



15 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Mendoza-Argentina

UNIVERSIDAD DEL ACONCAGUA

EDUQUEMOS AL FUTURO

MARTIN INFANTE Y JUAN FRANCISCO ANDRÉ



Agradecimientos:

Antes de comenzar, queremos agradecer a las personas que fueron parte de todo este proyecto y que nos acompañaron todo este tiempo.

En primer lugar, queremos agradecer a nuestro tutor Eduardo Villarreal, quien nos brindó su apoyo desde el inicio estando siempre disponible y dispuesto a sacarnos dudas, guiarnos y a alcanzar los resultados que buscamos.

También queremos agradecer a la Universidad del Aconcagua por darnos esta oportunidad de ser parte del concurso de investigación y poder así desarrollar este tema que tanto nos gusta, a Hebe Garrido y Macarena Tablón del Servicio de Apoyo Psicopedagógico que siempre estuvieron al pie del cañón para sacarnos dudas, hacer de conexión con el tutor y guiarnos en este proyecto. A Mauricio Pinto que fue el encargado de darnos el taller sobre Metodología de la investigación sin el cual no habiéramos sabido cómo llevarla a cabo.

Por último, le queremos dar las gracias al jurado por ser parte y por su tiempo. A todas las personas que nos regalaron un poco de su tiempo, en especial nuestros familiares y amigos que siempre nos apoyaron y a todos los que nos ayudaron respondiendo la encuesta.

Muchas gracias a todos.

Esperamos que lo disfruten tanto como nosotros.

Índice:

<i>Introducción</i>	3
PRIMERA PARTE	4
<i>Definición:</i>	4
<i>Beneficios de la Educación Financiera:</i>	5
<i>Experiencia internacional y comparación:</i>	6
Estados Unidos:	7
Irlanda:	10
España:	10
Italia:	11
Austria:	11
Unión Europea:	12
<i>Diagnóstico ¿Dónde estamos parados?</i>	15
Argentina:	15
<i>Informe de encuesta realizada vía Google-Forms de elaboración propia:</i>	23
<i>Conclusión del diagnóstico:</i>	30
SEGUNDA PARTE	30
<i>Segmentación de mercado:</i>	30
<i>Propuesta de valor:</i>	31
<i>Plan de acción:</i>	31
<i>Conclusión:</i>	33
<i>Bibliografía:</i>	35

Introducción

“La mente que se abre a una nueva idea, jamás volverá a su tamaño original”

Albert Einstein

Uno de los mundos más afectados por la pandemia del COVID-19 es el de la educación. Miles de millones de niños, adolescentes y docentes tuvieron que dejar de asistir a sus escuelas y adaptarse a nuevas tecnologías y nuevos métodos de enseñanza.

El mundo está cambiando rápidamente y la educación se subió al tren de la tecnología, la globalización y las ciencias del futuro.

Nuestro país Argentina, tristemente cada día más subdesarrollado, atraviesa una de las crisis más grandes de su historia. Alrededor de 42% de pobreza estructural, 60% de pobreza infantil, inflación superior al 40% anual, más del 10% de desempleados en el primer trimestre de 2021, y mejor no seguir...

La educación es una herramienta indispensable para salir de la crisis. Al país le urge actualizar el sistema educativo y subirse al cambio global que, inclusive previo a la pandemia, ya estaba sucediendo. Las nuevas generaciones no aprenden de la misma manera que las anteriores. El sistema financiero no es el mismo que hace 50 años, y **tenemos el deber de brindar la mejor educación posible como país** para crear cada día personas mejor preparadas para el futuro.

El siguiente trabajo es una investigación sobre la Educación Financiera en la Argentina y en algunos principales países del mundo. Se intentará plantear la problemática de la grave ausencia de esta Educación en las escuelas de nuestro país y la necesidad de implementarla con urgencia de manera masiva en los ciudadanos que transcurran sus estudios secundarios para brindarles herramientas útiles y prácticas para colaborar con la lucha contra la pobreza estructural y el hambre en nuestra tierra.

Se desarrollará una propuesta especialmente atractiva para el sistema educativo formal en donde la iniciativa privada, el emprendedurismo y la apertura a nuevas ideas serán claves para su tratamiento.

PRIMERA PARTE

Definición de Educación Financiera, Experiencia internacional y Diagnóstico

Definición:

Decisión.

La decisión de empezar es el primer paso, que, según varios especialistas en el tema, nos conduce hacia el camino de la educación financiera y por lo tanto, la toma del control de nuestras finanzas.

Pero para nosotros el primer paso es conocer nuestra situación actual, cómo estamos y qué necesitamos. Llegar a darnos cuenta de nuestra situación puede ocurrir por varios motivos, desde una pandemia inesperada que nos dejó sin trabajo, hasta un nuevo objetivo que nos ponemos el 5 de enero y que debemos cumplir a fin de año.

Tomar la decisión de empezar quizás no sea el primer paso, pero sí el más importante. Tomar decisiones es algo que hacemos a diario, pero siempre nos cuesta cuando creemos que eso puede llevarnos a un cambio en nuestra vida pero, ¿y si ese cambio es para bien y aún no lo sabemos?, ¿si tuviéramos más información para tomar decisiones sería más fácil?

Tomar la decisión de educarnos financieramente es un paso que nos llevará a tener un gran cambio en nuestra vida. Desde estar más tranquilos frente a situaciones que no esperamos hasta tomar decisiones más y mejor informados y, por lo tanto, saber lo que estamos haciendo y no tirar una moneda al aire. Esta decisión muchas veces no llega hasta que estamos en aprietos, con deudas que no sabemos cómo pagar, o cuando vemos que la inflación come nuestros salarios día a día.

Pero, ¿Qué es la educación financiera?

Por educación financiera entendemos el proceso por el cual los individuos y empresas mejoran la comprensión de la oferta integral de servicios financieros, desarrollan la habilidad de entender qué producto financiero es necesario para cada etapa de su vida, y generan buenos hábitos y comportamientos para la planificación y administración financiera. La educación financiera es considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad financiera (...) (Presidencia de la Nación, 2019)

Para Ignacio Carballo, director de Programas Fintech & Digital Banking de la UCA, la educación financiera es una habilidad vital y esencial, reconocida como condición necesaria para lograr una real inclusión financiera y, consecuentemente, un desarrollo económico sostenible con mayor igualdad de oportunidades. (Martinez, 2020)

Entonces, podríamos decir que la educación financiera es un **conjunto de herramientas** que nos permiten **conocer y entender los diferentes instrumentos y servicios financieros** de los cuales podemos hacer uso para que, según nuestra situación, logremos **cumplir objetivos y tomar decisiones con bases sólidas** sin comprometer nuestro nivel de vida.

Además, es considerada una habilidad porque es un conocimiento práctico que podemos ejecutar con facilidad en diferentes momentos de nuestra vida. También nos facilita la posibilidad de generar nuevos hábitos que, no solo son beneficios personales, sino que también ayudan al desarrollo de la sociedad y la economía en general.

Ya vimos cual es la definición que nosotros consideramos y cómo la definen algunos especialistas como Ignacio Carballo o el Plan Nacional de Educación Financiera (PNEF), es algo que suena muy bonito cuando utilizamos frases como “conjunto de herramientas” y “habilidades para el futuro”. Aunque no necesitamos que suene bonito, sino que tenga beneficios reales para las personas y para la sociedad en conjunto.

Beneficios de la Educación Financiera:

Cuando uno comienza en el camino de las finanzas y la educación financiera empieza a notar y experimentar un cambio en su vida que trae varios beneficios que vienen en cadena, y que no son solo para quien recibe esta educación, sino que también benefician a gran parte de la sociedad. Aquí dejaremos algunos ejemplos.

Beneficios personales y para la familia de quien se educa financieramente:

- El primer beneficio que vemos es **adquirir conocimientos** que, desde el momento cero podemos aplicar en nuestra vida. No son solo teorías abstractas difíciles de traer a la vida real, sino que tienen una fuerte aplicación práctica, lo cual **nos brinda capacidad de gestión y comprensión** de nuestra situación económica-financiera actual con mayor profundidad.
- Al comprender cómo estamos, tenemos la oportunidad de **establecer prioridades** para cumplir objetivos, mejorar o corregir errores que nos están hundiendo.
- Esto deriva en **más y mejor información** sobre nuestras capacidades financieras (de gasto, ahorro, endeudamiento e inversión) a la hora de tomar decisiones, lo cual sabemos que mientras sea así, **menos incertidumbre** tendremos y **mejores decisiones** tomaremos con bases sólidas, sin comprometer nuestro futuro.

- **Planificar** nuestro **futuro** es más fácil cuando conocemos nuestro presente, poniéndonos nuevos objetivos, pensando en las diferentes maneras de lograrlo con estrategias realizables que nosotros mismos pensamos.
- También, la educación financiera **nos posiciona mejor frente a situaciones inesperadas**. Sabemos que por más que tengamos objetivos y un plan a seguir pueden suceder situaciones que no esperamos como crisis por factores externos, por ejemplo, una pandemia, que nos despidan del trabajo, o que se nos rompa la heladera y no podamos mantener los alimentos sin que se nos echen a perder. Adquirir estos conocimientos nos brinda una mejor capacidad de maniobrar con mayor soltura en momentos donde el cinturón aprieta.
- Esto indudablemente nos ayuda a **evaluar, manejar y reducir los riesgos** tanto diarios como extraordinarios. Reconocer y evitar estafas también se vuelve algo más factible.

Beneficios para la sociedad en conjunto:

- La sociedad se convierte en una sociedad de **consumidores informados** y no, simplemente en consumidores masivos. Saben lo que necesitan, cuándo lo necesitan, qué producto es mejor que otro y se lograría divisar un cambio en el comportamiento de las personas frente al cuidado del medio ambiente y de la sociedad en general.
- Genera mayor **inclusión** de las personas **en el sistema financiero**. Una mayor cantidad de personas pueden conocer con mayor profundidad qué instrumentos y herramientas disponen para usar cuando crean conveniente.
- Lo que genera una **mayor igualdad de oportunidades** para acceder a créditos, préstamos, e instrumentos de inversión.
- Esto se traduce en **mayor inversión y crecimiento de la economía** en general que, visto desde la perspectiva de las empresas, es una **fuentes importante de financiamiento** para su crecimiento, expansión y **creación de nuevos negocios y puestos de trabajo**.
- Por último, nos ayuda a tener mayor conocimiento y entendimiento sobre las decisiones políticas económicas que se toman y así poder discernir, desde nuestra propia perspectiva, si estas son beneficiosas o no para la sociedad.

Experiencia internacional y comparación:

Algo que aprendimos en la pandemia del Covid-19 es que cuando no sabemos qué hacer o por donde arrancar un plan, estrategia o proyecto es buena idea copiar a los que tienen experiencia o que ya llevan un tiempo en el campo que vamos a entrar. Por ejemplo, en los países de Asia y Europa la pandemia llegó unos meses antes que a la Argentina, por lo que ellos debieron tomar decisiones, experimentar

y medir resultados antes que nosotros. Esto nos dio la oportunidad de imitar, mejorar o desechar sus decisiones y acciones con relación a la pandemia.

