

LOS ADOLESCENTES Y LAS FINANZAS

INVESTIGACIÓN SOBRE CONOCIMIENTOS
Y HÁBITOS EN ARGENTINA.

Noviembre 2022

BBVA

UNIVERSIDAD
TORCUATO DI TELLA
cepe
Evaluación de Políticas
basadas en la Evidencia



**Junior
Achievement
Argentina**

Índice

| | |
|---|----|
| Agradecimientos | 2 |
| Sobre los impulsores de la investigación | 3 |
| Editorial | 4 |
| Capítulo I. Contexto y motivación | 5 |
| Capítulo II. Metodología | 7 |
| Capítulo III. Caracterización de la muestra | 9 |
| Capítulo IV. Caracterización de la inclusión financiera de las y los jóvenes en Argentina | 12 |
| IV.A. Acceso y uso de instrumentos y servicios financieros | |
| IV.A.1. Recepción de dinero y cálculo presupuestario | |
| IV.A.2. Ahorro | 14 |
| IV.A.3. Acceso y/o uso de diversos medios de pago | 18 |
| IV.B. Comportamiento y hábitos financieros | 22 |
| IV.B.1. Confianza y autonomía | 23 |
| IV.B.2. Hábitos de consumo | 26 |
| IV.B.3. Hábitos en la familia | 28 |
| IV.C. Conocimiento financiero | 29 |
| IV.C.1. Fuentes de información | |
| IV.C.2. Percepción de conocimiento | 31 |
| IV.C.2. Conocimiento | 33 |
| Capítulo V. Conclusiones y recomendaciones | 36 |
| Anexos | 40 |
| Anexo I - Guía de pautas del estudio cualitativo | |
| Anexo II - Consentimiento informado | |
| Anexo III - Cuestionario cuantitativo | |
| Bibliografía | 72 |

Agradecimientos

Desde Junior Achievement Argentina agradecemos el esfuerzo y dedicación del equipo de investigación del CEPE Di Tella, liderado por Guadalupe Dorna, quienes han llevado adelante este trabajo.

Así mismo, queremos agradecer el acompañamiento del BBVA, que financiando esta investigación sigue confirmando su voluntad y compromiso en la inclusión financiera de los jóvenes. Gracias por confiar en nosotros como socios en esta tarea.

Expresamos nuestro agradecimiento a los centros educativos que impulsan la educación financiera en las aulas. A toda la comunidad educativa, y especialmente a los docentes comprometidos en llevar experiencias innovadoras y de calidad a los jóvenes.

Gracias a los docentes, estudiantes y voluntarios que con su tiempo han potenciado esta investigación.

Gracias especiales a todas las organizaciones sociales que trabajan con nosotros generando oportunidades de formación, así como a los equipos de gobierno en todas las latitudes.

Un agradecimiento muy especial a Junior Achievement España, su investigación sobre educación financiera ha sido para nosotros modelo e inspiración.

Gracias también al gran equipo de Junior Achievement en Argentina, que trabaja día a día con profesionalismo y pasión ampliando oportunidades para los jóvenes de nuestro país.

Sobre los impulsores de la investigación

Este proyecto ha sido apoyado por el Centro para la Educación y Capacidades Financieras de BBVA.

El Centro para la Evaluación de Políticas basadas en Evidencia (CEPE) es el centro de investigación aplicada en políticas públicas de la Escuela de Gobierno de la Universidad Torcuato Di Tella. Fundado en el año 2017 a partir del impulso y la vocación conjunta de la Universidad Torcuato Di Tella y Puerto Asís Investments, el CEPE se estableció como un modelo abierto de cooperación entre el sector académico, público y privado. Nuestra misión es mejorar la calidad de las políticas públicas y los programas con impacto social a través de la provisión y evaluación rigurosa de evidencia.

El CEPE tiene como objetivos:

1. Mejorar la calidad de las políticas públicas y los programas con impacto social mediante la provisión y evaluación rigurosa de la evidencia relevante.
2. Satisfacer la demanda de análisis de información cuantitativa proveniente del mundo académico, de los responsables de la formulación de políticas públicas, de las organizaciones multilaterales, del sector privado y de las organizaciones de la sociedad civil, a través de programas de investigación, consultoría y la oferta de capacitación.
3. Promover una cultura de la evidencia en la ideación y diseño de políticas públicas que permita su evaluación externa y su calibración para optimizar su impacto social.

Más información www.utdt.edu

Junior Achievement es una de las ONG más grandes del mundo. A través del aprendizaje práctico y combinado en educación financiera, habilidades digitales, formación para el trabajo y emprendimiento, empodera a los jóvenes para que hagan crecer sus ideas emprendedoras, perfeccionen sus habilidades laborales, administren sus ingresos y aseguren mejor calidad de vida para ellos, sus familias y sus comunidades.

