinero a los hogares, sobre todo en estas áreas empobrecidas.

Una razón puede ser la falta de capacidad de los padres para reconocer que sus hijos no están aprendiendo lo suficiente, al padecer ellos de una falta de educación y formación general. Además, resulta difícil para las familias organizarse y presionar al gobierno para mejorar la calidad de la educación en las escuelas públicas (Banerjee y Duflo, 2007). De todas maneras, los estudios llegan a la conclusión de que la educación desempeña un papel crucial en este tipo de entornos para lograr un desarrollo completo y garantizar la inclusión en el sistema.

A continuación, se presenta una síntesis en formato tabla los resultados y las evidencias de los estudios de los autores:

**Tabla I: Resumen de una parte de los estudios de Banerjee y Duflo**

<b>RESULTADOS</b>	<b>EVIDENCIAS</b>
<b>Gasto y ahorro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mecanismos ahorrativos propios y novedosos</li> <li>- Baja accesibilidad a las alternativas convencionales y formales</li> <li>- Psicología del autocontrol</li> </ul>
<b>Mercados financieros: préstamos y microcréditos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Acceso a mercados informales</li> <li>- Alta tasa de morosidad</li> <li>- Baja efectividad de los microcréditos</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Múltiples ocupaciones</li> </ul>

<b>Emprendimiento y educación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inactividad laboral entre cosechas</li> <li>- Accesibilidad de iniciar un microemprendimiento</li> <li>- Educación como prioridad relegada</li> <li>- La falta de educación de los padres</li> </ul>
-----------------------------------	---

*Fuente: Elaboración propia a partir de los estudios de Banerjee & Duflo*

## **5. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN Y OBJETIVOS**

Tomando como referencia algunos de los estudios de Duflo y Banerjee, la presente investigación pretende renovar los diferentes caminos para responder a la realidad cambiante de Argentina y a los problemas de inclusión y alfabetización financiera, a través de la metodología propuesta.

En cualquier historia de cada nación, la educación es el valor más significativo y transversal para sus habitantes. Si realmente la educación financiera es beneficiosa, ¿Cómo puede la educación financiera impulsar un desarrollo inclusivo para los colectivos con bajos recursos en Argentina?

El objetivo general es analizar e identificar de qué manera la educación financiera puede ser una herramienta poderosa para promover el desarrollo inclusivo en colectivos con recursos limitados en Argentina, tanto en áreas urbanas como en áreas rurales.

Este se divide en 3 objetivos específicos:

- Analizar el estado actual de la educación financiera en Argentina y su relación con la inclusión financiera de los colectivos con bajos recursos, identificando las principales barreras y desafíos que enfrentan estos colectivos.
- Analizar si la educación financiera en Argentina satisface las necesidades de las clases sociales más vulnerables de zonas rurales y urbanas de Argentina, comprobando sus comportamientos y actitudes financieras, a través de estrategias de recolección de datos cualitativas y cuantitativas.
- Generar nuevos enfoques para la creación de los futuros programas de educación financiera que fortalezcan el desarrollo inclusivo entre la población con bajos recursos de áreas urbanas y rurales de Argentina.

## 6. METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación se basa en una metodología mixta, cualitativa y cuantitativa, utilizando entrevistas en profundidad y un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Las entrevistas y los cuestionarios están dirigidos hacia posibles beneficiarios<sup>14</sup>, lo cual permite obtener información más detallada y específica sobre la población objeto escogido para este trabajo.

- Las entrevistas<sup>15</sup> son 8 en total, 6 de las cuales son a personas de bajos recursos, 3 en áreas urbanas y 3 en zonas rurales. Además, se realiza una entrevista a una maestra con experiencia en escuelas tanto del sur del país como de la capital y otra a una experta y colaboradora de programas de EF en bancos privados e instituciones financieras del país.
- El cuestionario se basa en 21 preguntas<sup>16</sup>, con el objetivo de comprender los conocimientos y comportamientos de las personas en situación de inclusión social. Las respuestas ayudan a formular preguntas más precisas para las entrevistas propuestas con el fin de contextualizar mejor el momento y las circunstancias de las personas entrevistadas.

Para lograr los objetivos planteados, primero se utiliza la técnica de visualización de datos, la cual implica repasar la literatura narrativa de la EF a través de artículos de revistas, libros, informes y la bibliografía de otros autores<sup>17</sup>. Asimismo, se consulta webgrafía para los datos más relevantes que permita complementar la investigación. Se realiza un análisis de los elementos y patrones de algunos programas realizados en los últimos años en Argentina, con el fin de obtener una visión más centrada para después proceder a la siguiente etapa de la investigación con la recolección de datos.

Para la recolección de datos se emplean dos métodos. En primer lugar, se elabora un cuestionario para recopilar información que complementará el análisis y la discusión resultantes de las entrevistas en profundidad<sup>18</sup>. Una vez se obtiene una muestra representativa, se formulan las preguntas relevantes y se procede a realizar las entrevistas

---

<sup>14</sup> Se presenta en formato tabla el género, edad, nacionalidad, residencia actual, nivel de estudios y ocupación de las personas entrevistadas. Ver Anexo II.

<sup>15</sup> Se presenta una breve descripción de las personas entrevistadas. Ver Anexo III.

<sup>16</sup> Se utiliza la herramienta de Google Forms para elaborar el cuestionario. Hubo 49 respuestas. Ver Anexo VI

<sup>17</sup> Se utiliza la herramienta Excel para realizar el gráfico I.

<sup>18</sup> Las respuestas del cuestionario se recogen en el Anexo VI.

en profundidad. Por último, el autor procede a realizar el análisis y discusión de lo resultante de ambos métodos.

## **7. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN<sup>19</sup>**

A lo largo de estas líneas se muestra el análisis y discusión obtenida de los resultados de las entrevistas y el cuestionario, con el fin de examinar y elaborar un diagnóstico sobre el panorama financiero del colectivo con bajos recursos en zonas urbanas y rurales de Argentina. Se recogen en 5 puntos clave: escaso conocimiento del concepto de EF y desconfianza en las instituciones formales; el ahorro y emprendimiento; el rol de los bancos: la importancia del diagnóstico; la perspectiva de las escuelas; la creación de redes participativas y el papel relevante de otras instituciones en la implementación de programas.

### **7.1 Escaso conocimiento del concepto de EF y desconfianza en las instituciones formales**

Las necesidades reales de cualquier persona están determinadas por las circunstancias que en las que vive (Banerjee y Duflo, 2011). En los colectivos con bajos recursos existen barreras sociales, financieras e incluso psicológicas que afectan en el progreso de cada individuo. La incapacidad de ahorrar<sup>20</sup>, la dificultad de optar a algún crédito o la baja formación sobre los beneficios del sistema bancario son algunas de los obstáculos con los que tienen que lidiar día a día estas personas.

A la hora de preguntar a los entrevistados por el conocimiento de la EF o de los productos financieros que se enseñan, la gran mayoría afirma no haber escuchado nada<sup>21</sup>, ni durante sus años en la escuela (la mayoría no tiene el título secundario<sup>22</sup>) ni en la vida adulta, con alguna excepción, como la que comenta así el E5;

---

<sup>19</sup> Hasta el día de hoy mantengo una relación cercana y en contacto con la mayoría de las personas entrevistadas. Esta investigación me ha llevado por un camino en el cual los recuerdos aun frescos han contribuido a un análisis más detallado y preciso sobre la situación económica y financiera actual de esta clase social en la sociedad argentina.

<sup>20</sup> Según el cuestionario, el 80% de las personas encuestadas no consigue ahorrar a final de mes.

<sup>21</sup> A penas un 40% de los encuestados conoce el concepto de EF y tan solo las cajas de ahorro como producto financiero a un 38% le suena.

<sup>22</sup> Tan solo el 14% de las personas encuestadas ha estudiado en una universidad o terciario y solo el 42% terminó los estudios básicos en primaria.

*“Nosotros teníamos economía como materia en el colegio. Y dentro de economía obviamente te enseña conceptos básicos, ¿no? Lo que es economía, ingresos, costos, casi inversión, tres supuestos. Entender un poco lo que es la economía y lo que es también los factores que tiene la economía prácticamente” Entrevistado 5, 20 de mayo.*

No es sorprendente que muchas personas no estén familiarizadas con términos como EF o los que derivan de ellos, dadas las complejas situaciones por las que atraviesan (problemas de salud mental, de autoestima o maternidad temprana) y la inexistente cobertura del gobierno. La E1 considera que es comprensible que no tengan tiempo o recursos para aprender este tipo de conceptos;

*“Puedes tener mucha información, pero quizás no tener los ánimos para hacerlo, se me ocurre esa en este momento, pero pueden ser muchas más cosas. Quizás el tiempo también de que estás estudiando y no te podés dedicar a llevar adelante una tienda o a aprender más temas de finanzas. Quizás son madres solteras. El entorno te influye, el entorno en tu vida” Entrevistada 1, 19 de mayo.*

Las circunstancias individuales tienen un mayor impacto en las personas más vulnerables. Por ello, a menudo se ven limitadas en su capacidad para acceder a oportunidades como cursos y talleres de EF, que les permitan crecer profesional y personalmente.