Este tipo de práctica, en el ámbito empresarial y bursátil se la conoce como benchmarking. Tomar a alguien que tenga buenos resultados en el área de interés como referencia, y copiar lo que hace o comparar nuestros procesos y resultados. Es una forma de transferir conocimientos o experiencias que nos puede ayudar a evitar errores que ellos ya han cometido, a acortar el camino o tomar mejores decisiones.

En esta investigación, hemos tomado como benchmark a países como Estados Unidos y algunos países de Europa ya que estos van a la cabeza con la implementación de la Educación Financiera y los proyectos o planes que a ella competen.

Estados Unidos:



En 2003 el Congreso creó la Comisión Federal de Educación Financiera (FLEC) que busca mejorar la alfabetización financiera, fortalecer conocimientos y el acceso a servicios financieros de la población. La FLEC está conformada por 23 entidades del gobierno federal, que van desde entidades para educar y alfabetizar a los ciudadanos financieramente hasta entidades reguladoras como la Oficina de Protección Financiera del Consumidor que se encarga de vigilar y regular los diferentes recursos e instrumentos para que los consumidores no se vean afectados al momento de su uso.

Esta Estrategia Nacional tiene dos pilares fundamentales, el primer pilar es la alfabetización de las personas proporcionando mejores prácticas basadas en evidencia y el segundo pilar es la permanente actualización del plan nacional revisando el contenido y las actividades que se llevaron a cabo en planes anteriores para así poder coordinar y mejorar los esfuerzos por esta educación. Estas prácticas son adaptables y aplicables en contextos de grandes cambios como los que vivimos hoy en día. Para poder desarrollar las capacidades financieras de los jóvenes esta estrategia nacional propone desarrollar hábitos financieros, conocimientos y habilidades para la toma de decisiones. Pero este plan no queda solo en el educar, sino que también busca medir los resultados, por lo que forma a los educadores y los arma de herramientas para que puedan medir el desarrollo y evolución de los estudiantes en cuanto a bienestar y salud financiera luego de adquirir estos conocimientos.

Este plan remarca la importancia de que el gobierno se ocupe de estas políticas de la manera más imparcial posible. Defiende que si el gobierno realiza bien su tarea en cuanto apoyo al plan, coordinando, investigando y mejorando los programas y

recursos disponibles, este podrá llegar a más gente y facilitará un mercado que permita a las personas tomar sus propias decisiones.

Financial education can also help mitigate the negative externalities from, and impacts on, a less financially literate population. For example, people with limited financial literacy can be among the most dramatically affected by economic downturns and may be more easily influenced by fraudulent messaging or scams that thwart their financial well-being. (U.S. Financial Literacy and Education Commission, 2020)

Si realizamos una traducción textual de esta fracción del plan que tiene el país del norte obtenemos lo siguiente:

La educación financiera también puede ayudar a mitigar las externalidades negativas y los impactos sobre una población con menos conocimientos financieros. Por ejemplo, las personas con conocimientos financieros limitados pueden estar entre las más afectadas por las recesiones económicas y pueden verse más fácilmente influenciadas por mensajes fraudulentos o estafas que frustran su bienestar financiero.

Por otro lado, la estrategia propone que el gobierno no es el único responsable de impartir educación financiera. Las organizaciones sin fines de lucro, el sector privado y entidades financieras tienen un papel muy importante en este proceso para poder tener mayor llegada y profundidad en la sociedad. Pero esto no tiene los mismos resultados si se hace de una manera articulada y objetiva que si se hace de una manera desorganizada, sin un plan en común y sin un programa de contenidos unificado.

Todo esto lo podemos ver reflejado en la cultura bursátil de Estados Unidos contra la cultura bursátil de Argentina, es una comparación un poco injusta ya que el país norteamericano es el país donde se encuentran las bolsas de valores más importantes del mundo, pero aquí corresponde preguntarse ¿Qué vino primero, la cultura financiera o las bolsas de valores importantes? En Estados Unidos aproximadamente el 52% de la población invierte en la bolsa de valores. Este porcentaje se vio disminuido por la crisis del covid pero antes era cerca del 62%, sobre una población de 331.125.000 habitantes nos dice que más o menos 172.185.000 habitantes invierte. Esto es casi 4 veces la población total de Argentina, que es de aproximadamente 45 millones de habitantes. País donde solo hay 497.000 cuentas comitentes con saldo, es decir, personas que están invirtiendo actualmente. Un poco más del 1% de la población total.

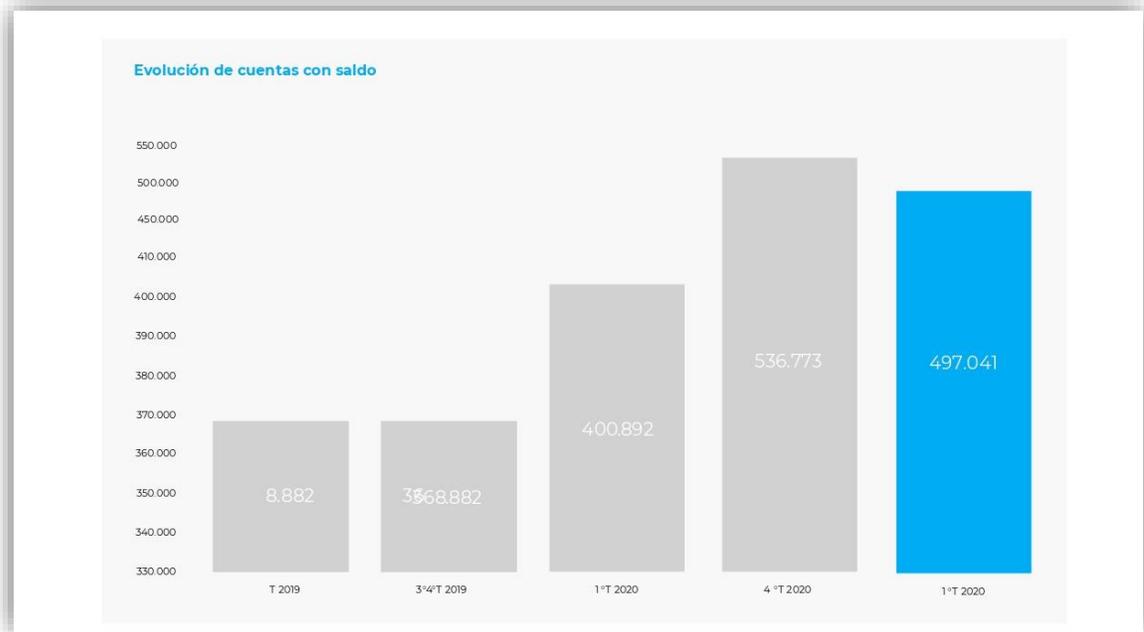


Ilustración 1 Cuentas comitentes de Caja de Valores

Este gráfico fue extraído de las estadísticas de caja de valores que muestra la cantidad de cuentas comitentes con saldo, es decir, las cuentas que están invirtiendo o tienen el capital disponible para invertir en distintos instrumentos financieros.

Siguiendo con las comparaciones, para conocer qué hacen los diferentes países que van a la cabeza en estos temas, ahora, cruzamos el océano y nos vamos a enfocar en países Europeos.

Vemos que en 2011 el Comité Económico y Social Europeo (CESE) consideró a la educación financiera como un tema importante a desarrollar. Pero esto viene desde antes, siendo abordado por la Comisión Europea, la OCDE, el Consejo de Asuntos Económicos y Financiero, entre otros, en 2008 la Comisión creó un Grupo de expertos en educación financiera (EGFE) que desde ese año hasta el año 2010 se reunía periódicamente para analizar diferentes estrategias y programas sobre el tema para alentar a que el sector público y el sector privado unan fuerzas para poder implementarlo.

Irlanda:



En Irlanda, por ejemplo, la comisión de competencia y protección del consumidor a partir del 2014, año en el cual fue creada, buscó hacer que los mercados funcionen mejor en beneficio a los consumidores y empresas.

Implementó un servicio de información sobre finanzas personales en el que incluye una línea de teléfono de ayuda y un centro de información en Dublín. Esto hace que todas las personas tengan acceso gratuito a un asesoramiento y ayuda para tomar decisiones financieras. Además, se desarrollaron diferentes contenidos sobre cómo manejar el dinero, asegurar activos, ahorrar o invertir según los objetivos personales de cada uno. Implementaron una herramienta para comparar servicios financieros y por último, programas en escuelas y seminarios para adultos. Todo esto colaboró con los grandes resultados que tiene hoy Irlanda en términos económicos y educativos.

España:



En el año 2008, el Banco de España y la Comisión Nacional de Valores asumieron la responsabilidad de impulsar la educación financiera en el país, a quienes luego se les sumaron otros organismos.

Se centró en la población en general pero proponían herramientas específicas para jóvenes.

Desde ese año vienen consolidando la campaña de “Finanzas para todos” que es la imagen pública del plan. Dicho plan lo han trasladado a las redes sociales para así tener mayor alcance acompañado de una página web <https://www.finanzasparatodos.es/>). Además de ello, en las entidades educativas, se les ha brindado de manera voluntaria a los profesores materiales para mantenerse actualizados permanentemente y con técnicas de enseñanzas para poder llevar a cabo las clases.

Los esfuerzos no fueron solo estos, se buscó crear una red de colaboradores empleando alianzas público-privadas para así abarcar segmentos de la población, esto acompañado de un código de conducta que lo que hace es regular los contenidos y comportamientos de los docentes para que la información sea lo más imparcial posible en términos políticos u ofrenda de servicios que ofrece la entidad

que imparte esta educación, creando así calidad y transparencia en los contenidos e iniciativas.

Todo esto acompañado de encuestas a la población para obtener información sobre los niveles de educación financiera y así poder ir corrigiendo o mejorando el plan.

Italia:



Otro país que busca promover la educación financiera de manera masiva para la población es Italia, donde la Fundación para la Educación Financiera y el Ahorro fue la principal protagonista para lograr los objetivos.

En 2015 el país reconoció estas aptitudes como básicas para la vida, por lo que el ministerio de educación firmó memorandos con varios bancos para que la educación financiera formara parte de la currícula escolar. Ya no es un tema de responsabilidad empresarial con iniciativas aisladas.

En este plan nacional vemos que desde la escuela primaria los alumnos se encuentran con cursos divertidos y didácticos donde se empieza a aprender y entender la economía de manera muy sencilla. A medida que el alumno va creciendo y avanzando en sus estudios se va encontrando con diferentes paquetes de contenidos como el programa adolescente o el programa junior que muestran cómo las finanzas impactan en la vida cotidiana de las personas.

Austria:



El Oesterreichische Nationalbank OeNB que es el Banco Central de este país, mediante una alianza entre los sectores público y privado busco llegar a estudiantes y profesores principalmente. Mediante este programa que buscaba promover el consumo responsable de productos financieros, propagar conocimiento económico básico, por ejemplo por qué varía el tipo de cambio, inflación y cómo impactan en la vida diaria las medidas político económicas que se toman, qué nos produce el estar endeudados y cómo salir de las deudas que tengamos y demás interrogantes.