Con más de 100 países miembros, la red de Junior Achievement está potenciada por más de 500.000 voluntarios y mentores, quienes sirven a 12 millones de jóvenes alrededor del mundo cada año. Es una de las pocas organizaciones con la escala, la experiencia y la pasión para formar a la próxima generación de jóvenes líderes.

En Argentina, opera desde 1991 y cuenta con oficinas en Buenos Aires, Córdoba, Mendoza, Salta y Santa Fe; alcanzando con sus programas a más de 1.100.000 estudiantes de todo el país.

Más información www.junior.org.ar



Editorial

En Junior Achievement Argentina trabajamos hace más de 30 años generando experiencias educativas de calidad. Durante el presente año, más de 23.500 jóvenes entre 12 y 18 años han participado en nuestras propuestas de educación financiera.

Esto es posible gracias al compromiso de escuelas, organizaciones sociales y voluntarios que dan vida a experiencias educativas de calidad. Y gracias a empresas que invierten junto a Junior para que cada vez sean más los jóvenes que se llevan este aprendizaje.

Este documento nace con el deseo de continuar el diálogo sobre la educación e inclusión financiera en nuestro país. A través de estos hallazgos nos alentamos a seguir estimulando el análisis y la reflexión sobre la educación financiera en los jóvenes.

Conocer nos hace más conscientes, y por ende mayormente responsables del desafío que tenemos por delante. Este desafío nos lleva a buscar nuevas alianzas y trabajar colaborativamente con quienes sientan la misma vocación. Por eso, este documento también es una invitación.



Claudia Boeri

Presidenta de Junior Achievement Argentina

Capítulo 1

Contexto y motivación

La inclusión financiera se puede definir como el acceso que tienen las personas y las empresas a productos y servicios financieros útiles y asequibles con el fin de atender a sus necesidades. Dichos productos y servicios financieros, usados activamente y provistos de manera responsable y sostenible, contribuirán a facilitar la vida diaria y ayudará a las familias y las empresas a planificar objetivos y a hacer frente a imprevistos¹.

A nivel global, en los últimos años se han logrado grandes avances en la inclusión financiera. Según datos de Global Findex², entre 2011 y 2021, creció un 50% el porcentaje de las personas adultas con una cuenta en un banco o institución regulada. Entre quienes residían en países en vías de desarrollo, en 2021 el 71% tenía una cuenta. A nivel local los avances han sido todavía más relevantes. En Argentina, en el período 2011 a 2021 más que se duplicó el porcentaje de personas adultas con acceso a cuentas en bancos o instituciones reguladas, pasando del 33% en 2011 al 72% en 2021 y, entre 2014 y 2021 creció un 65% el porcentaje de quienes realizaron o recibieron pagos digitales en estas cuentas, pasando del 40% al 65% en el último año .

A pesar de los grandes avances en materia de inclusión financiera, existen aún desafíos relevantes a resolver, con más de 9.7 millones de argentinos y argentinas fuera del sistema financiero⁴. Además del problema de inclusión de esta población adulta, se encuentra el grado de conocimiento y utilización de los servicios financieros, aun de aquellos que tienen acceso a una cuenta. Según un relevamiento de la Corporación Andina de Fomento (CAF) sobre capacidades financieras en Argentina de 2017⁵, el conocimiento de la población adulta argentina sobre productos financieros es moderado: de 20 productos o servicios financieros, sólo 8 eran conocidos por más del 50% de las personas encuestadas. Por su parte, en esta encuesta⁶ se observa que los jóvenes son aquellos que poseen los niveles más bajos de conocimientos financieros entre las personas encuestadas, demostrando falta de capacidad para elegir correctamente entre distintos productos y expresando una falta de interés en la planificación financiera.

Es esta población joven la que se enfrenta a un mundo financiero cada vez más complejo: la cantidad y variedad de productos y servicios financieros se amplía y complejiza, y los desarrollos económicos y tecnológicos demandan mayores conocimientos para poder elegir entre ellos. Esto implica que los jóvenes necesitan

¹ <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

² Demircuc-Kunt, Asli; Klapper, Leora; Singer, Dorothe; Ansar, Saniya. 2022. The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Washington, DC: World Bank. © World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/37578>
License: CC BY 3.0 IGO

³ Recibir pagos en cuentas bancarias o de instituciones reguladas es un dato de suma relevancia ya que los ingresos de dinero en estas cuentas funcionan como catalizadores del uso de otros servicios financieros asociados, como la utilización de la cuenta con fines de ahorro o para la gestión de préstamos.

⁴ Global Findex Data 2021

⁵ Iglesias, M., & Mejía, D. (2018). Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina: 2017.