Sin embargo, todas están de acuerdo en que la educación es el pilar fundamental para desarrollar sus capacidades y generar habilidades que mejoren sus vidas. Los padres y las madres de familia que han sido entrevistados lo primero por lo que apuestan es por brindarles una educación de calidad a sus hijos e hijas, aquella que no pudieron tener en el pasado<sup>23</sup>.

Hoy, el planeta ha progresado enormemente en temas laborales, alimenticios, sanitarios, educativos, políticos o sociales, es decir, vivimos el mejor momento de la historia (Norberg, 2016). Por ello, los adultos que están formando familias quieren aprovecharse de este hecho e incentivar a sus progenitores a estudiar y formarse. A su vez ellos también desean seguir formándose en muchos temas de EF.

---

<sup>23</sup> El 90% de las personas encuestadas considera muy positivo incluir una materia de EF en las aulas de los colegios para sus hijos e hijas.

Por otro lado, una vez que se les pregunta por productos como créditos o préstamos, asoma un patrón común de cada uno de los entrevistados: la desconfianza en los bancos<sup>24</sup>. La situación del corralito en 2001 fue extremadamente dura para el país y su gente, dejando una profunda desconfianza que todavía perdura en la memoria colectiva. No obstante, no es el único motivo por el que no confían en el sistema formal bancario.

Alguno de los entrevistados afirma que no quieren meter su dinero en el banco por las malas experiencias propias que tuvieron en el pasado, donde se sintieron estafados y ninguneados. Intuyen que estas experiencias negativas se deben a la falta de formación a la hora de solicitar préstamos o créditos. Es decir, quisieron confiar en los bancos y no vieron ningún beneficio positivo por lo que decidieron no volver a involucrarse nuevamente en las propuestas financieras que los bancos les ofrecían.

La E2 afirma lo siguiente relacionado con la desconfianza en los bancos;

*“Pero hay que saber utilizarlo porque también es, porque vos, endeudarse con el banco hoy en día, es un tema, ¿por qué? A ver, si vos me preguntás a mí si yo pediría un crédito, yo no lo haría. Por el tema de los intereses. Y mucho los intereses de los bancos ahora, si vos te vas a pedir un crédito, yo he intentado una vez pedir un crédito. Y cuando me dijeron lo que tenía que pagar, era el doble o tal vez hasta el triple lo que me estaban dando. Sí, sí, es como que siempre me interesó saber por qué tanto, ¿viste?, por qué es tanto, por qué, por qué es el doble lo que vos tenés que pagar, no sé” Entrevistada 2, 20 de mayo.*

Para completar esta parte del análisis cabe destacar no solo la gran desconfianza hacia los bancos, sino también hacia las instituciones y los políticos que gobiernan el país<sup>25</sup>. El E6 lo afirma con claridad;

*“Es que acá la política siempre es la que tiene el poder para solucionar o arruinar las cosas. Acá siempre son los mismos. Siempre son las mismas caras a la hora de elecciones. Y la gente está resignada porque no tiene alternativa. Es votar lo muy peor, lo peor o lo menos peor. Siempre es votar algo malo” Entrevistada 6, 21 de mayo.*

---

<sup>24</sup> Para el 35% de los encuestados la confianza en los bancos le produce indiferencia, mientras que cerca del 30% a penas confía en los bancos.

<sup>25</sup> Un 60% a penas confía en el sistema financiero argentino.

A la pregunta de cómo te sentirías si alguien de un banco o institución financiera que ha elaborado un programa de EF vaya a enseñar distintos temas de actitudes y conocimientos financieros, la E4 afirma;

*“Por lo menos yo me sentiría como... le sacaría una ventaja, obviamente, porque es necesario, es necesario saber y entender sobre lo básico que es economía, que muchas veces uno vive el día a día y no planifica, a veces no gusta generar, sino con lo que uno siempre tiene se mantiene así. Yo creo que tener un conocimiento de finanzas te ayudaría a mirar de otra manera la vida o por lo menos la economía, buscar otras expectativas, otra visión.”*

Por consiguiente, consideran que adquirir conocimientos sobre EF y economía, que son comunes y aplicables en su vida diaria, es crucial para enfrentar los retos del mañana y conseguir un desarrollo integral<sup>26</sup>.

## **7.2) El ahorro y microemprendimiento**

Los más necesitados no dejan de ser personas racionales como cualquier otro ser humano, con sus sentimientos, sus inquietudes y sus ideas creativas. La imposibilidad de ahorrar<sup>27</sup> a final de cada mes para muchos entrevistados es habitual y cotidiana a la que se han acostumbrado y su comportamiento se ha adaptado a esta realidad. La E2 cuenta sobre el tema;

*“Es que es imposible, ahorrar. Un mes me pasó, me pasa. Hay un mes que por ahí me sobra tres mil pesos y digo yo estos tres mil pesos no los toco. Los pongo en el colchón, como decimos. Los pongo abajo del colchón, tres mil pesos. Pero después, al mes siguiente, me hace falta un poco de plata y me acuerdo que tengo esos tres mil pesos y los vuelvo a sacar. Entonces qué ahorro realmente, no ahorro. Vivo el día a día”*  
*Entrevistada 5, 20 de mayo.*

Al igual que en las zonas investigadas de la India y otros países por Duflo y Banerjee, la limitación al ahorro está presente en el día a día de estos colectivos y cada

---

<sup>26</sup> Una amplia mayoría de encuestados, casi un 90%, estaría muy interesado en participar en algún programa de EF.

<sup>27</sup> El ingreso de la mitad de los encuestados está por debajo del salario mínimo argentino, 87.987 pesos argentinos desde el 1 de junio de 2023, según una nota de prensa del gobierno central. Disponible en: <https://www.argentina.gob.ar/noticias/incremento-del-salario-minimo-vital-y-movil>



entrevistado comenta su propio mecanismo de ahorro. Además, las emergencias no previstas (comprar unas zapatillas para algún hijo o adquirir algún medicamento por una enfermedad repentina), las enfrentan con lo que tienen o con ayuda de algún familiar y normalmente, según afirman alguno de los entrevistados, consiguen zafarse de esta situación.

Un ejemplo de mecanismo ahorrativo es el llamado “círculo” que realizan en un área urbana empobrecida de Buenos Aires y que la E2 expone. 10 personas conocidas entre ellas reúnen 10.000 pesos cada una cada mes y lo depositan en un bote común. Se sortea quien se lo va a llevar a final de cada mes. Así, cada mes, uno se lleva 100.000 pesos con los que poder hacer frente a una deuda (normalmente para eso lo utilizaban) o para comprar cualquier cosa que necesiten. Sin embargo, según la explicación proporcionada por la E2 a pesar del compromiso y la confianza del grupo, debido a la gran devaluación de la moneda local, todos los miembros querían salir seleccionados primeros en el sorteo. El motivo detrás de esta urgencia era evitar esperar demasiado tiempo, ya que el valor de la moneda se depreciaba constantemente, lo que implicaba que dicha cantidad de dinero que variara considerablemente entre mes y mes. Como consecuencia, tuvieron que cerrar el grupo.

No obstante, existen casos exitosos de ahorro como es el caso del E5. Dicha persona, al no tener grandes responsabilidades en su vida, su manera de ahorrar es proyectándose hacia un futuro emprendedor. Desde hace pocos años decidió invertir el dinero que le quedaba después de cubrir todos sus costos en lo que se denomina plazo fijo<sup>28</sup>. Este instrumento de ahorro cada mes le producía un interés pequeño, el E5 expone el procedimiento;

*“Como un ejemplo, ¿no? Pones 100.000 por ahorrar, ¿no? Por depositar esos 100.000 tenés un valor al 95%, me parece, relacionado. Igual hay que ver muchos pasos, otros factores, ¿no? Igual, bueno, te van a dar el doble prácticamente en un mes. Vos tenés en un plazo de 30 días, de tres meses, seis meses, de un año, para poder depositar ese dinero y generar que interés. Si vos tenés en un año, te da un mayor valor, y si tenés en 30 días, obviamente es menor, ¿no? Y, bueno, poner de 100.000 en la actualidad, pues te debe,*

---

<sup>28</sup> Se trata de un depósito bancario ofrecido por los bancos en el cual los clientes dejan una cantidad de dinero en un tiempo determinado y al final de ese plazo se les devuelve dicha cantidad mas los intereses generados. Definición ofrecida en línea por el banco BBVA. Disponible en: <https://www.bbva.com.ar/economia-para-tu-dia-a-dia/ef/plazos-fijos/que-es-un-plazo-fijo.html#:~:text=Se%20trata%20de%20un%20dep%C3%B3sito,invertiste%20m%C3%A1s%20los%20intereses%20generados.>

*por una cala, hablando de la economía argentina, te debe generar alrededor de 6.000 o 7.000 pesos. O sea, en el mes siguiente tenés 107.000 por eso. Ese es el valor que se tiene” Entrevistado 5, 20 de mayo.*

Gracias a esta manera de aprovechar su comportamiento financiero que estaba generando por hacer este tipo de uso del sistema bancario, cada mes iba comprando materiales como un destornillador, una escalera, una bomba de agua o una caja de herramientas para su proyecto de emprendimiento. Del ahorro nace el emprendimiento. Y para la mayoría de entrevistados y entrevistadas uno de los grandes temas de la EF que les gustaría indagar y profundizar es cómo crear un micronegocio con sus capacidades.