Todo esto lo vemos en la plataforma <https://www.eurologisch.at/> que es la plataforma en el cual encontramos todos los programas que ofrece el Banco Nacional. Esto es acompañado por talleres y seminarios, algunos directamente en las escuelas y otros de carácter optativo. También implementaron una aplicación interactiva que lanza datos sobre el tipo de cambio, inflación y poder adquisitivo

para que las personas tengan esa información de manera segura y confiable en todo momento. Además de otras que buscan medir el ratio riesgo-beneficio de una inversión, o estrategias que podemos tomar para que al momento de tomar decisiones no dejemos escapar ningún detalle.

Además, para que las personas se vean más motivadas a aprender sobre estos temas, se implementan concursos y competencias abiertas al público.

Esto es solo una parte de lo que hacen los países europeos en cuanto a educación financiera. La mayoría de los países del continente tienen planes y programas para llegar a toda la población y armarlos de conocimientos.

Para cerrar sobre las actividades en el continente europeo veamos las iniciativas que tiene la comisión Europea sobre el tema.

Unión Europea:

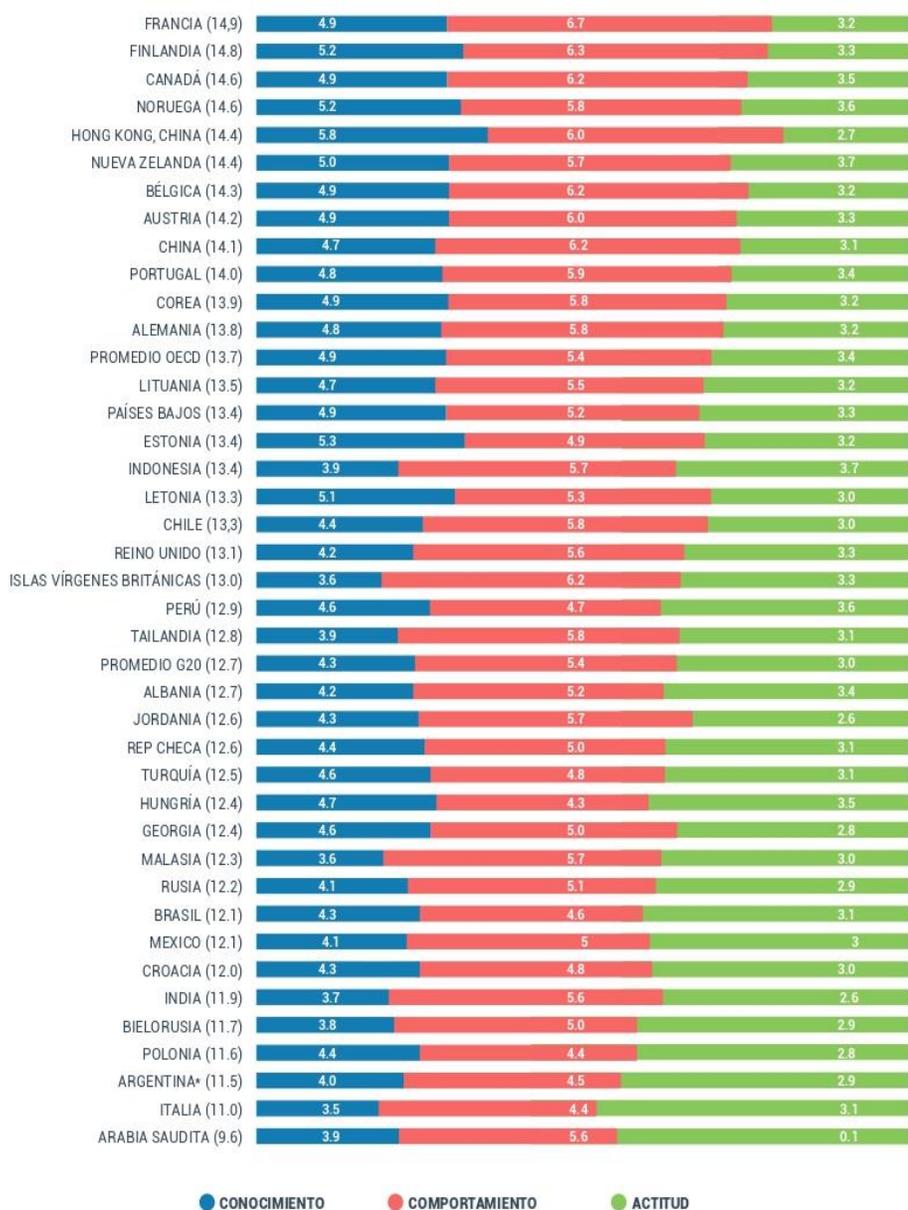


La Comisión Europea busca llegar a profesores y alumnos que tengan entre 12 y 18 años de edad que estudien en los Estados miembros de la Unión Europea.

Las actividades en este punto ya son más voluntarias que obligatorias, brinda apoyo a los planes que tienen los diferentes países mediante una biblioteca virtual donde se puede encontrar información, libros y demás sobre estos temas. Ha generado una comunidad a la que se puede acceder de manera gratuita entre profesores y expertos para compartir ideas, conocimientos y maneras de mejorar en este ámbito. También da la posibilidad de crear una cuenta de manera gratuita en Consumer Classroom y así tener acceso a todas sus herramientas y ventajas desde cualquier lugar.

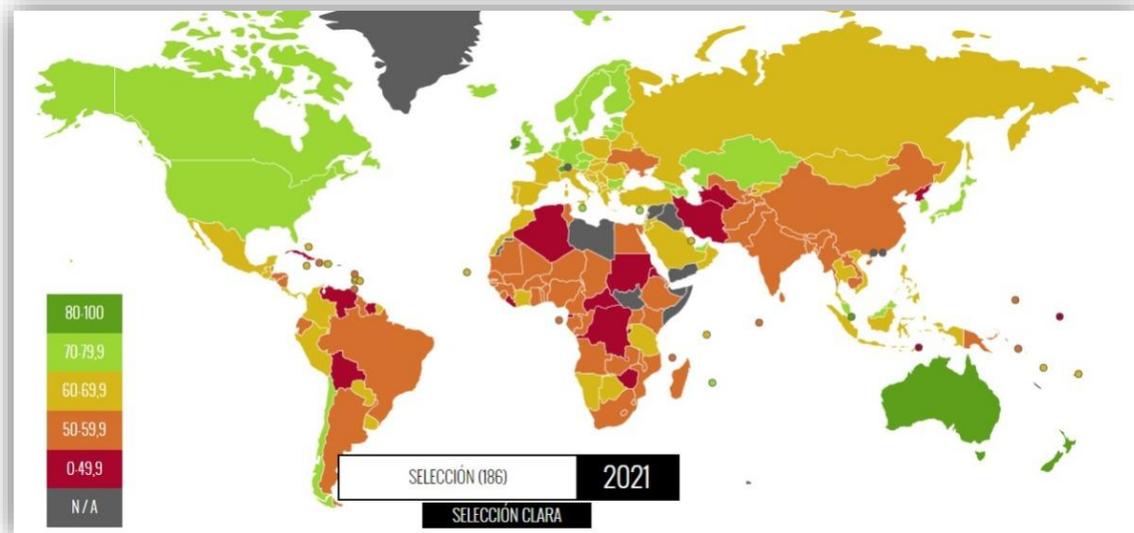
Siguiendo con las comparaciones, ahora traemos a colación un gráfico extraído del Plan Nacional de Educación Financiera de Argentina, plan que solo quedó en el archivo y que por el momento no se lleva a cabo. Este gráfico muestra el puntaje obtenido por los distintos países evaluados en cuanto a conocimientos, comportamiento y actitudes financieras de las personas.

Gráfico 23 | Puntajes de educación financiera. Comparativo internacional.
 Datos a 2017.



Fuente | Encuesta de medición de capacidades financieras en la Argentina – Año 2017 – CAF y BCRA.

La comparación la vamos a hacer con los datos que, The Wall Street Journal y la Fundación Heritage, tomaron para medir el nivel de libertad económica de los países del mundo y también tomaremos el puntaje de libertad financiera del mismo estudio, estudio el cual podemos ver en mayor profundidad en su página web <https://www.heritage.org/index/ranking> .



Este mapa de calor fue extraído del estudio comentado anteriormente donde vemos el puntaje obtenido en cuanto a libertad económica a nivel mundial lo que lleva a realizar el ranking mundial o posicionamiento mundial de los países que traeremos en la tabla que se encuentra debajo.

Para medir la libertad económica de los países se tomaron varios datos, más precisamente se toman 12 aspectos que se pueden dividir en 4 categorías diferentes. La primera categoría es el estado de derecho que está conformado por los derechos a la propiedad privada, integridad del gobierno y eficiencia judicial, la segunda categoría es el tamaño de gobierno, tomando en cuenta carga fiscal, gasto del gobierno y salud fiscal. La tercera categoría que encontramos es la de eficiencia regulatoria, donde vemos la facilidad para hacer negocios, libertad de trabajo y libertad de políticas monetarias, y, por último, la categoría que más nos interesa a nosotros es la apertura de mercados, haciendo referencia al libre comercio, libertad de inversión y libertad financiera de las personas.

País	Puntaje Ed. Financiera (PNEF)	Posición mundial libertad económica	Puntaje libertad financiera
Francia	14.9	64	70
Finlandia	14.8	17	80
Canadá	14.6	9	80

Noruega	14.6	28	80
Nueva Zelanda	14.4	2	80
Austria	14.2	25	70
Portugal	14	52	60
Alemania	13.8	29	70
Lituania	13.5	15	70
Chile	13.3	19	70
México	12.1	65	60
Brasil	12.1	143	50
Argentina	11.5	148	60

Diagnóstico ¿Dónde estamos parados?

Argentina:



Para saber dónde ir, primero debemos saber dónde estamos. En Argentina, y Latinoamérica en general, el conocimiento en materia de finanzas personales y educación financiera a temprana edad no abundan. La pobreza, la falta de empleo, la escasa cantidad de empresas en comparación con el resto del mundo y las restricciones a la hora de emprender por parte de los gobiernos, podrían combatirse fomentando este tipo de educación.

Empecemos por nuestro país:

De acuerdo con datos de encuestas realizadas por el BCRA (Banco Central de la República Argentina) y el CAF (Banco de desarrollo de América Latina) en el año 2017, menos del 50% de los encuestados tenían conocimiento sobre instrumentos de inversión o ahorro no tradicionales.

Gráfico 1/

Gráfico 1 | Porcentaje de la población que ha oído hablar sobre productos financieros.
Datos a 2017.