⁶ Durante el desarrollo de este documento se utilizará el masculino genérico para referirse a todos los géneros, a los fines de agilizar la lectura del mismo.

conocer cuanto antes sus derechos, obligaciones y los riesgos asociados a la elección de productos y servicios cada vez más sofisticados. En este contexto, la educación financiera se torna cada día más necesaria para lograr su inclusión⁷.

El Banco Central de la República Argentina (BCRA) entiende a la educación financiera como “el proceso por el cual las personas mejoran sus conocimientos sobre finanzas y los relativos a los productos y servicios financieros, identificando sus riesgos y beneficios. La educación financiera contribuye a la adopción de comportamientos financieros saludables, basados en la planificación financiera personal y familiar y el desarrollo de habilidades y actitudes financieras que permitan alcanzar metas financieras. Es una herramienta para generar buenos hábitos y comportamientos para la planificación y administración financiera.” Las recomendaciones internacionales apuntan a incluir a la educación financiera desde edades tempranas y en entornos propicios para el aprendizaje como escuelas, colegios de educación de⁸ adultos o el lugar de trabajo

Es por eso que existen cursos y programas de educación financiera en Argentina y en el resto de los países del mundo, muchas veces liderados por los propios Bancos Centrales. En el caso de Argentina, el BCRA implementa el programa “La Educación Financiera en el aula” mediante el cual 2.240 docentes dictan clases anualmente a más de 150.000 alumnas y alumnos de nivel secundario .

Un complemento a la educación financiera de los jóvenes de Argentina es la que brinda la organización Junior Achievement (Junior). Junior imparte programas de educación financiera para que jóvenes de todo el país se capaciten y potencien su proyecto de vida. A través de dinámicas y juegos, los estudiantes aprenden cómo planificar gastos, qué es un préstamo, cuáles son distintas herramientas y productos disponibles y la importancia del ahorro y de la inversión. Al mismo tiempo, combinan estas nociones con ejercicios de autoconocimiento y proyección personal que los ayudan a visualizar su futuro y planificar los pasos para cumplir las metas que se proponen.

El alcance geográfico y la representatividad de la población que alcanzan los programas de Junior presentan una oportunidad única para relevar el conocimiento y los hábitos financieros de los jóvenes de Argentina. La caracterización de la población joven en relación a sus conocimientos y hábitos serán insumos fundamentales para pensar estrategias y propuestas formativas que apuntalen los desafíos concretos identificados. Este trabajo se organiza de la siguiente manera: el capítulo II presenta la metodología utilizada en la investigación, que combina un enfoque cuantitativo con una estrategia de profundización cualitativa. El capítulo III presenta una caracterización de la población encuestada. En el capítulo IV se presentan los principales hallazgos, dividiendo los resultados en tres secciones: acceso y uso de instrumentos y servicios financieros, comportamiento y hábitos financieros y, por último, conocimiento financiero. El capítulo V presenta las conclusiones de la investigación y brinda recomendaciones de cara al futuro de la educación financiera entre los jóvenes en Argentina.

⁷OECD (2019), PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework, OECD Publishing, Paris, <https://www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-Financial-Literacy-Framework.pdf>

⁸OCDE Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera, OECD/LEGAL/0461

⁹BCRA. Programas de Educación Financiera.

<https://www.bcra.gob.ar/Noticias/Docentes-estudiantes-y-sus-comunidades-accedieron-a-programas-de-Educacion-financiera.asp>

Capítulo 2

Metodología

Este informe se propone conocer los comportamientos y hábitos financieros de los jóvenes de 14 a 19 años en Argentina; medir la percepción de conocimiento y manejo de conceptos y productos financieros. Para ello se desarrolló una investigación integral sobre esta línea de intervención, previendo un componente cuantitativo y uno cualitativo.

Componente cuantitativo

Como se mencionó en el apartado anterior, el alcance geográfico y la representatividad de la población joven que alcanza Junior a partir de sus cursos de educación financiera presentan una oportunidad única para relevar información sobre acceso, uso, hábitos y conocimientos de esta población. Además del enorme alcance geográfico, los cursos de Junior se imparten con un soporte digital en el que los estudiantes interactúan con contenidos previamente estructurados para lograr los objetivos de aprendizaje propuestos en cada curso. Esta forma digital de interactuar con los jóvenes presenta una oportunidad adicional para el levantamiento de información ya que la plataforma admite la integración de nuevos contenidos con bajos costos de implementación.