La E2, al ser cocinera desde hace más de 20 años, su sueño, cuando escucha la palabra emprender, es montar su propio puesto de comidas y afirma;

*“Siempre estoy pensando, buscando la manera de a ver qué puedo hacer personalmente, hablando en serio. Yo siempre estoy pensando, estuve, estuve pensando a ver de tratar de buscar un negocio para abrir o algún puesto de comida, empezar a vender algunas comidas. Porque trato de mejorar, trato, pero como no tengo posibilidad de estudiar, es diferente. Si yo tuviera la posibilidad de estudiar y dedicarme, como vos me preguntás, es otra cosa. Pero no quiero quedarme con esto, quiero mejorar, quiero mejorar para mis hijos y tener algo mejor para mis hijos el día de mañana. Pero bueno, es, no sé, es una idea y es una ilusión mía que algún día puede ser o no, pero bueno, trato, trato siempre de mejorar” Entrevistada 2, 20 de mayo.*

En las zonas<sup>29</sup> donde habitan este tipo de colectivos impera un sistema informal<sup>30</sup> en el que muchos individuos intentan buscarse la vida y poder dar de comer a sus hijos y cubrir sus necesidades. Según los entrevistados, es un sistema que no ayuda a la economía del país y son conscientes de ello, como considera el E5;

*“Sí, prefiero, yo prefiero confiar en el banco, porque es algo formal, por lo menos. O sea, ¿para qué confía en algo informal? Lo informal siempre viene, o siempre conlleva algo, algo oscuro, algo ilegal, algo... en el cual no te presta ningún tipo de garantía, por lo menos en un banco, yo creo que sí. Están las letras chicas, pero las tenés escritas Y lo*

---

<sup>29</sup> Un 87% de personas que completaron el cuestionario reside de manera permanente en zonas urbanas.

<sup>30</sup> El medio de pago utilizado con mayor regularidad por los encuestados es el efectivo, casi un 50%. Le sigue con un 26% la billetera virtual o mercado pago.

*informal, no. Lo informal... viva la fe, bueno, no sé, esto... no hay ningún tipo de regla”*  
Entrevistado 5.

La EF y sus actores tienen la responsabilidad de mostrar los beneficios de sus programas. Por lo tanto, tienen la obligación de crear confianza y honestidad a la hora de intentar implementar un programa, pasando por explicar los beneficios de ahorrar y de emprender.

### **7.3) El rol de los bancos en la EF: la importancia del diagnóstico**

Entrar con los pies descalzos es una absoluta prioridad a la hora de hablar de cooperación y desarrollo. En los países en desarrollo existe un patrón común: cuando aterrizas y visitas, nada se parece a lo que siempre has visto, oído y sentido.

La E7 es una persona con experiencia en el campo de la EF, no solo en la elaboración y preparación de contenidos, sino también en la puesta en escena en terreno. Esta persona ha visto el gran potencial que tiene la EF en adolescentes y adultos del país, siempre a través del diagnóstico y las necesidades de los destinatarios.

Comparte su experiencia elaborando programas para diversas entidades financieras como Comafi, BBVA y también para su propia empresa, Lufindo<sup>31</sup>, considerando la importancia de conocer y comprender el entorno donde se está ofreciendo los talleres y cursos de EF. Teniendo más contacto con los bancos con los que ha podido trabajar, nos ofrece una visión de las dificultades que pasan los bancos a la hora de crear programas y talleres para sus usuarios o potenciales beneficiarios;

*“Estoy segura que nadie sabe ni por dónde empezar cuando elabora un programa, seguro, entonces están contratando como consultores, que muchas veces son el gran experto master en finanzas, que no sabe cómo educar, que toca temas muy complejos, no sabe priorizar, ordenarlos, eso lo veo mucho, no porque yo sea la única que sabe, pero sí creo que en el contacto con la gente aprendí mucho de lo que la gente necesita, de la forma en que lo necesita, escuchando, necesita repreguntar, no puede ser un vídeo grabado solamente, obvio que no, necesita bajar a esa tierra, necesita que no le hables*

---

<sup>31</sup> Lufindo es una empresa fundada por la entrevistada y otros dos socios más, que se dedica a promocionar la EF a través de una plataforma de juegos virtuales en donde enseñan de manera lúdica y práctica conceptos y productos financieros para los jóvenes. Disponible en: <https://www.lufindo.com/nosotros>

*de tasa de interés complejas, y necesita un apoyo de la matemática financiera, entonces hay que ir a simplificar un montón de cuestiones y de ahí complejizarlas” Entrevistada 7, 23 de mayo.*

Al bajo entendimiento del entorno se le suma una debilidad de los bancos que comenta la entrevistada y es la poca formación pedagógica de sus trabajadores. Cuenta que una vez le contrataron de una Fintech muy innovadora y novedosa y le dijeron que para ellos la EF pasaba por enseñar a usar el datáfono a los vendedores y entendieran mejor la tecnología que había detrás. Después se dieron cuenta de que saber de finanzas no significa que sepas educar a la gente, se necesita más capacitación y formación para llegar a dar un taller de calidad a los usuarios, según la E7.

Ante la pregunta sobre los programas en línea de los bancos, la entrevistada menciona la baja calidad de los materiales utilizados y la manera de ofrecerlos. Sostiene que las personas necesitan una atención particular pero los videos, blog y noticias en las páginas web de muchos bancos son poco pedagógicos y pueden generar confusión. Considera que estos materiales son simplemente una forma de cumplir con los requisitos del PNEF sin atender a la complejidad que puede generar a muchos usuarios.

La E7 afirma que, como resultado de todo esto, los bancos se enfrentan a dos tareas:

1. Aportar datos y el diagnóstico de la situación de sus clientes para poder partir desde una línea de base con la que elaborar los futuros programas, atendiendo a las verdades necesidades y problemas de la gente.
2. Fomentar una buena experiencia del usuario atendiendo a urgencias de derechos básicos entre la población vulnerable de Argentina para su desarrollo.

Por otro lado, la gran barrera que destaca la E7 es la falta de formación de los docentes en las aulas, ya que no están preparados para responder a muchas de las preguntas que pueden llegar a plantear los estudiantes sobre temas financieros y económicos del país.

Aun así, al igual que la E4, cree firmemente que la escuela puede ser un gran motor de cambio para los más jóvenes y la EF debería estar dentro de la trayectoria educativa en edades tempranas. La entrevistada destaca que uno de los grandes aciertos de un taller que realizó con los jóvenes fue restarle importancia al uso de calificaciones numéricas, asegurándoles que no serían evaluados. Logró crear un espacio seguro, participativo y ameno donde los estudiantes podían disfrutar aprendiendo.

Para terminar, la entrevistada considera la importancia de entender que la inclusión financiera requiere de educación financiera y que la solución no es bancarizar de manera compulsiva a todas las personas para incluirlas en el sistema, sino que lo primero es enseñar el uso y las ventajas del sistema bancario, expone lo siguiente;

*“El pensamiento crítico solo se logra con educación la gente no puede discernir a veces entre lo que es una estafa y lo que es un negocio real o lo que es una buena inversión o una mala inversión por lo menos con la información disponible después uno no sabe, compro acciones de tal empresa y no sé si lo veré bien o no pero yo puedo discernir si es una inversión saludable o estratégica o arriesgada o no, si no puedes percibir el riesgo y no puedes diversificar no importa cuán incluido estés en el sistema, te va a ir mal entonces, sí creo que la inclusión responsable y consciente es con educación si no, no”*  
Entrevistada 7, 23 de mayo.

#### **7.4) La perspectiva desde las escuelas**

El gran valor de una sociedad es una educación de calidad e inclusiva. Entre todos los entrevistados, hay un cuórum unánime sobre la relevancia de seguir aprendiendo dentro del sistema educativo.

Además de ser un espacio donde el personal estudiantil aprende sobre aspectos básicos de la vida y se forman como futuras personas independientes, con habilidades y aptitudes con las que afrontar la vida adulta, la E4 considera que tendría que haber mayor practicidad y realidad a la hora de impartir las materias. La incorporación de la EF en edades tempranas sería visto como un elemento innovador y altamente beneficioso para todo aquel que la curse.

La E4, maestra en colegios tanto en zonas urbanas como en rurales, reconoce la necesidad de incorporar este ámbito dentro de la escuela;

*“Y pienso que puede ayudarlos a administrar de manera óptima su dinero, incluso a representar su capital o cuidarlo, por lo menos. Si me preguntas como en el momento, en su vida cotidiana, eso, a cuidar lo que tienen o administrarlo de mejor manera. Porque es cierto que los chicos, y lo veo en el día a día, vienen con bastante dinero a veces a la*

*escuela y en el primer recreo se gastaron toda la plata, por ejemplo". Entrevistada 4, 20 de mayo.*

Considera que debería tener carga horaria dentro del currículo establecido a principio del curso, en materias como matemáticas en donde podrían aplicarse a situaciones reales y cotidianas los materiales y conceptos ofrecidos por la EF.