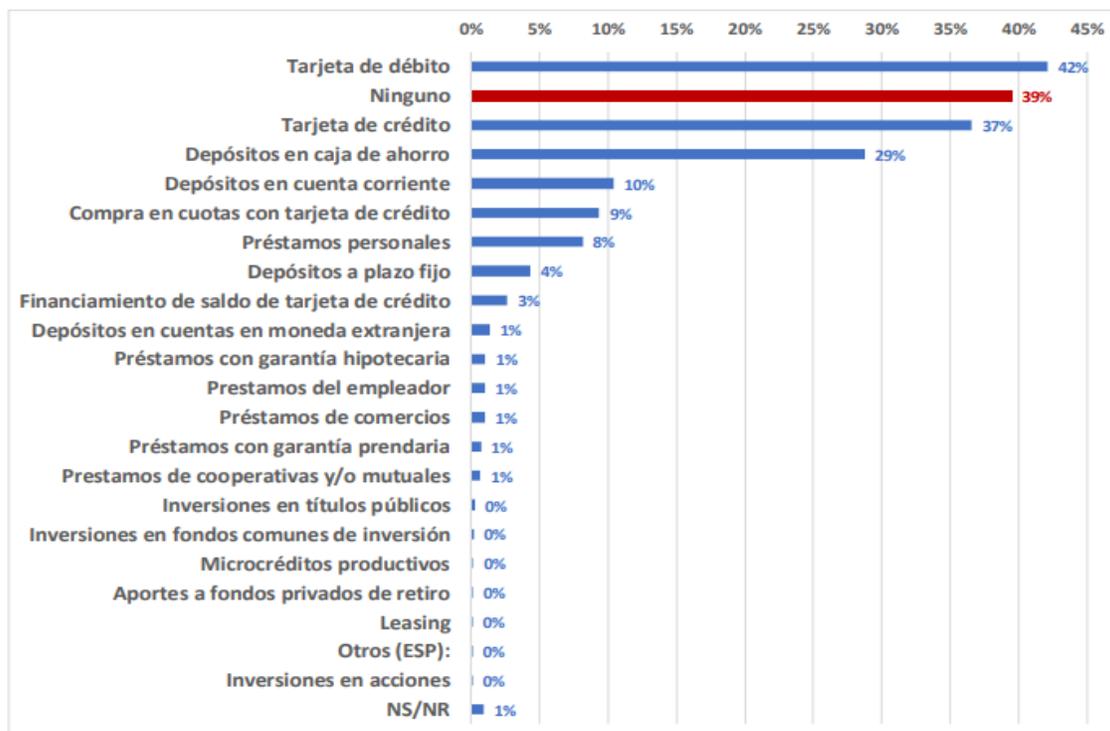


Fuente: Plan Nacional de Educación Financiera Argentina 2019. Pág. 9

Además, el 39% de los entrevistados contestó que no utiliza ninguno de los productos financieros.

Gráfico 2/

Gráfico 24 | Tenencia de productos financieros, individualmente o junto con otras personas. Porcentaje a nivel Nacional



Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 36

Gráfico 3/

Gráfico 25 | Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido individualmente o junto con otras personas, aunque ya no los tenga? Porcentaje a nivel Nacional

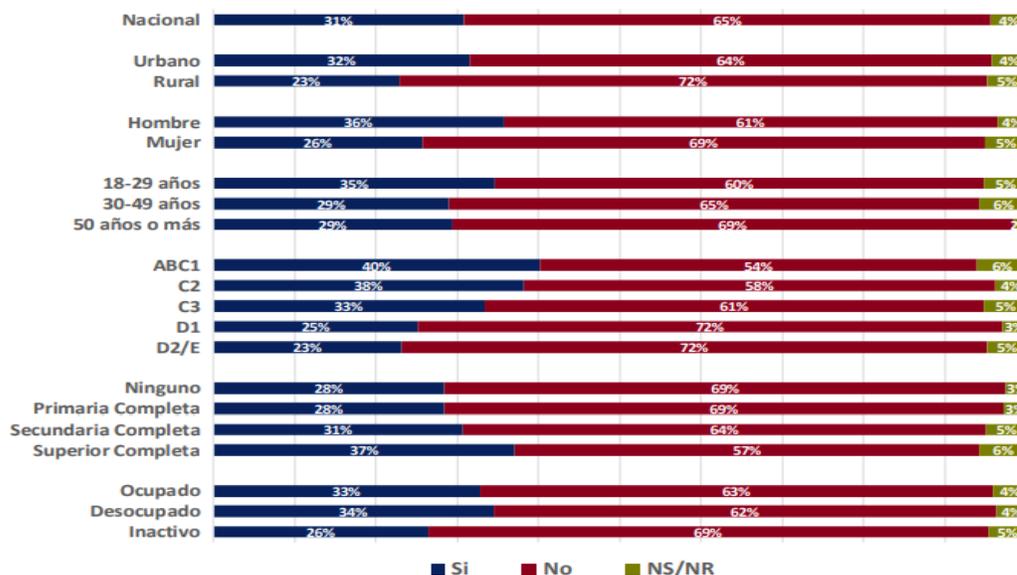


Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 37

En el mismo estudio, se les preguntó a los encuestados si tendrían posibilidad de afrontar un gasto inesperado que fuera equivalente a su ingreso mensual sin necesidad de recurrir a créditos o préstamos de amigos o familiares.

Gráfico 4/

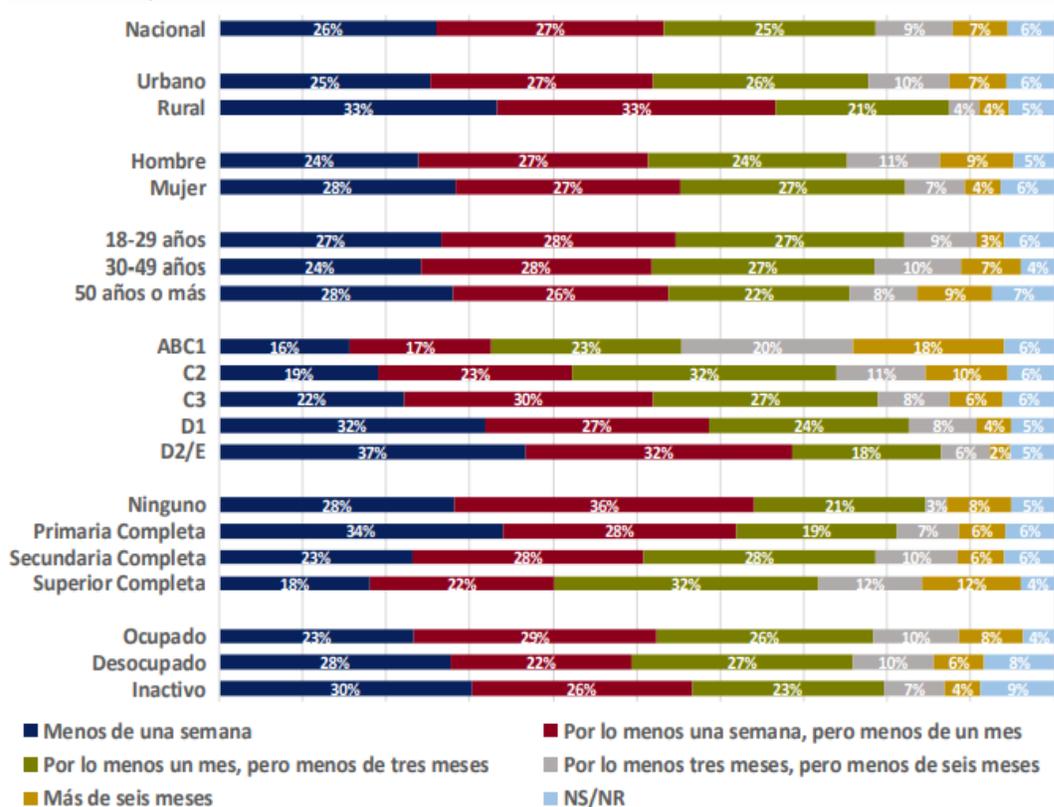
Gráfico 6 | Si usted enfrenta un gasto importante hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares o amigos?



Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 18

Suponiendo un escenario más grave, si perdieras tu principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podrías afrontar tus gastos sin pedir dinero prestado?

Gráfico 5/



Fuente:

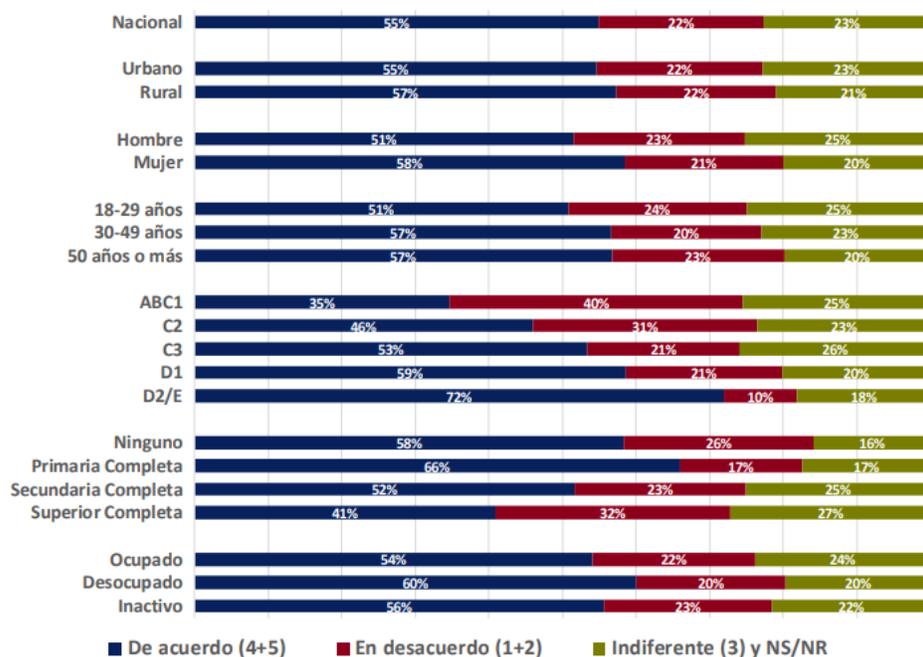
Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 84

Este resultado nos da cuenta de la escasa cantidad de personas que dispone de ahorros para casos de emergencias.