En este contexto, se diseñó una encuesta estructurada que se incluyó en la plataforma de Junior y que se propuso antes de que cada estudiante tomara los módulos del curso para el que estaba inscripto. El objetivo de relevar la información previo a comenzar el curso es entender el nivel inicial de conocimiento y autonomía en relación a los servicios y productos financieros que tiene la población joven para poder anticipar los principales desafíos que se identifican en las brechas de conocimientos de los mismos¹⁰.

La encuesta se estructuró de modo tal de capturar variables sociodemográficas, de acceso y uso de servicios y productos financieros por parte de los adolescentes y sus familias, actitudes frente al dinero y su conocimiento de las herramientas y conceptos financieros básicos.

Se utilizaron como insumo para la construcción del cuestionario encuestas difundidas y validadas internacionalmente así como los cuestionarios aplicados para el contexto local de Argentina¹¹. Se adaptaron las preguntas de estos instrumentos -originalmente diseñadas para una población adulta-, para poder atender a las demandas y conocimientos específicos de la población bajo estudio. Por último, se testeó el instrumento con dos grupos de estudiantes para validar la claridad y profundidad de las preguntas.

¹⁰En conjunto con Junior, se diseñó una encuesta de salida ad hoc para conocer el grado de aprendizaje logrado por los alumnos en los cursos impartidos. El análisis de esta información no es el objetivo central de la investigación.

¹¹La encuesta se diseñó en consonancia con la literatura pertinente (Iglesias, M., & Mejía, D. (2018). Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina: 2017; OECD (2018), Financial Literacy Questionnaire for PISA 2018, OECD Publishing, Paris, https://www.oecd.org/pisa/data/2018database/CY7_201710_QST_MS_FLQ_NoNotes_final.pdf; <https://dpi.wi.gov/sites/default/files/imce/cte/pdf/pflchap3.pdf>).

El levantamiento de información se realizó entre el 13 de junio y el 23 de agosto de 2022, alcanzando a un total de 3.470 estudiantes de entre 14 y 19 años.

Componente cualitativo

De manera complementaria al abordaje cuantitativo, el componente cualitativo permite profundizar conceptualizaciones, motivaciones, resistencias y otras emociones asociadas al mundo financiero, pudiendo de ese modo aproximarse a la palabra espontánea de los estudiantes desde su propia perspectiva y experiencias vivenciadas.

Los objetivos específicos del abordaje cualitativo son:

- Conocer la autopercepción respecto al manejo y vínculo con el dinero.
- Sondar actitudes, comportamientos y hábitos en relación con el ahorro.
- Conocer el acceso y uso de instrumentos y servicios financieros.
- Identificar las principales fuentes de información en torno a educación financiera.
- Conocer expectativas y demandas no cubiertas sobre la inclusión financiera.
- Explorar expectativas sobre inclusión financiera en el mediano y largo plazo.

Para dar respuesta a estos objetivos, se realizaron 4 grupos focales (entre 6 y 7 participantes en cada uno de ellos) con estudiantes de 16 años o más, de nivel socioeconómico medio¹² y de distintas provincias del país¹³.

La distribución muestral se segmentó específicamente, en función de la afinidad con educación financiera resultante de las respuestas obtenidas en la encuesta diseñada para el componente cuantitativo del estudio. De este modo, se realizaron 2 grupos focales con representantes de alta inclusión financiera (AIF), entendiéndose por esto estudiantes que se encuentran en el cuartil de mayor grado de conocimiento y hábitos financieros (perfiles que, además de conocer conceptos financieros, manifiestan tener la práctica de ahorrar, conversar sobre cuestiones económicas como el presupuesto familiar y contar con diversos instrumentos). Por otro lado, se realizaron 2 grupos focales con representantes de baja inclusión financiera (BIF): aquellas personas que se encuentran en el cuartil más bajo de grado de conocimiento y hábitos financieros (que, además de contar con menor cantidad promedio de instrumentos y menor conocimiento sobre cuestiones financieras, tienden a contar con baja predisposición a ahorrar, conversar sobre temáticas económicas y llevar adelante diversas prácticas financieras).

El trabajo de campo se realizó entre el 13 de julio y el 29 de septiembre de 2022.

En las siguientes secciones se caracteriza a la muestra obtenida a partir de la estrategia cuantitativa y se presentan los resultados de las encuestas, complementando la información con hallazgos relevantes derivados del estudio cualitativo.

¹²Se buscó controlar la variable Nivel Socioeconómico a modo tal que los extremos no incidan explícitamente en sus prácticas financieras, por ende, los grupos se realizaron con jóvenes de clase media en función de los indicadores arrojados en las encuestas.

¹³Si bien originalmente, se previó la convocatoria de diferentes localidades del país, la participación efectiva se logró entre estudiantes de Ciudad Autónoma de Buenos Aires, provincia de Buenos Aires, Córdoba, San Juan, Entre Ríos, Santa Fe, Mendoza y Río Negro.