Desde su experiencia en los colegios de zonas vulnerables, le llamaba la atención la rapidez del gasto de la totalidad del dinero que traían de casa en el quiosco del recreo. Por ello, a la pregunta de qué metodología utilizaría si ella pudiera elegir un tema de EF propone que cada lunes cada estudiante armara un presupuesto para toda la semana estimando el dinero que les iban a dar sus padres y reflexionaran sobre las necesidades y motivaciones que tenían para gastarse una cantidad diaria. Este proceso les ayudaría a pensar sobre cómo les conviene gastar su dinero, qué productos comprar más sanos y nutricionales y cuánto les vendría bien ahorrar, fomentando así una mentalidad de automatizar estos comportamientos para beneficiarles en el futuro.

La E4 cree que a la hora de implantar alguna materia o taller de EF existen diferencias entre la escuela pública y privada por intereses y habla desde la experiencia en un colegio en una villa en Buenos Aires;

*"Pienso que hay algunos intereses políticos que justamente van por otro lado, que tienen que ver con que es beneficioso para ellos que no exista educación financiera en determinadas clases sociales, porque estoy segura de que en escuelas secundarias, sobre todo privadísimas a las que acceden personas con mejor posición económica, tienen, tienen educación financiera, tienen, o sea, por más que no forme parte del currículo oficial, ofrecerán talleres totalmente fundamentados y todo, pero la tienen, y nosotros no, y tienen profesionales y docentes capacitados también para darlo, es la forma de perpetuar también a la gente en esa posición, me imagino, y también tenernos ignorantes de un montón de cosas" 20 de mayo<sup>32</sup>.*

Por último, la E6 opina que, al existir otras prioridades más urgentes, genera una desmotivación y despreocupación por parte del personal docente. A pesar de ello, considera que la EF podría ser la solución para muchas de estas dificultades. Insiste en

---

<sup>32</sup> Aunque parezca una opinión sesgada por la realidad en la que la ha tocado vivir y crecer, cabe destacar que muchos de los entrevistados opinan parecido a la hora de hablar de la política y la manera que tienen de gobernar al país.

que, si la EF empieza recibiendo desde el profesorado, a estos también les beneficiaría a título personal recibirla, aprovechando los resultados que estos programas generan, como estrategias para no padecer o mitigar los efectos de la inflación<sup>33</sup>, mecanismos para ahorrar y planes de inversión para evitar que el dinero esté inactivo (y devaluándose continuamente).

### **7.5) La creación de redes participativas y el papel relevante de otras instituciones en la implementación de programas.**

A la pregunta de si confiarían en la palabra de una persona procedente de un banco o similar a la hora de explicarles algún concepto de EF, la mayoría de entrevistados dice que no, no se fiarían de nadie. Muchas veces ocurre que la desconfianza hacia el sistema bancario, anteriormente comentado, genere dudas sobre si lo que ofertan realmente les va a mejorar sus vidas o no.

La E2 no veía claro que algún trabajador de un banco o experto en finanzas fuera a ofrecer charlas sobre EF porque sencillamente no cree en ellos, porque opina que con su dinero generan mucho negocio y se llenan los bolsillos. Está claro que la primera gran tarea que tienen por delante los bancos es volver a generar un ambiente seguro y fiable en donde sus futuros clientes puedan acudir y verse beneficiados.

No obstante, en los entornos más vulnerables y excluidos del sistema, donde reina la informalidad y la desconfianza hacia políticos, economistas y banqueros, existen organizaciones y personas inmersos en la dinámica del barrio que pueden generar un impacto transformador. La E4 ofrece una posible solución;

*“Sí, sí, totalmente, pienso que la gente confía sobre todo en las escuelas, confía en las organizaciones que están dentro de la villa, de las zonas vulnerables, en la iglesia, en algunos lugares, no sé, como, creo que confiaría en esas instituciones que acompañan y que están ahí adentro. Yo creo que si va un bancario de traje a la villa a intentar enseñarles lo mismo, no confiarían, pero sí, si es parte del diseño curricular oficial, si se imparten en las escuelas, creo que esa sería la manera, o talleres que ofrezcan las ONG”*  
*Entrevistada 4, 20 de mayo.*

---

<sup>33</sup> Para el 85% la inflación les afecta de manera muy acusada en sus vidas y les impide hacer proyecciones a futuro.

A su vez la E7, con su experiencia en impartir cursos y talleres por todo el país, también considera la prioridad de conocer el entorno donde se van a presentar y crear redes participativas con las organizaciones que estén haciendo alguna labor social por los más necesitados. La E7 relata una experiencia con un banco y un programa para jóvenes en escuelas. Al llegar al banco, los trabajadores habían preparado contenido de EF. La E7 se esperaba que el material proporcionado por el banco fuera teórico y complejo en cuanto a contenido y forma, pero resultó ser un manual con un buen diseño y claro en los conceptos, adaptado a las circunstancias de la población objetivo. No obstante, destaca que la implementación efectiva y la enseñanza pedagógica del manual son fundamentales para cumplir con buenos resultados. La combinación de un freelance y una persona trabajadora del banco es un claro ejemplo de una óptima red asociativa.

Por lo tanto, los actores encargados de generar nuevos materiales tienen una gran responsabilidad para con el éxito de la EF. Una de las claves es encontrar sinergias entre organizaciones sociales y bancos, que consigan enlazar los intereses de los bancos de captar a nuevos clientes y las necesidades de los destinatarios en su camino hacia una mejora en la calidad de vida y un desarrollo inclusivo.

A continuación, se sintetiza en formato tabla los resultados y evidencias del análisis y la discusión del autor de estas líneas:



**Tabla II: Resumen del análisis y discusión realizado por el autor**

RESULTADOS	EVIDENCIAS
<p><b>Escaso conocimiento del concepto de EF y desconfianza en las instituciones formales</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Escasa comprensión de la EF</li> <li>- Limitación de recursos para informarse</li> <li>- Circunstancias contrarias para aprender</li> <li>- Conciencia de los beneficios y el deseo de aprender mas</li> <li>- Mala experiencias con los bancos</li> <li>- Rechazo a políticos y su enfoque individualista</li> </ul>
<p><b>El ahorro y microemprendimiento</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Adaptación a la realidad económica</li> <li>- Limitación del ahorro</li> <li>- El círculo: mecanismo de ahorro</li> <li>- El plazo fijo: caso de éxito de ahorro e inclusión en el sistema formal.</li> </ul>
<p><b>El rol de los bancos en la EF: La importancia del diagnóstico</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dificultades en la creación de programas</li> <li>- Poca formación y capacitación pedagógica de los trabajadores del banco</li> <li>- Baja calidad de materiales y contenidos ofrecidos en la actualidad</li> <li>- Desafíos en la implementación de la EF en las escuelas</li> <li>- Falta de capacitación y formación de los docentes</li> <li>- Caso de éxito de un programa</li> <li>- Inclusión a través de EF</li> </ul>
<p><b>Educación: La perspectiva desde las escuelas</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Incorporación necesaria de la EF en el currículo escolar</li> <li>- Mala gestión del dinero en los más jóvenes</li> <li>- Brecha entre escuelas públicas y privadas</li> <li>- Otras prioridades en de la escuela</li> </ul>
<p><b>La creación de redes participativas y el papel relevante de otras instituciones en la implementación de programas.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Incertidumbre y desconfianzas hacia la información proporcionada por los bancos</li> <li>- Relevancia de las organizaciones sociales en terreno</li> <li>- Éxito de red asociativa</li> <li>- Creación de sinergias entre organizaciones sociales y bancos</li> </ul>

*Fuente: Elaboración propia a partir de las entrevistas en profundidad realizadas*

## 8. CONCLUSIONES

La EF cuenta con las herramientas y recursos suficientes para ser una posible vía de desarrollo inclusivo para las personas con bajos recursos, generando mejoras tanto en sus propias vidas como en las de su entorno más cercano. El autor de estas líneas incide en la necesidad de escuchar y conocer la circunstancia de los destinatarios antes de elaborar cualquier actividad o programa sobre EF.

Para que exista un buen proceso de elaboración de los futuros programas de EF, se estima que tiene que incluir un diagnóstico y análisis exhaustivo de los comportamientos y necesidades de los colectivos de bajos recursos. Es de vital necesidad comprender el entorno económico, social, cultural y político que rodea a los destinatarios, buscando la pertinencia a la hora de establecer metas y objetivos.

Durante la investigación, se encontraron limitaciones sobre todo en la primera fase de la investigación. La falta de acceso a los materiales y contenidos de los programas de la EF elaborados por los bancos dificultó el primer contacto con la situación real de los mismos.

Además, se desarrolló únicamente en dos lugares específicos de Argentina<sup>34</sup>. Las 8 personas entrevistadas y el cuestionario se realizaron en un contexto acotado y por tanto no hay suficientes evidencias para extrapolar los hallazgos a otros países y entornos. Se trata por tanto de una pequeña muestra. Además de las complicaciones de conexión a Internet, impedía en alguna ocasión que se realizara la entrevistada en la fecha y hora concertada, retrasando a investigación.