La falta de educación financiera influye directamente en la felicidad de las personas:

Gráfico 6/

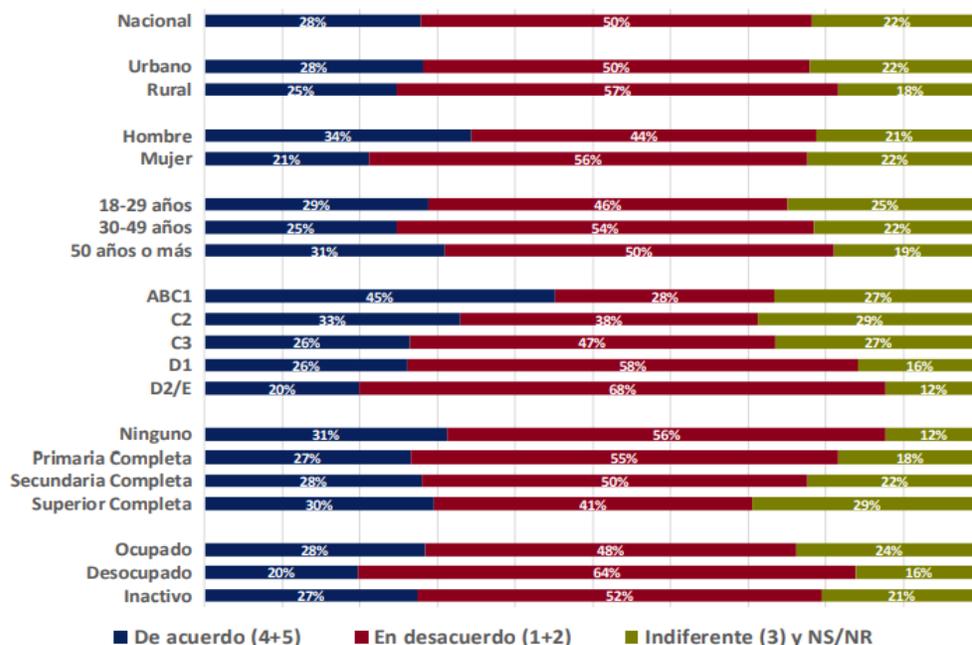
Gráfico 54 | Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí



Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 66

Gráfico 7/

Gráfico 57 | Estoy satisfecho con mi situación financiera actual

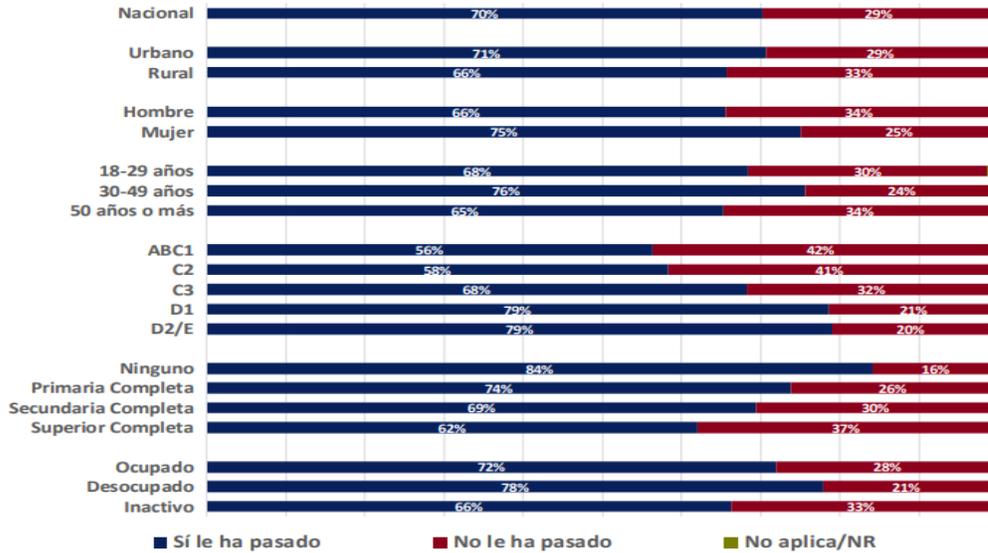


Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 69

Estamos acostumbrados a gastar más de lo que nos ingresa, o simplemente nuestros ingresos no alcanzan a cubrir nuestras necesidades básicas (por la inflación, el desempleo, etc.)

Gráfico 8/

Gráfico 58 | A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

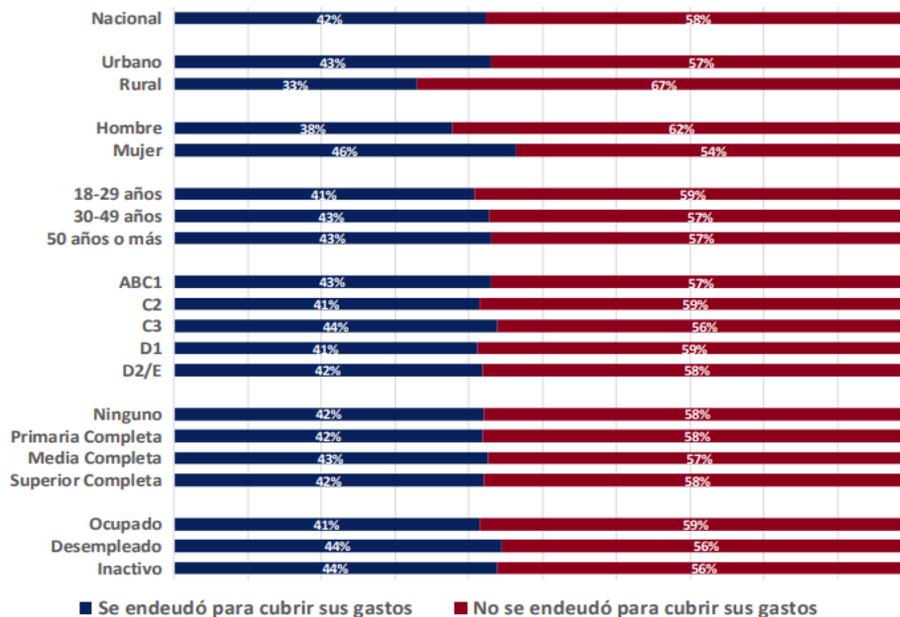


Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 70

El desconocimiento financiero para endeudarse para afrontar gastos diarios (deuda mala) y no inversiones de mediano o largo plazo (deuda buena).

Gráfico 9/

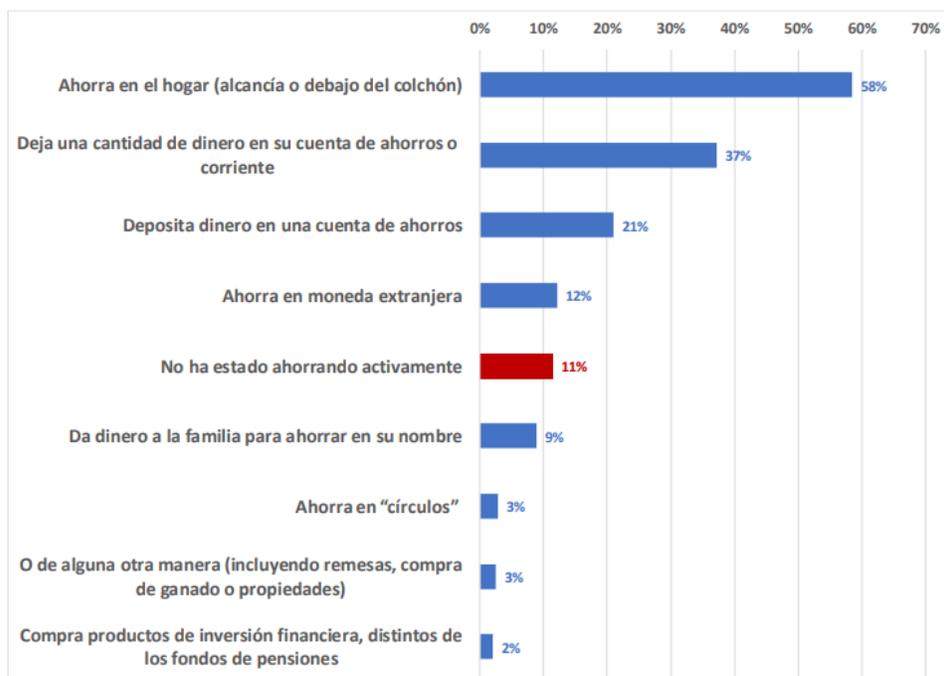
Gráfico 60 | Cobertura frente a problemas de dinero



Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 72

El 58% de las personas que declararon haber ahorrado dinero en los últimos 12 meses, lo guardan en sus casas (“debajo del colchón”).

Gráfico 10|



Fuente: Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017. Pág. 77

Los resultados demostrados en los gráficos 1 al 10 son realmente preocupantes teniendo en cuenta que en términos de conocimiento financiero, nuestro país obtuvo un puntaje de 4.0 de un máximo de 7.0 (ver *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017, pág. 96*) cuando, por convención metodológica (OECD/INFE, 2015) se considera alta una puntuación de por lo menos 5.0.

En términos de comportamiento financiero, Argentina obtuvo un puntaje de 4,5 de un máximo de 9.0 (ver *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017, pág. 98*)

En el índice de actitudes financieras, Argentina puntuó con 2.9 en un máximo de 5.0, también por debajo del mínimo recomendado que es 3.0 (ver *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017, pág. 100*)

Por último, el índice global de educación financiera se obtiene a partir de la suma aritmética de la suma de los tres índices anteriores. Por lo tanto, varía entre 1 y 21. En este caso, la convención metodológica es que puntajes mayores o iguales a 12

se consideran altos. Nuestro país obtuvo un promedio de 11.49, en donde solo el 38% de los encuestados alcanzan un nivel de educación financiera alto (ver *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina – 2017, pág. 102*)

Informe de encuesta realizada vía Google-Forms de elaboración propia:

Para acompañar nuestra investigación con datos palpables y verificables de primera mano, decidimos lanzar una encuesta vía Google-Forms a conocidos y familiares que tuvieran las características del segmento de mercado que buscamos. La encuesta es un testeo general de cuestiones y preguntas básicas sobre educación financiera, e incluimos tres ejercicios de la materia que replican de una manera simplificada alguna situación de la vida cotidiana.

En total, realizaron el cuestionario 36 personas de las cuales 23 son mujeres y 13 son varones. Las edades varían entre 19 y 30 años, con una media de casi 24 años, coincidiendo con la mediana y la moda. El 69,4% de la muestra declaró ser estudiante universitario mientras que el 25% declaró ser profesional. El 5.6% de los encuestados se divide en partes iguales entre empleados en relación de dependencia y desempleados. Las respuestas de estas personas son de gran utilidad porque, por su edad, deducimos que son recientemente graduados de sus estudios secundarios, con lo cual podría darnos una pauta de cuán formados salieron, en términos de educación financiera, del colegio secundario.

Las tres primeras preguntas buscan dar cuenta del conocimiento de los entrevistados sobre el concepto de Educación Financiera y, si es que lo conocieren, si creen que sería importante incluirla en la educación formal.