Capítulo 3 **Caracterización de la muestra**

Con el objetivo de caracterizar el conocimiento y comportamiento financiero de los jóvenes estudiantes residentes de Argentina, se encuestó a jóvenes entre 14 y 19 años, alcanzando a un total de 3.470 estudiantes. Para la presentación de los resultados, se utilizaron diferentes cortes en los datos a fin de permitir comparaciones relevantes a la hora de establecer conclusiones y recomendaciones. La apertura de los datos se realizó en función de las siguientes características de los estudiantes: la región en donde residen, su edad, género, nivel socioeconómico y su situación laboral. Se presentan a continuación las estadísticas descriptivas que caracterizan a la muestra relevada.

Edad

En el análisis sobre hábitos y conocimientos financieros, se agruparon las respuestas en dos grupos etarios: un grupo que reúne a los jóvenes de entre 14 y 16 años (un 37,9% del total de las observaciones) y un segundo grupo que reúne a las personas de entre 17 y 19 años (el 62,1% restante de las observaciones). En la tabla siguiente se puede observar la distribución de las observaciones según la edad de cada estudiante.

| Edad | Cantidad (%) |
|--------------|---------------------|
| 14 años | 52 (1,50%) |
| 15 años | 330 (9,51%) |
| 16 años | 933 (26,89%) |
| 17 años | 1.276 (36,77%) |
| 18 años | 753 (21,70%) |
| 19 años | 126 (3,63%) |
| Total | 3.470 (100%) |

Género

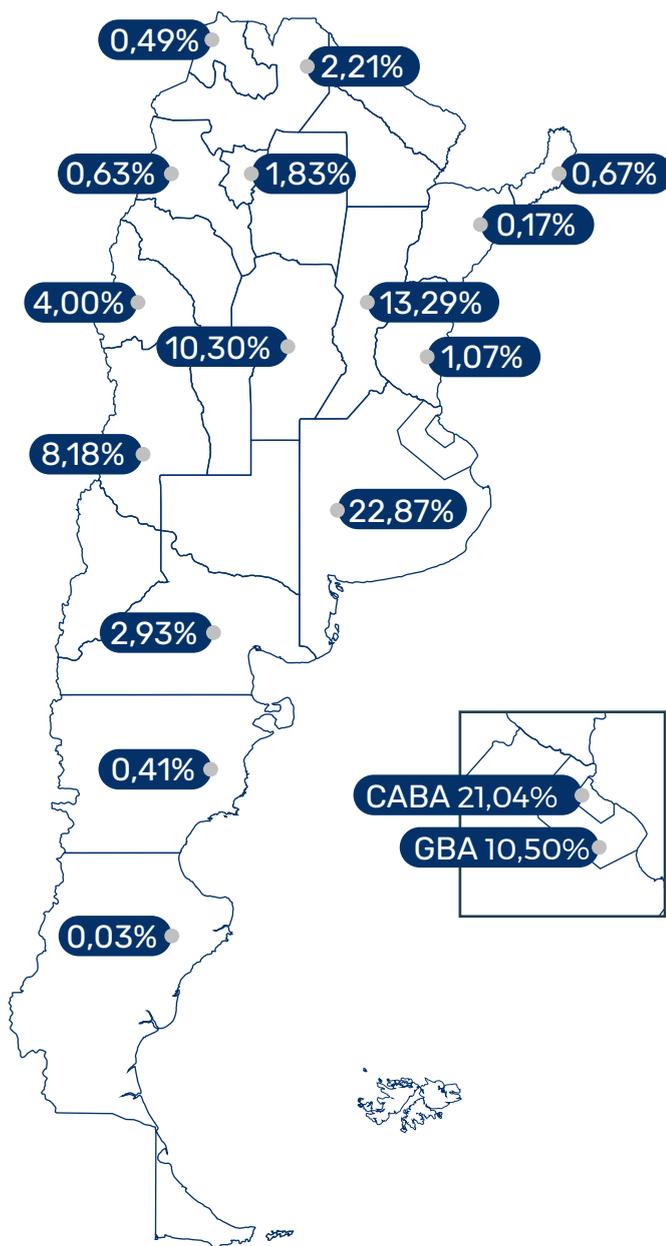
En cuanto al género de los participantes, un 55,91% son mujeres y un 43,20% de la muestra, hombres. A su vez, en la encuesta 31 personas se identificaron con la opción de género "Otro". En el reporte de las respuestas sobre hábitos y conocimientos, la categoría de género "Otro" no se presenta dado que la misma no resulta representativa por la baja cantidad de casos dentro del total (un 0,89%).

| Género | Cantidad (%) |
|--------------|---------------------|
| Femenino | 1.940 (55,91%) |
| Masculino | 1.499 (43,20%) |
| Otro | 31 (0,89%) |
| Total | 3.470 (100%) |

Provincias y regiones

Los participantes se encuentran dispersos en diferentes puntos del país, aunque con una concentración de los datos en la región céntrica que incluye la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y la Provincia de Buenos Aires¹⁴. En términos de la provincia de residencia, podemos encontrar la siguiente distribución de las observaciones.