El autor de las líneas ofrece algunas recomendaciones para los pasos a seguir, que incorporan elementos clave con el objetivo de potenciar la efectividad y relevancia de la EF en el desarrollo inclusivo de los colectivos con bajos recursos. Deberían ser consideradas por los actores encargados de elaborar e implementar programas de EF en Argentina.

Se recomienda que la EF sea parte del currículo formativo escolar en todas las aulas del país, donde se incluyan capacitaciones para los docentes y se generen materiales

---

<sup>34</sup> Durante la investigación, había intención de atribuir relevancia al criterio geográfico. Sin embargo, al constatar la falta de elementos necesarios para seguir profundizando en dicha dirección, se consideró no establecerlo como un factor determinante en la investigación. Como futuras investigaciones se podría tener en cuenta esta otra variable, analizando a través del método comparado las principales diferencias de ambas regiones identificando los desafíos más específicos en cada una de las zonas escogidas.

específicos derivados del diagnóstico de la situación del entorno. Desde las escuelas deben hacer un trabajo de sensibilización e incidencia al gobierno para conseguir el apoyo y los recursos financieros necesarios para incluir esta nueva materia en las aulas.

Además, se recomienda la puesta en escena de otros actores conocedores de la situación de los destinatarios y de sus hogares. La diversificación de competencias entre los actores implicados en la EF debería comenzar con una mejora en la coordinación y gestión del gobierno a la hora de establecer nuevos actores en terreno.

Y, por último, se sugiere tener en cuenta la identidad argentina, donde la actitud asertiva, resiliente y optimista para superar los obstáculos se entrelaza con la perspectiva humilde y sencilla con la que muchos argentinos enfrentan los desafíos de la vida y las dificultades financieras. Es crucial que los actores reconozcan la relevancia de las circunstancias y los enfoques psicológicos con que los entrevistados afrontan sus vidas. Las aspiraciones, valores y percepciones de estos individuos son las variables con las que debería enfocarse la EF, en lugar de basarse en las suposiciones de los bancos y otras instituciones financieras.

## **9. BIBLIOGRAFÍA**

BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA, (2019). Encuesta CAF 2018: Percepciones y actitudes de los latinoamericanos ante la corrupción. Caracas, Venezuela: CAF 2018.

BANERJEE, A., Y DUFLO, E. (2007). "The Economic Lives of the Poor." *Journal of Economic Perspectives*, 21 (1): 141-168.

BANERJEE, A., Y DUFLO, E. (2011). *Poor Economics: A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty*. National Geographic Books. 2011

CENTRO PARA LA EDUCACIÓN Y CAPACIDADES FINANCIERAS DE BBVA, (2021). ¿Cómo puede la educación financiera contribuir a la recuperación sostenible y al crecimiento inclusivo? *EduFin Position Paper*. Banco BBVA. Septiembre 2021.

DIRECCIÓN NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO SOCIAL, (2020). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Buenos Aires, Gobierno República Argentina.

ELECONOMISTA.ES, (2023). La imparable inflación de Argentina llega al 108,8% anual y rebasa los peores pronósticos. Diario web elEconomista.es. Consultada el 3 de junio.

FORMICHELLA, M. M. (2018). Una explicación de las trampas de pobreza. El círculo vicioso entre el nivel de educación y el nivel de ingresos. Estudios económicos, 26 (52), 49-80.

INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS, (2022), Incidencia de la pobreza y la indigencia en 31 aglomerados urbanos, Informes técnicos / Vol. 7, n° 63.

JOHAN, N (2016). “Progreso: 10 razones para mirar al futuro con optimismo” Londres, Oneworld Publications.

MARÍN, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. En Conferencia de Caixabank de Responsabilidad Social Corporativa. 19-20. Navarra: IESE Business School - Universidad de Navarra

MINISTERIO DE ECONOMÍA, (2020). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Buenos Aires, Gobierno República Argentina.

MONTOYA, A (2016). Experiencias de educación financiera del Proyecto Capital en América Latina. Instituto de Estudios Peruanos. Revista enBreve, Proyecto Capital, Número 57.

ORGANIZATION FOR ECONOMICS CO-OPERATION AND DEVELOPMENT (2005). “Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies.” 26-27. Paris, France.

SALVIA, A., et al. (2022). Radiografía de la pobreza en Argentina: ¡es urgente acortar distancias! Presentación de la Colecta Anual de Cáritas. Observatorio de la deuda social de Argentina. Universidad Católica Argentina. Buenos Aires, Argentina.

SANCHEZ, C (2019). Disminución de la desigualdad en Chile, Colombia y México. Identificación de los factores explicativos a través del método comparado. ICADE Comillas.

SCHILMAN, FERNANDA LAURA (2004). Convivir con el capital financiero, corralito y movimiento de ahorristas (Argentina 2001-2004). De Gestió d'Empreses, U. R. I. V. D.

VERA, J. H. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. Revista empresarial, 10(37), 36-41.

## WEBGRAFÍA

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (ACAP): Pagina web <https://www.acap.com.do/educacion-financiera/>. Última consulta: 11/04/2023

BANCO BBVA: Página web <https://bancaresponsable.bbva.com.ar/educacion-financiera/>. Última consulta: 10/04/2023

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA: Página web <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Programas-Educacion-Financiera-bcra.asp>. Última consulta: 11/04/2023

BANCO FORMOSA: Página web <https://mibancofacil.bancoformosa.com.ar/mod/page/view.php?id=190>. Última consulta: 10/04/2023

BANCO GALICIA: Página web <https://educacionfinancieragalicia.com.ar/aprende>. Última consulta: 11/04/2023

BANCO MUNDIAL: Tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional (% de la población) - Argentina | Data. (s.f.). Disponible en: <https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.POV.NAHC?locations=AR>. Última consulta: 28/05/2023

BANCO SANTANDER: Pagina web <https://www.santander.com.ar/nosotros/banca-responsable/educacion-financiera>. Última consulta: 11/04/2023

GOBIERNO NACIONAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA: Página web <https://www.argentina.gob.ar/noticias/finalizo-una-nueva-formacion-en-educacion-financiera-para-mujeres>. Última consulta: 11/04/2023

INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y CENSOS (INDEC): Página web <https://www.indec.gob.ar>. Última consulta: 2/06/2023

ONG JUNIOR ACHIEVEMENT: Página web <https://junior.org.ar/>. Última consulta: 11/04/2023

## 10. ANEXOS

### ANEXO I:

**Tabla III: Ejes transversales del PNEF**

<p align="center"><b>Inclusión Financiera</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Concepto. Elementos</li> <li>- La Inclusión Financiera como herramienta de inclusión social.</li> <li>- La Inclusión Financiera como política de Estado</li> </ul>
<p align="center"><b>Planificación Financiera</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presupuesto. Para qué sirve.</li> <li>- Ingresos y gastos. Componentes principales de ingreso y gasto. Seguimiento.</li> <li>- Ahorro como mecanismo para enfrentar metas de corto plazo, y como herramienta para afrontar situaciones imprevistas.</li> <li>- Seguros: beneficios y tipos.</li> <li>- Endeudamiento responsable y riesgos del sobreendeudamiento.</li> <li>- Inversión: ¿cómo invertir según mis metas a largo y mediano plazo?</li> </ul>
<p align="center"><b>Uso del sistema bancario</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuentas bancarias. Tipos y operaciones.</li> <li>- Tarjeta de débito y crédito. Usos y beneficios. ¿Por qué mantener el dinero en la cuenta?</li> <li>- Ahorro e inversiones en el sistema financiero.</li> <li>- Cajeros automáticos. Usos.</li> <li>- Transferencias bancarias.</li> <li>- Créditos. Importancia del historial crediticio.</li> </ul>
<p align="center"><b>Banca Virtual</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Homebanking. Usos y beneficios. Operaciones que se pueden hacer.</li> <li>- Pagos digitales. Billetera virtual.</li> <li>- Uso de celulares. Código QR.</li> <li>- Ciberseguridad: resguardo de los datos personales, cómo prevenir fraudes y estafas, cómo denunciar.</li> </ul>
<p align="center"><b>Derechos financieros del consumidor</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Qué derechos tenemos?</li> <li>- Uso responsable por parte de la persona usuaria. Resguardar sus datos.</li> <li>- Reclamos. Tipos de reclamos. Modelo estándar. ¿Cómo llevarlo adelante?</li> </ul>