Gráfico 1 | Sí: 30 respuestas; No: 6 respuestas

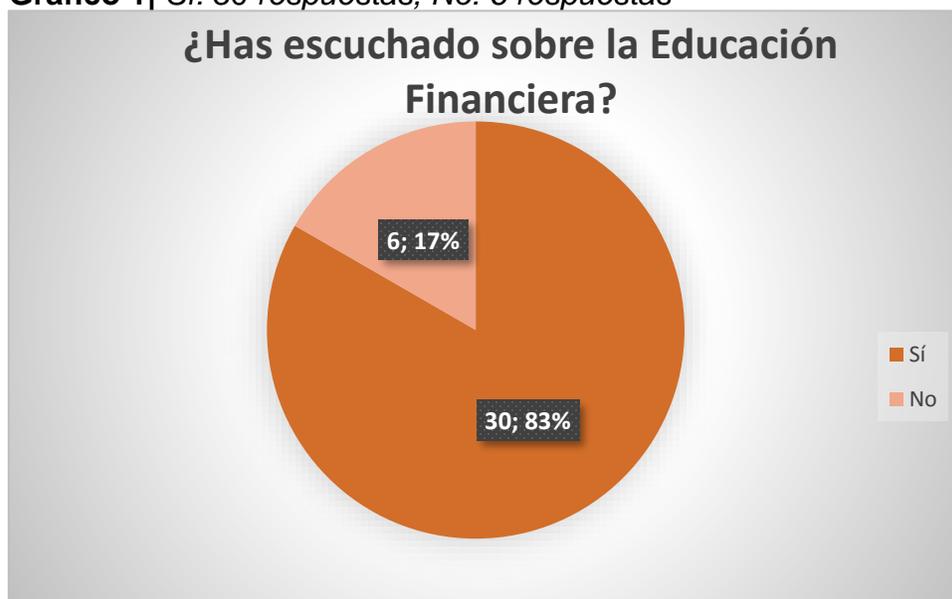


Gráfico 2|

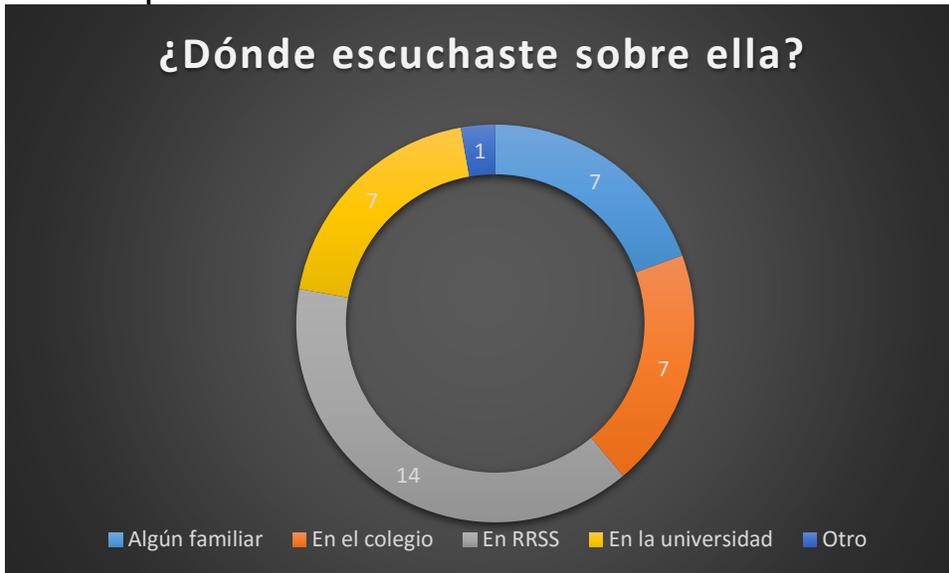
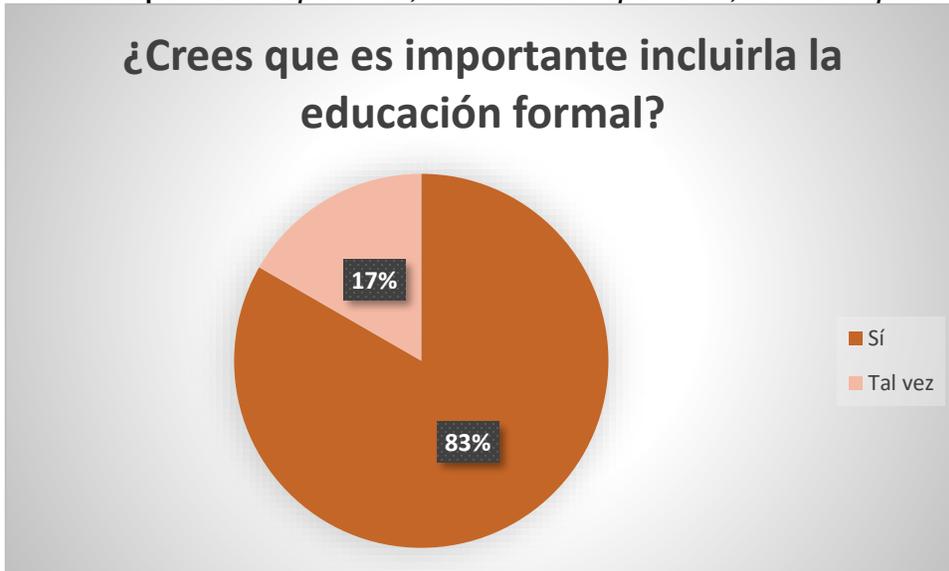
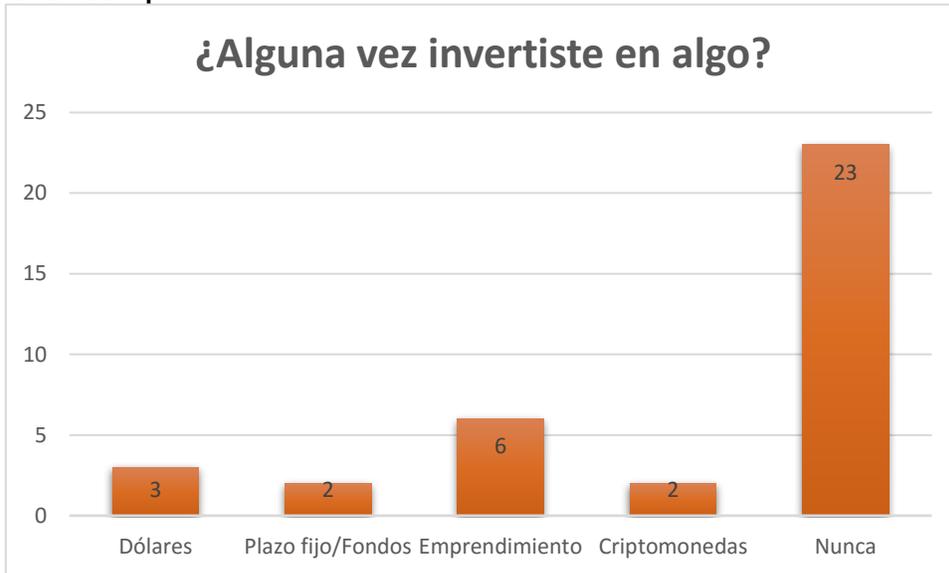


Gráfico 3| *Sí: 30 respuestas; Tal vez: 6 respuestas; No: 0 respuestas*



La cuarta pregunta busca conocer si el encuestado alguna vez invirtió en algo para descubrir qué instrumentos financieros podría conocer.

Gráfico 4|



Las siguientes tres preguntas ingresan de lleno en la educación financiera de los encuestados descubriendo que la diferencia entre los conceptos de Activo y Pasivo la conocen la mayoría (61%), sin embargo algunos conceptos un tanto más avanzados como ingresos activos y pasivos o la definición de activo financiero tan solo la conocen el 36,11% y el 11,11% respectivamente.

Gráfico 5| Sí: 22 respuestas; No: 14 respuestas

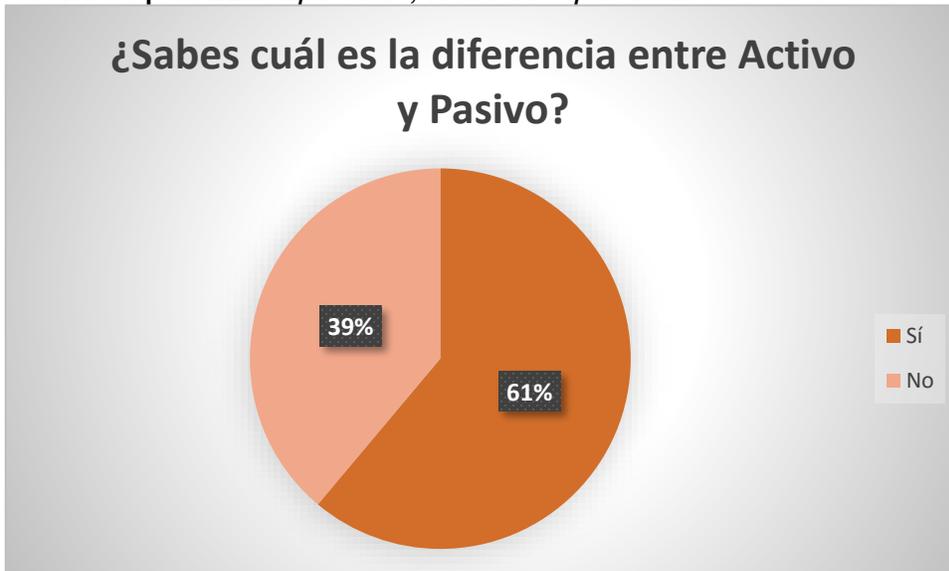


Gráfico 6 | Sí: 13 respuestas; No: 23 respuestas



Gráfico 7 | Correcto: 4 respuestas; No sé: 32 respuestas



El espíritu de las preguntas 8,9 y 10 busca conocer si los entrevistados son capaces de reconocer conceptos un tanto teóricos pero que tienen gran aplicación práctica en nuestra vida cotidiana, y que, muy probablemente, alguna vez los han utilizado (tal vez, sin conocer el trasfondo teórico) en su práctica diaria.

Vemos como la minoría de las personas contestaron correctamente a cuestiones básicas como plazo fijo, renta fija o renta variable y tipos de interés.