¹⁴ Se incluye además, una segmentación de la provincia de Buenos Aires, diferenciando los residentes en partidos del Gran Buenos Aires y los que no, identificados como aquellos que habitan en localidades del interior de la provincia.



| Provincia | Cantidad |
|---|--------------|
| Buenos Aires (interior de la provincia) | 788 |
| Ciudad Autónoma de Buenos Aires | 725 |
| Santa Fe | 458 |
| Buenos Aires (GBA) | 362 |
| Córdoba | 355 |
| Mendoza | 282 |
| San Juan | 138 |
| Río Negro | 101 |
| Salta | 76 |
| Tucumán | 63 |
| Entre Ríos | 37 |
| Misiones | 23 |
| Jujuy | 17 |
| Chubut | 14 |
| Corrientes | 6 |
| Santa Cruz | 1 |
| Total | 3.446 |

En el análisis de la información relativa a la inclusión financiera, se utilizaron cinco regiones geográficas con el fin de lograr un detalle federal de los datos. Las regiones utilizadas se componen de la siguiente manera y cuentan con los siguientes porcentajes sobre el total de las observaciones¹⁵:

| Región | Provincias | Cantidad (%) |
|-----------------|--|---------------------|
| CABA/GBA | Ciudad Autónoma de Buenos Aires y Buenos Aires (GBA) | 1.087 (31,54%) |
| Región pampeana | Buenos Aires (Prov.), Santa Fe, Córdoba y Entre Ríos | 1.638 (47,53%) |
| Cuyo | Mendoza y San Juan | 420 (12,19%) |
| Norte | Salta, Tucumán, Misiones, Jujuy y Corrientes | 185 (5,37%) |
| Patagonia | Río Negro, Chubut y Santa Cruz | 116 (3,37%) |
| Total | | 3.446 (100%) |

¹⁵ Es importante remarcar que, dado el relativo bajo número de estudiantes encuestados en las regiones del norte y sur del país, se podrán observar ciertas diferencias en los gráficos debido a este bajo porcentaje respecto del total.

Nivel socioeconómico

Para poder comprender la caracterización del conocimiento y uso de herramientas de educación financiera de manera transversal a diferentes niveles socioeconómicos, se generó un indicador a partir de la suma de variables estandarizadas:

-Ingreso del hogar: medido a través de una pregunta de opción múltiple donde se le pedía al estudiante que indique si el ingreso de su hogar alcanzaba para cubrir diferentes necesidades, bienes y/o servicios.

Específicamente, se preguntaba por: alimentos necesarios en el hogar; servicios del hogar (luz, agua, gas, etc.); televisión por cable/satelital; internet (cable o wifi); teléfono celular con acceso a datos para todo el mes; comprar ropa nueva cuando es necesario; comprar libros, manuales, útiles y todo lo necesario para ir a la escuela; gastos de entretenimiento; vacaciones dentro del país; vacaciones fuera del país.

-Nivel educativo alcanzado por los padres: medido a través de dos preguntas categóricas y cerradas cuyas respuestas abarcaban opciones desde “no fue a la escuela” hasta “universitario o terciario completo”.

-Situación laboral de los padres: si contaban o no con trabajo al momento de realizar la encuesta.

Teniendo en consideración estas variables y clasificando las respuestas en tres categorías -nivel socioeconómico bajo, medio y alto-, se encuentra la siguiente distribución de los participantes:

| Nivel socioeconómico | Cantidad (%) |
|----------------------|---------------------|
| Bajo | 1.257 (32,48%) |
| Medio | 1.252 (36,08%) |
| Alto | 1.091 (31,44%) |
| Total | 3.470 (100%) |

Situación laboral

En términos de la situación laboral de los estudiantes, se establecieron dos categorías: por un lado están quienes declaran estar trabajando, y por otro lado, quienes indican que aún no trabajan (donde algunos de ellos informan estar buscando empleo).

| Situación laboral | Cantidad (%) |
|-------------------|---------------------|
| Trabaja | 820 (23,6%) |
| No trabaja | 2.650 (76,4%) |
| Total | 3.470 (100%) |

Capítulo 4

Caracterización de la inclusión financiera de los jóvenes en Argentina

Este capítulo tiene como objetivo realizar una descripción de los datos cuantitativos recopilados a lo largo del estudio, haciendo especial hincapié en los tres ejes temáticos que hacen a la inclusión financiera y que han sido mencionados anteriormente:

A. Acceso y uso de instrumentos y servicios financieros,

B. Comportamiento y hábitos financieros y

C. Conocimiento financiero.

Para un análisis más detallado, se desagregan los resultados según dimensiones de residencia, edad, género, nivel socioeconómico y la situación laboral declarada por los jóvenes. A su vez, se busca complementar los hallazgos cuantitativos con información cualitativa obtenida a través de grupos focales.