*Fuente: Elaboración propia a partir del PNEF, 2020.*

## ANEXO II:

*Tabla IV: Descripción resumida de entrevistados.*

PERSONAS ENTREVISTADAS	GÉNERO	EDAD	RESIDENCIA ACTUAL	NIVEL DE ESTUDIOS	OCUPACIÓN	NACIONALIDAD
E1	MUJER	23	GENERAL ROCA, PROVINCIA RIO NEGRO	SECUNDARIO	ESTUDIANDO GRADO EN TRABAJO SOCIAL	ARGENTINA
E2	MUJER	44	BUENOS AIRES, VILLA SOLDATI	PRIMARIA	COCINERA	ARGENTINA
E3	VARON	58	GENERAL ROCA, PROVINCIA RIO NEGRO	PRIMARIA	JARDINERO	ARGENTINA
E4	MUJER	26	BUENOS AIRES	LICENCIADA EN MAGISTERIO	MAESTRA	ARGENTINA
E5	VARON	30	BUENOS AIRES, VILLA SOLDATI	SECUNDARIO	VIGILANTE DE ESCUELA	PERUANO
E6	MUJER	52	BUENOS AIRES, VILLA SOLDATI	SIN TERMINAR PRIMARIA	COCINERA	PARAGUAYA
E7	MUJER	36	BUENOS AIRES	LICENCIADA EN ECONOMIA AGRARIA Y ESPECIALIZADA EN EF	CEO Y FUNDADORA DE LA EMPRESA LUFINDO	ARGENTINA
E8 <sup>35</sup>	VARON	18	GENERAL ROCA, PROVINCIA RIO NEGRO	SECUNDARIO	ESTUDIANDO GRADO EN ARTES	ARGENTINA

*Fuente: Elaboración propia*

## ANEXO III: Descripción entrevistados y preguntas:

### FUTUROS BENEFICIARIOS:

#### Urbano:

**Entrevistada 2:** Mujer de 44 años, nacida en Buenos Aires en Barrio Once. Actualmente vive en Villa Lugano, barrio humilde dentro de la capital Buenos

---

<sup>35</sup> Debido a dificultades de conexión a Internet, no se pudo realizar la entrevista en varias ocasiones, a pesar de los intentos realizados en diferentes días sin lograr establecer una comunicación efectiva que pudiera ser de ayuda a la investigación.

Aires. Solo tiene la primaria. Cocinera del Instituto Nuestra Señora de Fatima en Villa Soldati desde hace más de 20 años.

**Entrevistada 6:** Mujer migrante de 52 años, nacida en Asunción, Paraguay, vino a los 16 años, no termino la primaria. Cocinera del Instituto Nuestra Señora de Fátima en Villa Soldati desde hace más de 15 años. Vive detrás de la villa en un barrio humilde residencial. Viaja cada 3 años a su tierra natal.

**Entrevistado 5:** Varón de 30 años, nacido en Perú, migró a Argentina de joven. Tiene el secundario. Vigilante del Instituto Nuestra Señora de Fátima en Villa Soldati desde hace más de 15 años. Vive cerca de la escuela, en un barrio humilde.

### **Rural:**

**Entrevistada 1:** Mujer de 23 años nacida en Mencue, pueblo del sur del país de menos de 300 habitantes inmerso en la honda estepa patagónica argentina, en la provincia de Rio Negro. Estudiante de trabajo social en universidad nacional de Comahue en General Roca, Provincia de Rio Negro. Migro del pueblo a la ciudad a los 12 años, viviendo en un hogar subvencionado por una ONG. Actualmente vive en una residencia de universitarias subvencionada por una ONG. Se encuentra buscando un alquiler.

**Entrevistado 8:** Varón de 18 años nacido en Mencue, pueblo del sur del país de menos de 300 habitantes inmerso en la honda estepa patagónica argentina, en la provincia de Rio Negro. Estudiante de artes en General Roca, Provincia de Rigo Negro. Migro del pueblo a la ciudad a los 17 años, alquilando un piso junto a un familiar en el centro de la ciudad.

**Entrevistado 3:** Varón 58 años nacido en Mendoza. Actualmente reside en General Roca. Solo tiene la primaria y se formó en cursos de policía y de desarrollo social.

### **Preguntas propuestas:**

- Define el concepto de EF.
- ¿Podrías contar alguna experiencia personal durante tus años escolares o posteriormente en la vida adulta sobre EF?



- ¿Alguna vez has sentido que tus problemas financieros afectan a tu salud mental? ¿Cómo has enfrentado esos desafíos?
- ¿En qué medida el hecho de compararte con otras personas en cuanto a su nivel de vida te afecta en tus gastos?
- ¿Confías en los prestamistas informales o en los bancos formales? ¿Por qué?
- ¿Cuál de los temas que se abordan en los programas de EF te podrían interesar más? ¿Por qué? A continuación, se nombran.
- ¿De qué manera influyen tu trayectoria formativa y tu situación económica en tu capacidad para manejar tus finanzas?
- ¿Cómo te organizas para administrar tus ingresos y gastos mensuales? ¿Consigues ahorrar?
- ¿Qué actitudes y comportamientos crees que deberías cambiar? ¿En qué manera podrías mejorar tu comportamiento financiero?
- ¿De qué manera crees que la EF puede mejorar tu vida y la de tu comunidad? ¿Qué oportunidades podrías tener si mejoras tus habilidades?
- ¿Cómo te sentirías si alguna persona ajena a tu realidad fuera y te diera algún curso o taller sobre EF?

### **PERSONAL DOCENTE:**

**Entrevistada 4:** Mujer de 26 años, nacida en Buenos Aires, graduada en magisterio, con amplia experiencia en el sector educativo tanto en el sur de Argentina, General Roca como en la ciudad de Buenos Aires, Villa Soldati.

### **Preguntas propuestas:**

- Define el concepto de EF.
- ¿Podrías contar alguna experiencia personal durante tus años escolares o posteriormente en la vida adulta sobre EF?
- ¿Cómo de importante es que la EF se enseñe en la primaria y la secundaria de todos los colegios del país?
- ¿Qué diferencias has notado en cuanto al nivel de conocimientos financieros generales entre estudiantes de la ciudad y del campo?
- ¿De qué manera consideras que los materiales y recursos para la enseñanza de la EF son accesibles y adecuados al entorno donde has impartido clase?

- ¿Qué beneficios crees que puede tener la enseñanza de EF en la vida adulta de los estudiantes?
- ¿Cómo crees que sería la mejor manera de implantar la EF en los planes de estudios oficiales del sistema escolar?
- Desde tu experiencia, ¿Cuáles son las recomendaciones que darías a los actores encargados de elaborar programas de enseñanza de EF en la educación primaria?
- ¿De qué manera consideras que la falta de recursos en los hogares de los estudiantes influye en su capacidad para comprender las finanzas personales?
- ¿De qué manera influyen los hábitos de consumo y gasto de los padres y las madres en los estudiantes a la hora de manejar su propio dinero y tomar decisiones financieras en el futuro?

### **EXPERTA EN EL TEMA**

**Entrevistada 7:** Mujer de 36 años. Nacida en Buenos Aires. Estudios universitarios (economía agraria) y de posgrado (educación financiera). Experiencia laboral junto al Banco Comafi y el BBVA como desarrolladora de programas, además de impartir numerosas charlas y talleres sobre educación financiera en escuelas del país. Actualmente fundadora y CEO de la empresa Lufindo.

#### **Preguntas propuestas:**

- ¿Cómo describiría la situación actual de la EF en Argentina?
- ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta los programas de EF en el país? ¿Cómo se puede mejorar su accesibilidad y efectividad en colectivos con bajos recursos?
- ¿De qué manera se adaptan los bancos y otras instituciones financieras a las necesidades y realidades de los colectivos con menos ingresos a la hora de elaborar e implementar un programa de EF?
- ¿Cómo se puede llegar a estos colectivos?
- La falta de conocimientos y capacidades financieras, ¿Se debe más a una influencia cultural y social o a la actitud y personalidad de cada individuo? ¿Por qué?

- ¿Cuáles son las mejores prácticas en la implementación de programas de EF?  
¿Hay algún programa que haya resultado eficaz para las necesidades de los destinatarios?
- ¿Cómo puede la inclusión financiera ayudar a la EF?
- ¿Qué recomendaciones daría para mejorar la elaboración e implementación de programas de EF en Argentina, especialmente para colectivos más vulnerables?

#### **ANEXO IV: Criterios de selección de los entrevistados**

Se realizan las entrevistas en profundidad a elección del autor por razones:

- **Geográficas**: Se han seleccionado personas de diversas zonas geográficas de Argentina, residentes de la ciudad de Buenos Aires, Villa Soldati y la región del sur del país, en la provincia de Río Negro, la ciudad de General Roca. Además, se toma en cuenta el lugar de nacimiento de los participantes, algunos de los cuales provienen de pequeños pueblos ubicados en las zonas más remotas de la Patagonia o de otros países. Estas áreas presentan diferentes realidades económicas y culturales, y aun dentro de la ciudad se observa una marcada desigualdad socioeconómica entre distintas zonas.
- **Socioeconómicas**: Se ha decidido seleccionar a una pequeña muestra de posibles beneficiarios de futuros programas que pertenezcan a estratos socioeconómicos bajos, con ingresos, supuestamente, debajo del salario mínimo o cercanos a él, al presentar mayores desafíos financieros y se supone que pueden necesitar herramientas para mejorar su situación. Además, se considera significativamente la formación educativa y la cultura que pueda existir debido a las variadas trayectorias de vida de los participantes.
- **Experiencia y conocimiento**: Se opta por perfiles específicos en cuanto a la experiencia en educación financiera y conocimiento de causa dentro de las aulas y de la educación formal de Argentina. Por un lado, se selecciona a una experta en EF con experiencia en implementación, ejecución y evaluación de programas y

proyectos en distintos contextos y poblaciones. Por otro lado, se invita a una profesora de educación primaria con amplia trayectoria en la enseñanza, tanto en el campo como en la ciudad. Se espera un enfoque complementario para comprender la actualidad de la EF y sus desafíos.