Gráfico 8 | *Correcto: 3 respuestas; Incorrecto: 33 respuestas*

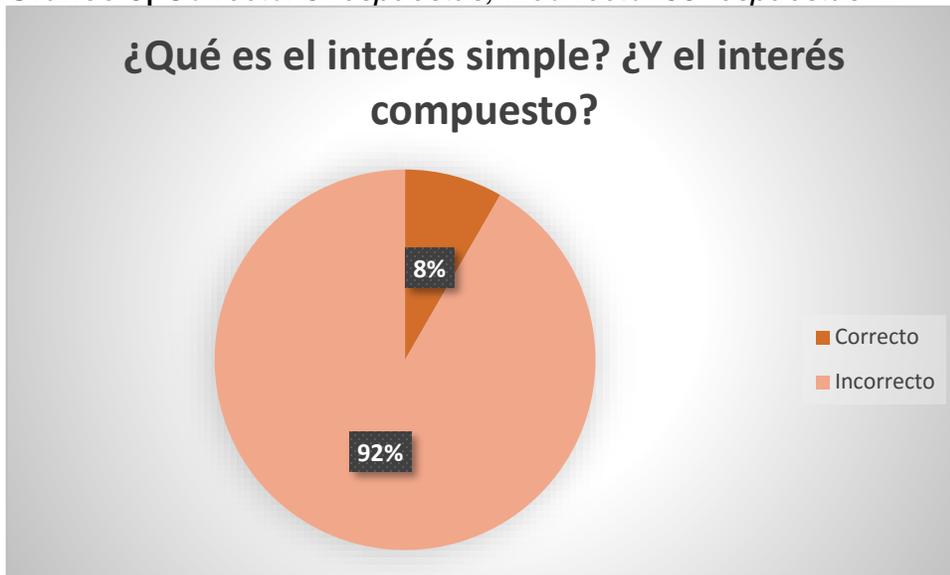


Gráfico 9 | *Correcto: 5 respuestas; Incorrecto: 31 respuestas*

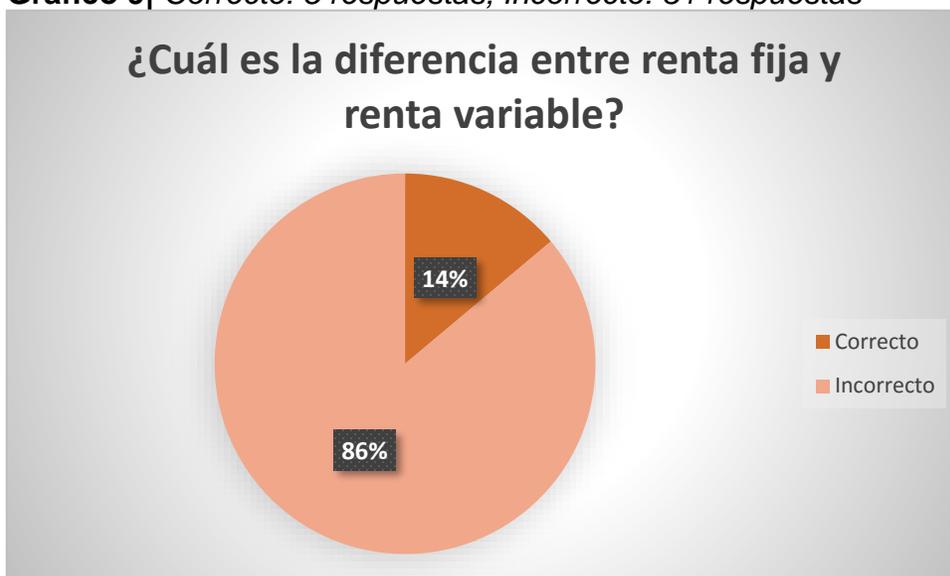
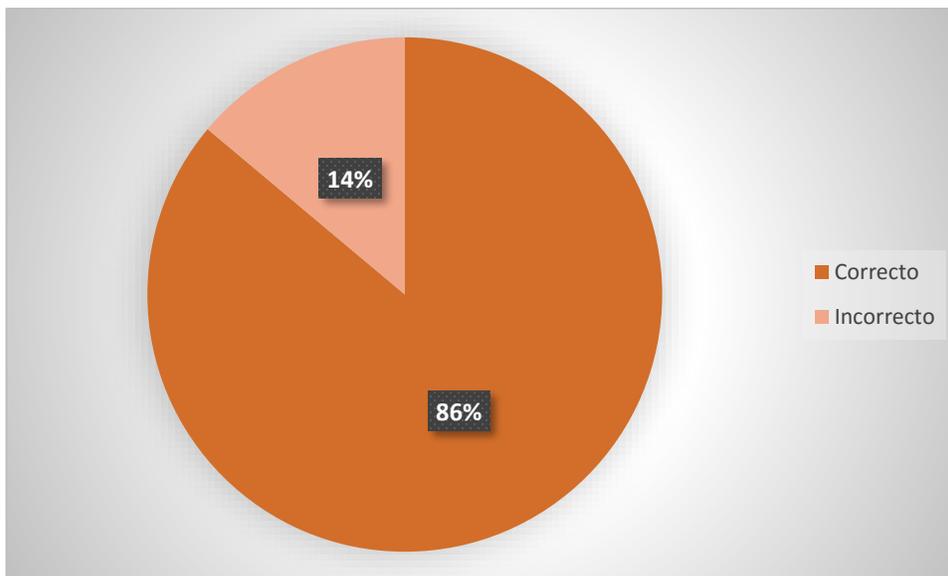


Gráfico 10 | Correcto: 12 respuestas; Incorrecto: 24 respuestas

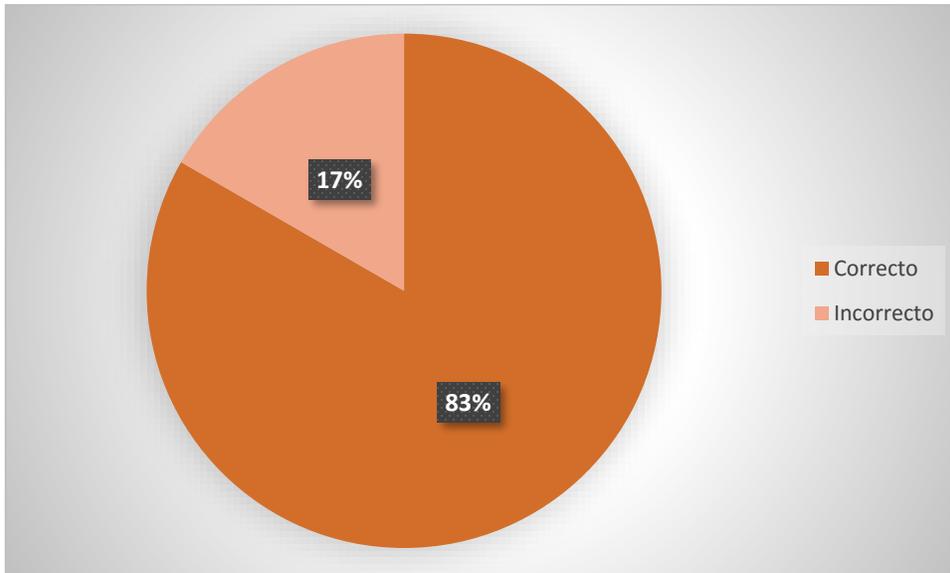


Por último, en los ejercicios prácticos se intentan replicar prácticas cotidianas y comunes entre los hábitos financieros de las personas en general, como lo son los préstamos a tasa fija, depósitos a plazo fijo e interés compuesto.

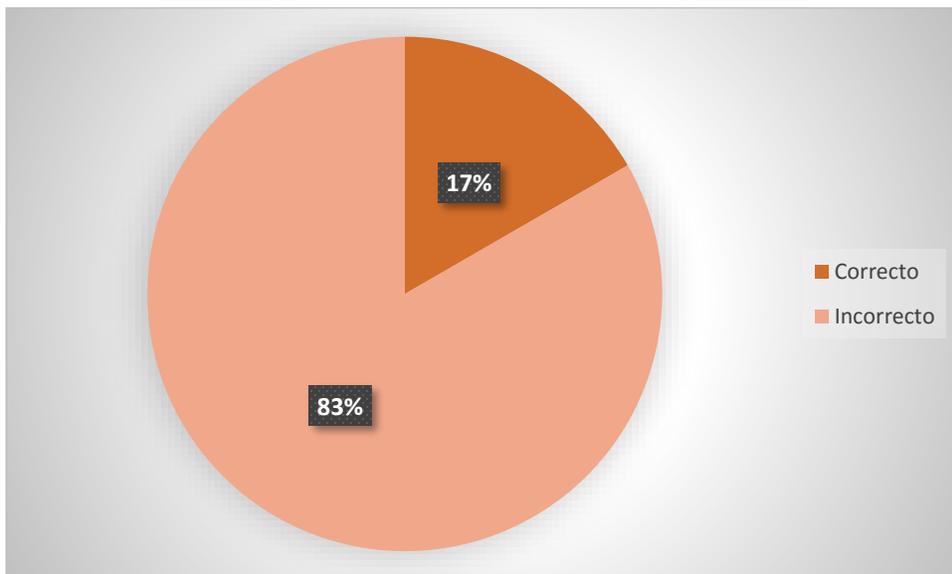
Ejercicio 1 | Si un amigo te presta \$ 1000, y acuerdan entre ustedes que en 30 días deberás devolverle el capital más el 10% como pago de intereses, ¿Cuánto deberías devolverle en total?



Ejercicio 2| Supongamos que constituyes un plazo fijo en el banco a una tasa de interés del 3% para 30 días. Si dejaras un capital de \$1.500 invertido durante 1 período, ¿cuánto obtendrías de ganancia?



Ejercicio 3| Si con tu capital original de \$1.500 más las ganancias que obtuviste en el ejercicio anterior, volvieras a invertir en el plazo fijo por 1 período más... ¿De cuánto sería tu nueva ganancia? ¿Qué tipo de interés estás usando si tenemos en cuenta ambos períodos?



Conclusión del diagnóstico:

Los resultados en general, tanto de la encuesta elaborada por BCRA-CAF 2017, como la de elaboración propia, dan cuenta de la poca información y habilidades financieras que disponen las personas a la hora de tomar decisiones de esta índole. Nuestro país se encuentra por debajo de lo recomendable en todos los índices relacionados a la educación financiera.

Esto claramente aumenta el riesgo de caer en estafas, en sobreendeudamiento, de tener baja solvencia y de caer en el ruedo de *“la carrera de la rata”* como dice el autor Robert Kiyosaki.

La Educación financiera impacta en muchísimas prácticas cotidianas de las personas, y por eso creemos que es indispensable comenzar a poner en práctica a nivel masivo programas contundentes de educación en el tema.

SEGUNDA PARTE

Luego de esta primera parte de la investigación, donde aplicamos una metodología de investigación descriptiva-explicativa sobre la temática elegida, la cual nos ayudó a conocer con mayor profundidad qué es la educación financiera, qué ventajas tiene tanto individual como colectivamente y cuáles son los objetivos de la misma. También tuvimos la oportunidad de conocer que se está haciendo para instruir a la sociedad en estos temas en distintas partes del mundo, vimos qué se hace en países como Estados Unidos, Irlanda, España o la Unión Europea en general tomando una postura de apoyo para los países y entidades que deseen llevar a cabo estas actividades y políticas referidas a la educación y creación de hábitos financieros. Todo esto nos ayudó a formar un contexto mundial para así poder compararlo con nuestro país y las actividades se desarrollan aquí.

Esto nos llevó a darnos cuenta de que es un tema en el cual estamos muy atrasados ya que es algo que no se ha tenido en cuenta hasta hace unos pocos años atrás cuando se empezó a hablar y pensar en ello pero que aún no se lleva a cabo de manera integral.

Por lo que hemos decidido darle forma y buscar una solución a este problema aplicando una metodología proyectiva para así poder formular un modelo de negocio sostenible en el tiempo.

Segmentación de mercado:

El proyecto está apuntado fundamentalmente a los jóvenes que estén por finalizar sus estudios secundarios, iniciando sus estudios universitarios y saliendo por

primera vez al mercado laboral. Este nicho de mercado es realmente el indicado para nuestra propuesta ya que, de acuerdo con nuestra investigación, tienen muy poca experiencia en la administración de dinero propio y/o en inversiones que vayan un poco más allá que un plazo fijo tradicional. De hecho, a modo de ejemplificar la falta de educación financiera en los jóvenes adultos, como se mencionó en la primera parte, respecto a la encuesta de nuestra elaboración, tan solo el 17% de los encuestados fue capaz de resolver un problema básico sobre interés compuesto.