IV.A. Acceso y uso de instrumentos y servicios financiero

El análisis sobre el acceso y/o uso de los diversos servicios e instrumentos financieros por parte de los jóvenes encuestados se divide en las siguientes áreas temáticas. Por un lado, se analizan las preguntas relativas a la forma en la que los jóvenes reciben dinero y la forma en la que se aproximan a realizar un cálculo presupuestario. Luego, se consideran los datos relativos al ahorro y, por último, se caracteriza el acceso y uso de diversos medios de pago por parte de los estudiantes.

IV.A.1. Recepción de dinero y cálculo presupuestario

La sistematicidad en la recepción de pagos (en términos mensuales o semanales) implica una planificación de gastos por parte de las familias y de los jóvenes que podría asociarse con una disciplina con el manejo de dinero desde edades tempranas. Esta disciplina, a su vez, podría resultar catalizadora de un manejo más confiado de la capacidad para presupuestar, planificar gastos y ahorros con fines determinados hacia la adultez.

Se observa que la mayoría de los jóvenes encuestados recibe dinero de manera esporádica, cuando lo necesitan o lo solicitan (54% del total encuestado) y solo el 36% declara recibir dinero de forma periódica (19% de manera mensual y 17% de forma semanal).

El porcentaje de quienes reciben dinero con cierta periodicidad (semanal o mensual) es más alto para el grupo etario de mayor edad (40% contra el 29% para los más chicos), para los que trabajan (51% contra 31% para los que no trabajan) y para los jóvenes de niveles socioeconómicos medio y bajos (39% contra 30% para los de NSE alto). No se observan diferencias significativas por género o lugar de residencia¹⁶(Gráfico 1). Por su parte, el estudio cualitativo sumó evidencia sobre la diferencia de recepción de dinero entre quienes trabajan y quienes no lo hacen. En los relatos de los participantes se destacó que una manera de recibir ingresos de manera periódica era a cambio de colaboración en emprendimientos familiares:

¹⁶ La región Norte parece exhibir un mayor porcentaje de jóvenes que dicen recibir pagos con periodicidad mensual o semanal (44% contra 35% en el resto del país).

Mis papás tienen una fábrica y, como en la orientación del colegio tenemos economía en gestión, que se yo, en algunos papeles o cosas así me pidenn que los ayude. O mi mamá hace cosas dulces y también la ayudo. (BIF)