- **Representatividad**: Se ha buscado una muestra de entrevistados que representa una variedad de perspectivas y experiencias con relación a la investigación sobre la EF. Se ha considerado la diversidad en términos de edades, géneros, orígenes geográficos con el fin de tener una representación significativa de la sociedad argentina. Aun así, se incluye la homogeneidad en los niveles de ingresos y educación de los entrevistados, al ser un factor importante que puede influir en la capacidad y habilidad de las personas para gestionar sus finanzas y en la manera de entender la EF.

#### **ANEXO V: Elementos y patrones del comportamiento y de la actitud financiera de la sociedad argentina generados a partir de las encuestas CAF de 2018<sup>36</sup>**

- Inflación e incertidumbre.
- Problemas más graves: condición económica, corrupción y la inseguridad.
- Desconfianza hacia los bancos:
- Mucho flujo de efectivo (economía informal en las clases más bajas) y dólares “debajo del colchón”
- Retiro de dinero alto
- Baja confianza y/o accesibilidad en las entidades financieras
- Informalidad en el empleo
- Imposibilidad de acceder a un crédito
- Sentimiento comunitario muy arraigado (muchos miembros de muchas familias viven en el mismo barrio y se ayudan entre ellos con préstamos antes de acudir a cualquier institución financiera).

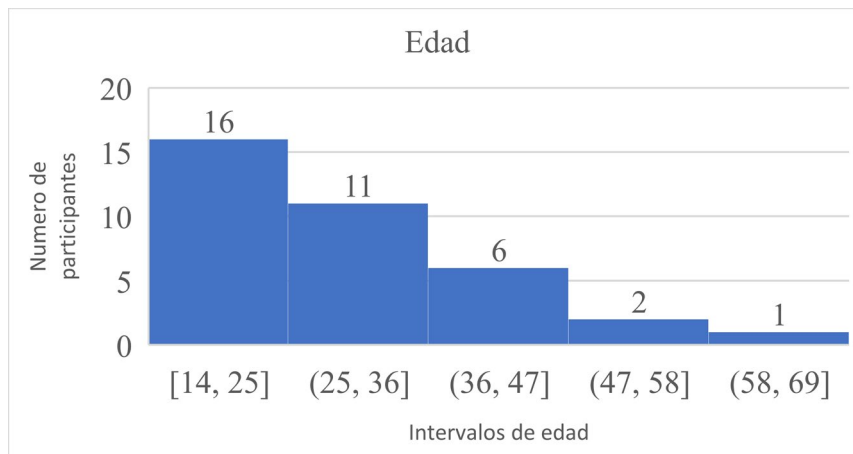
---

<sup>36</sup> Se utilizan las encuestas del Banco de Desarrollo de América Latina para construir el cuestionario de manera que contengan los elementos pertinentes y coherentes con los objetivos de la investigación.

- Baja posibilidad de ahorro.
- Alto endeudamiento y visto bueno del endeudamiento.
- Mentalidad cortoplacista, si tengo tal cantidad de dinero me lo gasto porque no sé cuánto se va a devaluar lo que tengo hoy ni cuánto va a valer mañana.
- Poca confianza en los servicios de seguridad.
- Creencia de alta corrupción de los políticos.
- Poca confianza en la justicia.

## ANEXO VI: Preguntas y respuestas del cuestionario. Gráficos y tablas dinámicas

### 1. Edad



### 2. Género

P2	Genero
Femenino	87,76%
Masculino	12,24%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

### 3. Donde reside permanentemente

- Zona rural
- Zona urbana

<b>P3</b>	<b>Donde reside permanentemente</b>
Zona rural	13%
Zona urbana	87%
<b>Total general</b>	<b>100%</b>

4. ¿Qué nivel de estudios ha completado? (Por favor, marque todos los que corresponda en caso de haber terminado alguno)

- a. Básica/ primaria
- b. Secundario
- c. Universidad o terciario
- d. Postgrado

<b>P4</b>	<b>¿Qué nivel de estudios ha completado?</b>
a. Básica/ primaria	42,86%
a. Básica/ primaria, b. Secundario	42,86%
a. Básica/ primaria, b. Secundario, c. Universidad o Terciario	14,29%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

5. Trabajo que desarrolla (si se encuentra desempleado/a por favor menciónelo)

<b>P5</b>	<b>Trabajo que desarrolla (si se encuentra desempleado/a por favor menciónelo)</b>
Administración en un hospital	3%
Ama de casa	7%
Barrendera	3%
Camarera	3%
Changas	3%
Cocinera	10%
Cooperativa 2 de abril.	3%
Cooperativa de trabajo	3%
costura	3%
Desempleado	10%
Distribuidora mayorista independiente	3%
Docente	3%
Empleada domestica	3%
Empleado provincial	3%
Emprendimiento	3%

Enfermera domiciliaria	3%
Estudiante/emprendedor	3%
Horticultura	3%
Huerta	3%
Licencia por maternidad	3%
Limpieza	3%
Maestranza	3%
Niñera	3%
Personal de limpieza en ámbito educativo	3%
Voluntaria de la Fundación Misión Marianista jubilada	3%
<b>Total general</b>	<b>100%</b>

6. ¿Cuál es su ingreso mensual actual?

- a. Menos del salario mínimo
- b. Entre el mínimo y 90.000 pesos argentinos
- c. Entre 90.000 y 100.000 pesos argentinos
- d. Otra (respuesta libre)

<b>P6</b>	<b>¿Cuál es su ingreso mensual actual?</b>
0	4,44%
200.000	2,22%
190.000	2,22%
150.000 y 200.000	2,22%
160.000 pesos argentinos	2,22%
Entre 150.000 y 160.000	2,22%
Entre 90.000 y 100.000 pesos argentinos	22,22%
Entre el mínimo y 90.000 pesos argentinos	13,33%
Menos del salario mínimo	48,89%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

7. Si o no, ¿Recibes alguna ayuda o subvención del gobierno?

<b>P7</b>	<b>¿Recibes alguna ayuda o subvención del gobierno?</b>
No	53,06%
Prefiero no contestar	6,12%
Si	40,82%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

8. Si o no, ¿Conoces el concepto de educación financiera?

<b>P8</b>	<b>¿Conoces el concepto de educación financiera?</b>
No	46,94%
Ns/Nc	12,24%
Si	40,82%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

9. ¿Cuál/es de estos productos financieros conoces o has usado? (marque tanto cuantos conozca o haya usado)

- a. Caja de Ahorro
- b. Tipos de interés
- c. Hipoteca
- d. Depósito bancario
- e. Prestamos
- f. Créditos
- g. Bonos
- h. Acciones
- i. Planes de pensiones
- j. Seguros



k. Fondo de inversión

l. Tarjetas bancarias

P9	¿Cuál/es de estos productos financieros conoces o has usado?
Caja de ahorro	38%
Caja de ahorro, Bonos	3%
Caja de ahorro, Créditos	3%
Caja de ahorro, Créditos, Seguros, Tarjeta bancaria	3%
Caja de ahorro, Depósito bancario, Préstamos, Bonos	3%
Caja de ahorro, Depósito bancario, Préstamos, Créditos, Bonos	3%
Caja de ahorro, Depósito bancario, Préstamos, Créditos, Tarjeta bancaria	5%
Caja de ahorro, Depósito bancario, Tarjeta bancaria	5%
Caja de ahorro, Fondo de inversión, Tarjeta bancaria	3%
Caja de ahorro, Hipoteca, Depósito bancario	3%
Caja de ahorro, Hipoteca, Préstamos, Créditos, Bonos, Fondo de inversión, Tarjeta bancaria	3%
Caja de ahorro, Hipoteca, Préstamos, Créditos, Seguros, Tarjeta bancaria	3%
Caja de ahorro, Préstamos	5%
Caja de ahorro, Préstamos, Bonos, Planes de pensiones	3%
Caja de ahorro, Tarjeta bancaria	14%
Caja de ahorro, Tipo de interés, Hipoteca, Préstamos, Créditos, Bonos, Planes de pensiones	3%
Depósito bancario, Préstamos, Créditos, Tarjeta bancaria	3%
<b>Total general</b>	<b>100%</b>

10. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Consideras positivo que se incluya la educación financiera y los conceptos que derivan de ella como una materia para tus hijos e hijas en la escuela?

P10	¿Consideras positivo que se incluya la educación financiera y los conceptos que derivan de ella como una materia para tus hijos e hijas en la escuela?
De acuerdo	32,65%
Indiferente	4,08%
Totalmente de acuerdo	55,10%
Totalmente en desacuerdo	8,16%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

11. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Estarías interesado/a en participar en algún programa de educación financiera para mejorar tus habilidades y conocimientos en este tema?