Nuestra principal estrategia será dirigir la propuesta a instituciones educativas y sociales como colegios secundarios, clubes, universidades, etc. que nos derivará directamente en el consumidor final que son los jóvenes.

Consideramos que es un nicho ideal para emprender este proyecto y esperamos una respuesta altamente favorable por parte del mercado ya que existe una gran necesidad de la sociedad en general por aprender este tipo de conocimientos frente a los grandes avatares económicos a los que intentamos sobrevivir en nuestro país. Pretendemos convertir este tipo de necesidades en demanda de nuestros servicios ya que, a pesar de que existe una gran oferta de propuestas educativas similares como influencers en Redes sociales, Youtube, institutos como ICB Argentina, u otros múltiples privados, ninguno está orientado a brindar prestaciones en colegios, universidades u otras instituciones educativas, lo cual nos da un gran diferencial a la hora de salir a un mercado aún no demasiado explorado por la competencia. Por otro lado, existen varias propuestas estatales impulsadas por los órganos legislativos provinciales y naciones. Sin embargo, los procesos de implementación son demasiado lentos y engorrosos cuando la necesidad es urgente y actual.

Propuesta de valor:

Para poder crear una propuesta de valor primero debemos definir qué es. La propuesta de valor, ya sea de una gran empresa, pyme, startup o emprendimiento, es la forma en la que busca solucionar un problema, creando o mejorando un producto o servicio, o satisfacer una necesidad o deseo del mercado. Es, valga la redundancia, como aportamos valor a la sociedad.

Sabiendo esto podemos decir que nuestra propuesta de valor es cubrir la falta de educación financiera de manera práctica y bajo la misma línea para todos.

Pero ¿Cómo buscaremos lograr esto?

Plan de acción:

Para ello vamos a desarrollar un emprendimiento educativo o academia comenzando con proyectos pequeños que, a medida que el equipo vaya creciendo, poder ir ampliando estos proyectos hasta llegar a tener un alcance nacional e internacional.

Para los inicios de 2022, es decir, el primer año vamos a realizar talleres cortos, de no más de cuatro clases, en clubes sociales y espacios de crecimiento personal o colegios que quieran ofrecer esto a sus alumnos en forma de charlas. Esto nos va a permitir obtener feedback de manera rápida para poder ir mejorando y corrigiendo errores para el futuro.

Para el segundo semestre del mismo año vamos a abrir la oportunidad para las empresas o entidades que estén interesadas nos contraten para capacitar a su personal.

Para el segundo año vamos a extender la duración del curso a un semestre para quienes quieran comprender con mayor profundidad las finanzas y estrategias que se pueden aplicar según las diferentes situaciones a las que nos enfrentamos día a día. Ofreciendo así la oportunidad de elegir la versión de 4 clases o la versión extendida del curso.

En el segundo semestre de 2023 buscaremos ofrecer capacitaciones para profesores de los colegios y universidades que quieran capacitar a su personal y así poder ofrecer la materia de manera permanente en su plan de estudios. Con el objetivo de que en el año siguiente ya estén capacitados para dar esta materia y de esta manera extender el alcance de la educación financiera.

Por otro lado, vamos a buscar la integración de entidades y colegios públicos con alianzas público-privadas con la ayuda de municipios, gobierno provincial y gobierno nacional para así tener la oportunidad de capacitar bajo el mismo lineamiento a los profesores a lo largo y ancho del país.

A lo largo de todo este proceso esperamos poder ir incorporando personas y colaboradores al equipo, como programadores, gente del área de marketing, creadores de nuevos negocios entre otros, para así poder ir creciendo y creando valor desde los puestos de trabajo. Vamos a apuntar a sumar gente que tenga ganas de aprender y crecer sin un techo con ganas de ayudar.

Conclusión:

Como última parte de la investigación y trabajo realizado vamos a resumir las conclusiones alcanzadas a lo largo del proceso y del presente trabajo.

El principal objetivo del trabajo fue conocer más sobre un tema que nos apasiona a ambos autores de esta investigación y que consideramos muy importante para el desarrollo tanto personal y profesional de las personas y la sociedad, este tema es la educación financiera, la cual, como vimos a lo largo de la investigación y vamos a ver un breve repaso más adelante, conocimos con mayor profundidad, qué es realmente, cómo la definen algunos especialistas en el tema, qué beneficios trae conocer sobre este tema y llevarlo a la práctica y que se está haciendo aquí en Argentina como en otros países del mundo para llegar a la mayor cantidad de personas posible.

Primero la definimos como un conjunto de herramientas tanto teóricas como prácticas que nos sirven para conocernos mejor y tomar decisiones más informados para el cumplimiento de nuestros objetivos. Vimos algunos beneficios que tiene educarnos financieramente como reducir el riesgo e incertidumbre en nuestras decisiones, aprender a ahorrar y manejar diferentes instrumentos y servicios financieros para cada situación de la vida, planificar nuestro futuro, pero esto no solo queda en el ámbito de individualismo, también trae muchas ventajas a la sociedad en su conjunto como por ejemplo ser una sociedad mejor preparada para enfrentar crisis como la de COVID, mayor inversión y por lo tanto financiación para las empresas y así que puedan tener mayor capital para crecer, mejorar y expandirse, entre otros.

Luego estudiamos que hacen países como Estados Unidos, quienes tienen una estructura muy grande en estos temas, que por ejemplo crearon una comisión nacional de educación financiera que es conocida como FLEC por sus siglas en inglés, que está conformada por 23 entidades. Este tema es tan importante para ellos que el plan nacional que llevan a cabo tiene solo dos pilares, de los cuales uno es actualizar el contenido año tras año para siempre estar en la vanguardia de esta educación, por eso y luego de esta investigación entendimos porque en las películas o series que se filman en este país siempre hablan de la bolsa de valores, hay un inversor entre los personajes o bueno, alguno hizo una jugada medio turbia para beneficiarse. Después de pasear por Wall Street nos tomamos un avión virtual a Europa y conocimos como aplican diferentes políticas en los países, desde líneas telefónicas gratuitas para la ayuda en la toma de decisiones como hace Irlanda desde hace tiempo hasta un plan nacional progresivo desde lo básico hasta más avanzado según avanzan los jóvenes en sus estudios escolares como hace Italia, o políticas que toma la Unión Europea para dar apoyo y recursos a los países.

Todo este viaje que hicimos fue para comparar con lo que se lleva a cabo en nuestro país, que lastimosamente es poco y nada, vimos algunas decisiones políticas que solo quedaron en el archivo y nunca se llevaron a cabo, vimos algunos datos como por ejemplo que nos encontramos en el puesto número 37 de 39 países

encuestados en cuanto a conocimientos financieros de las personas, otro dato que encontramos fue que solo hay 400.000 cuentas comitentes activas en la caja de valores, ente que regula los movimientos de inversión de las personas en el país, es decir, cerca del 1% de la población.

Todo esto, y viendo este contexto nos llevó a pensar en un modelo de negocio para llevar a cabo en un emprendimiento y así acercar todo este mundo de la educación financiera a la vida de las personas, apuntamos mayormente a los jóvenes que el día de mañana van a ser la fuerza laboral del país, que algún día van a gobernar y no vamos a mentir, es con quienes tenemos más cosas en común. Además, que son más expeditivos y se interesan por estos temas como por ejemplo son los primeros que adoptan las nuevas tecnologías y finanzas descentralizadas como son las criptomonedas y consideramos que para ello se necesitan bases sólidas para poder comprender este mundo financiero y no apostar.

Sabemos que el camino es largo y no va a ser de lo más fácil, conocemos que todo emprendimiento tiene sus desafíos y seguramente nos equivoquemos varias veces o tomemos decisiones equivocadas, pero creemos que puede ser de gran ayuda para muchos, para planificar jubilaciones y no estar contando los días para cobrar cuando seamos grandes o hasta programar unas vacaciones con amigos a Chile en pleno enero, y mientras sea de ayuda para otros estamos dispuestos a tomar riesgos y aprender en el camino que sigamos.

Para concluir queremos cerrar con que en todo este proceso de investigación hemos aprendido mucho, a trabajar en equipo, a distinguir en que fuentes podemos confiar y en cuales no tanto, aprendimos a como obtener información y filtrarla, también conocimos mucha gente nueva de distintos ámbitos a quienes nos acercamos para charlar y hacer algunas entrevistas, que al final no fueron de utilidad, pero nos regalaban un poco de su tiempo, conocimos una faceta nueva de nosotros mismos que no conocíamos y siempre está bueno tomar nuevos desafíos.

Como se ha visto creemos que aún queda mucho por hacer y que este será solo el primer paso para un futuro más educado financieramente.

Bibliografía:

- Caja de Valores (2021), *Caja en cifras 1° trimestre 2021*, Disponible en <https://www.cajadevalores.com.ar/img/pdf/2021-1-Cifras-CajadeValores.pdf> Consultado 05 Septiembre 2021
- Comité Economico y Social Europeo, (2017), *Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*, Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf> Consultado 22 Agosto de 2021
- Del Real Martin, Juan. *FinLit*. Disponible en <https://www.finlit.es/educacion-financiera-en-estados-unidos/>
- Forbes Staff, (2015), *los 5 países con mayor educación financiera en el mundo*, Forbes Mexico. Disponible en <https://www.forbes.com.mx/los-5-paises-con-mayor-educacion-financiera-en-el-mundo/> Consultado 26 Agosto 2021
- Gancedo, Sofia (2021). Es hora de pensar en la educación financiera. *La Nación*. Obtenido de <https://www.lanacion.com.ar/opinion/es-hora-pensar-educacion-financiera-nid2586781/> Consultado 05 Agosto 2021
- Martinez, J. (07 de marzo de 2020). Educación Financiera, a marzo. *Economics*. Obtenido de <https://economis.com.ar/educacion-financiera-a-marzo/> Consultado 21 Agosto 2021
- MyMoney.gov. Obtenido de <https://www.mymoney.gov/es> Consultado 21 Agosto de 2021
- OECD (2016), *Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments*. OECD Publishing, Paris. https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-in-europe_9789264254855-en#page3 Consultado 22 Agosto 2021
- Presidencia de la Nación. (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Argentina. Obtenido de https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-plan_nacional_de_educacion_financiera-vf.pdf Consultado 05 Agosto 2021
- The Wall Street Journal y Fundación Heritage (2021). *Indice de Libertad economica mundial*. Disponible en <https://www.heritage.org/index/ranking> Consultado 01 de Septiembre 2021
- U.S. Financial Literacy and Education Commission. (2020). *U.S. National Strategy for Financial Literacy 2020*. Obtenido de <https://home.treasury.gov/system/files/136/US-National-Strategy-Financial-Literacy-2020.pdf>