<b>P11</b>	<b>¿Estarías interesado/a en participar en algún programa de educación financiera para mejorar tus habilidades y conocimientos en este tema?</b>
De acuerdo	53,06%
Indiferente	6,12%
Totalmente de acuerdo	34,69%
Totalmente en desacuerdo	6,12%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

12. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Confías en los bancos?

<b>P12</b>	<b>¿Confías en los bancos?</b>
Indiferente	35%
De acuerdo	29%
En desacuerdo	20%
Totalmente en desacuerdo	8%
Totalmente de acuerdo	8%
<b>Total general</b>	<b>100%</b>

13. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Confías en el sistema financiero de Argentina?

<b>P13</b>	<b>¿Confías en el sistema financiero de Argentina?</b>
De acuerdo	12,24%
En desacuerdo	42,86%
Indiferente	26,53%
Totalmente en desacuerdo	18,37%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

14. ¿Qué medio de pago utilizas más de forma regular?

- a. Efectivo
- b. Tarjeta bancaria
- c. Billetera virtual (Mercado pago)
- d. Todas

<b>P14</b>	<b>¿Qué medio de pago utilizas mas de forma regular?</b>
Billetera virtual (mercado pago)	26,53%
Efectivo	48,98%
Tarjeta bancaria	2,04%
Todas	22,45%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

15. ¿Con que frecuencias realizas pagos por internet?

- a. Nunca
- b. Pocas veces al año
- c. Mensualmente
- d. Semanalmente
- e. Diariamente

<b>P15</b>	<b>¿Con que frecuencias realizas pagos por internet?</b>
	Diariamente 16,33%
	Mensualmente 22,45%
	Nunca 30,61%
	Pocas veces al año 20,41%
	Semanalmente 10,20%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

16. Si o no, ¿Realizas algún trámite online a través de tu celular?

<b>P16</b>	<b>¿Realizas algún trámite online a través de tu celular?</b>
	No 26,53%
	Si 73,47%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

17. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo) ¿Crees que tu personalidad influye a la hora de gastar?

<b>P17</b>	<b>¿Crees que tu personalidad influye a la hora de gastar?</b>
	De acuerdo 37,50%
	En desacuerdo 2,08%
	Indiferente 20,83%
	Totalmente de acuerdo 35,42%
	Totalmente desacuerdo 4,17%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

18. ¿Acostumbra a adaptar tus gastos a tus ingresos o prefieres disfrutar más de la vida sin preocuparte demasiado por ello?

- a. Acostumbro a ajustar mis gastos a mis ingresos para asegurarme de no gastar más de lo que puedo permitirme.
- b. Suelo disfrutar de la vida y no me preocupo demasiado por adaptar mis gastos a mis ingresos.
- c. Hago un equilibrio entre ajustar mis gastos a mis ingresos y disfrutar de la vida.
- d. Depende de la situación financiera en la que me encuentre en ese momento.

<b>P18</b>	<b>¿Acostumbras a adaptar tus gastos a tus ingresos o prefieres disfrutar más de la vida sin preocuparte demasiado por ello?</b>
Acostumbro a ajustar mis gastos a mis ingresos para asegurarme de no gastar más de lo que puedo permitirme.	44%
Depende de la situación financiera en la que me encuentre en ese momento.	23%
Hago un equilibrio entre ajustar mis gastos a mis ingresos y disfrutar de la vida.	27%
Suelo disfrutar de la vida y no me preocupo demasiado por adaptar mis gastos a mis ingresos.	6%
<b>Total general</b>	<b>100%</b>

19. Si o no, ¿Consigues ahorrar?

<b>P19</b>	<b>¿Consigues ahorrar?</b>
No	80,43%
Si	19,57%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

20. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Afecta la inflación a tu vida?

<b>P20</b>	<b>¿Afecta la inflación a tu vida?</b>
De acuerdo	32,65%
Desacuerdo	2,04%
Indiferente	10,20%

Totalmente de acuerdo	53,06%
Totalmente desacuerdo	2,04%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

21. Del 1 (totalmente desacuerdo) al 5 (totalmente de acuerdo), ¿Tienes algún presupuesto y lo sigues para administrar tus gastos e ingresos?

<b>P21</b>	<b>¿Tienes algún presupuesto y lo sigues para administrar tus gastos e ingresos?</b>
De acuerdo	46,94%
Desacuerdo	14,29%
Indiferente	18,37%
Totalmente de acuerdo	16,33%
Totalmente en desacuerdo	4,08%
<b>Total general</b>	<b>100,00%</b>

## ANEXO VII:

*Tabla V: Resumen de los 8 programas de EF en Argentina*

ENTIDAD PROMOTORA	ESTADO DEL PROGRAMA	POBLACION OBJETIVO	CONTENIDO
<b>BANCO GALICIA</b>	EN LÍNEA	JOVENES Y ADULTOS	<p>Videos cortos Glosario Varios módulos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistema financiero (cajas de ahorro, cuentas corrientes, prestamos, bonos, acciones)</li> <li>- Planificación (como organizar y gestionar los gastos) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inversiones</li> </ul> </li> <li>- Finanzas para emprendedores <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comercio online</li> </ul> </li> </ul> <p>Contenidos especiales</p>

<b>BANCO BBVA</b>	EN LÍNEA	JOVENES, ADULTOS	<p>Talleres online Talleres de finanzas personales Podcast Varios módulos: - Cajeros automáticos - Uso de tarjetas de débito y de crédito - Homebanking - Cultura fiscal</p>
<b>BANCO FORMOSA</b>	EN LÍNEA	JOVENES, ADULTOS, JUBILADOS	<p>Carteles, crípticos, posters explicativos online Sistema financiero y sus beneficios Finanza personales (presupuestos, ahorro, gastos, endeudamiento sano)</p>
<b>BANCO SANTANDER</b>	EN LÍNEA	JOVENES Y ADULTOS	<p>Videos cortos Podcast Varios módulos: - Bancarización digital - Caja de ahorro - Homebanking</p>
<b>BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DE ARGENTINA</b>	NO DISPONIBLE	JOVENES, ADULTOS Y DOCENTES	<p>Portal web de información para los ciudadanos Leyes y derechos de los clientes de un banco Materiales didácticos para colegios: Videos cortos Documentos teóricos sencillos y prácticos Programa FINANZAS CERCA: - Finanzas para jóvenes Capacitaciones para docentes</p>
<b>GOBIERNO DE ARGENTINA</b>	PARTES EN LÍNEA	MUJERES	<p>Programa con enfoque de género para mujeres Módulos con distintos temas: Presupuestos, objetivos, medios de pago, seguros, riesgos</p>

<b>ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS (ACAP)</b>	EN LÍNEA	INFANCIA, JOVENES Y ADULTOS	Videos cortos Artículos Ejercicios prácticos Documentos de conceptos y teoría sencillos Varios módulos: - Cuadernillos para público infantil y juvenil - Actitud financiera - Finanzas familiares - Prestamos y tarjetas - Finanzas para jóvenes y emprendedores - Ahorros e inversiones - Planificación financiera
<b>ONG JUNIOR ACHIEVEMENT</b>	PARTES EN LÍNEA	JOVENES	Talleres y cursos formativos a jóvenes Varios módulos: - Programa Manejá tu plata - Economía personal - Planificación presupuestaria

*Fuente: Elaboración propia a partir del análisis de los 8 programas escogidos en las respectivas páginas webs*

### **ANEXO VIII: Elementos y patrones obtenidos por parte del autor del análisis de los programas realizados en los últimos años:**

1. Todo parece estar adaptado a la persistente inflación del país y se enseña cómo hacerle frente de manera efectiva.
2. Todos los programas les engloban la inclusión financiera: el gobierno establece un plan con líneas estratégicas y posibles actuaciones.
3. Son videos sencillos, cortos, bien estructurados, para todas las edades y muy mimetizados en la cultura argentina.
4. Solo los bancos tienen programas en línea y accesibles de manera directa a todo el mundo con información clara, sencilla y rápida de entender, pero en realidad no accesible para las clases más bajas.
5. Le prestan mucha importancia los bancos porque los ven como futuros usuarios del sistema bancario.



6. Engloban tres ámbitos: Conocimiento, comportamiento y actitudes financieras.
7. Demasiado empeño en la manera de gastar y ahorrar.
8. Planificación financiera (presupuestos sobre todo para los más pequeños, aunque también hay para los jóvenes y adultos para que sepan llevar unas cuentas más sostenibles)
9. Se frecuenta el módulo de Finanzas personales
10. Innovación tecnológica como medios de pagos electrónicos (uso de billeteras virtuales, mercado pago)
11. Alta relevancia al pago de cuotas y de qué manera hacerlas más sostenibles y no peligrosas.
12. Conocimientos sobre seguros para hacer frente a imprevistos ya que no podrán hacerlo mediante los ahorros porque no existen.
13. Conocimientos al crédito y a los tipos de préstamos.
14. Los demás productos financieros también están presentes, aunque parecen más difíciles de comprender.
15. Colectivos vulnerables (jóvenes sin estudios, mujeres, migrantes, personas mayores).