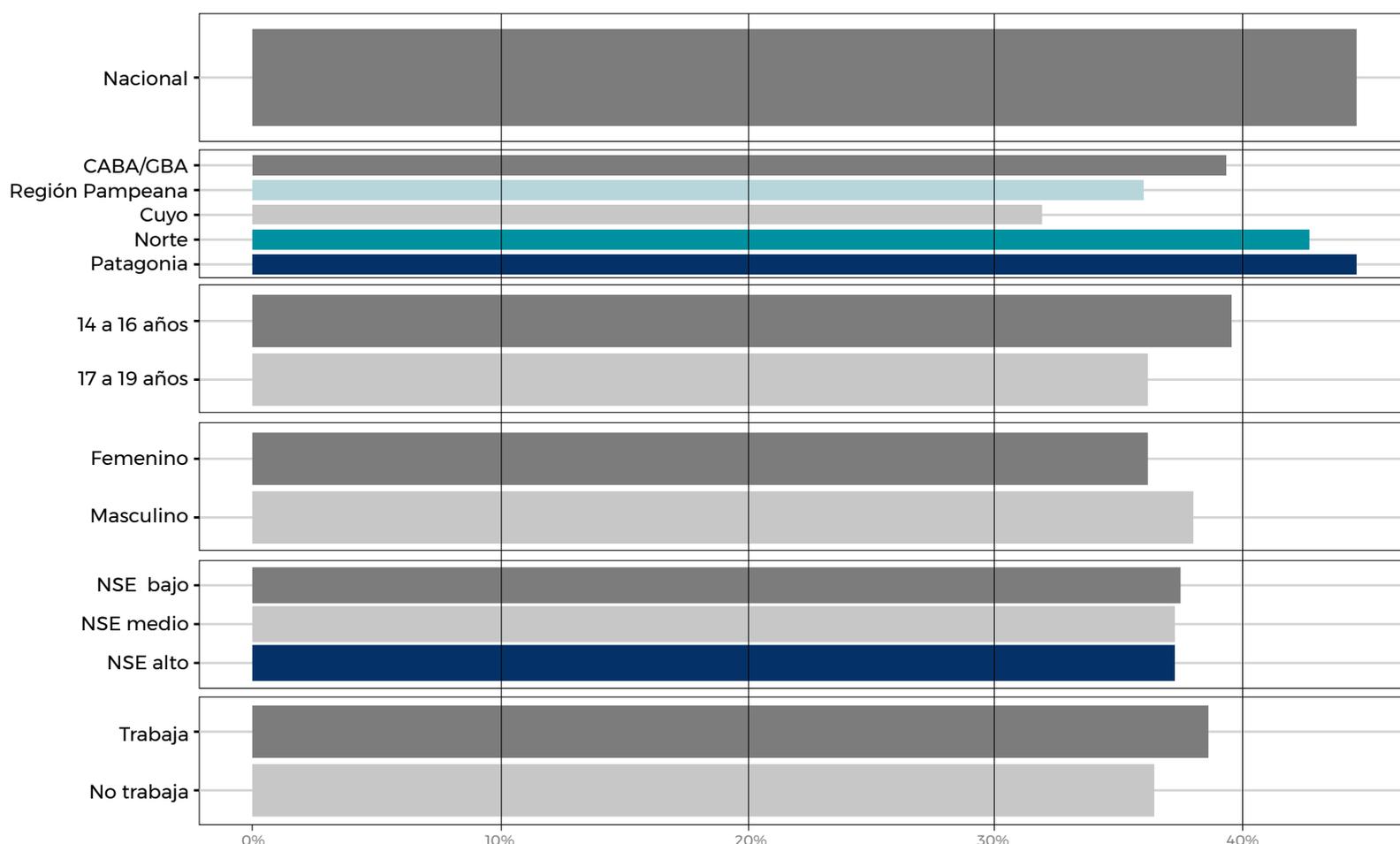
Cuando [en pandemia] los 'zooms' [de las clases del colegio] se manejaban en el horario de la mañana y a la tarde laburaba con mi papá, que tiene una carpintería de aluminio. (AIF)

Gráfico 1. ¿Recibís dinero?



Entre los jóvenes que reciben dinero con cierta periodicidad, sólo el 47% dice realizar junto con sus padres un presupuesto que determine el monto de dinero que reciben; sin diferencias significativas por grupo etario, género, nivel socioeconómico o situación laboral (Gráfico 2).

Gráfico 2 Para quienes reciben un monto de dinero de forma semanal o mensual, ¿realizan vos y tu familia un cálculo para definir el monto que recibís? El gráfico muestra las respuestas afirmativas sobre el total de respuestas.



IV.A.2. Ahorro

El 78% de los estudiantes dice tener la costumbre de ahorrar; aunque solo el 48% afirma que lo logra mantener y el restante 30% reconoce que lo gasta antes de lo planificado. Sólo 4% de los estudiantes manifiesta no tener interés por ahorrar y, el restante 16%, manifiesta que no tiene actualmente el hábito de ahorrar pero reconoce su importancia y planea hacerlo a futuro.

En sintonía con estos resultados, el hábito de ahorrar se menciona en todos los grupos focales, independientemente de la segmentación. Asimismo, la profundidad de la indagación cualitativa permite detallar tres motivaciones que -según las personas entrevistadas- las impulsa a ahorrar. En primer lugar, los jóvenes se proponen ahorrar para lograr un objetivo concreto, como realizar un viaje o adquirir cierto bien material para el cual se requiere una suma de dinero relativamente importante. Otra motivación es darse “gustos”, más vinculados a tentaciones y actividades puntuales, como pagar salidas con amistades. Por último, los jóvenes consideran relevante ahorrar en caso de emergencias, relacionado a contribuir en el hogar ante urgencias o imprevistos. Podemos observar estos propósitos o motivaciones para el ahorro en las siguientes afirmaciones relevadas en los grupos focales:

Si tengo pensado algo en mente, trato de ahorrarlo en esa cosa o algo que quiera comprarme, para lograr ese objetivo. Estuve ahorrando casi un año para poder comprarme un celular, que hoy en día es el que estoy usando. (AIF)

[Ahorro para gastar] en salidas capaz, en gustos que son innecesarios. O juntarme con amigos, salir a comer. (BIF)



Para mí sí es importante [ahorrar], capaz te salva en algunas ocasiones, en cosas importantes como una enfermedad, o algún imprevisto familiar. Te puede salvar en muchas cosas (AIF)

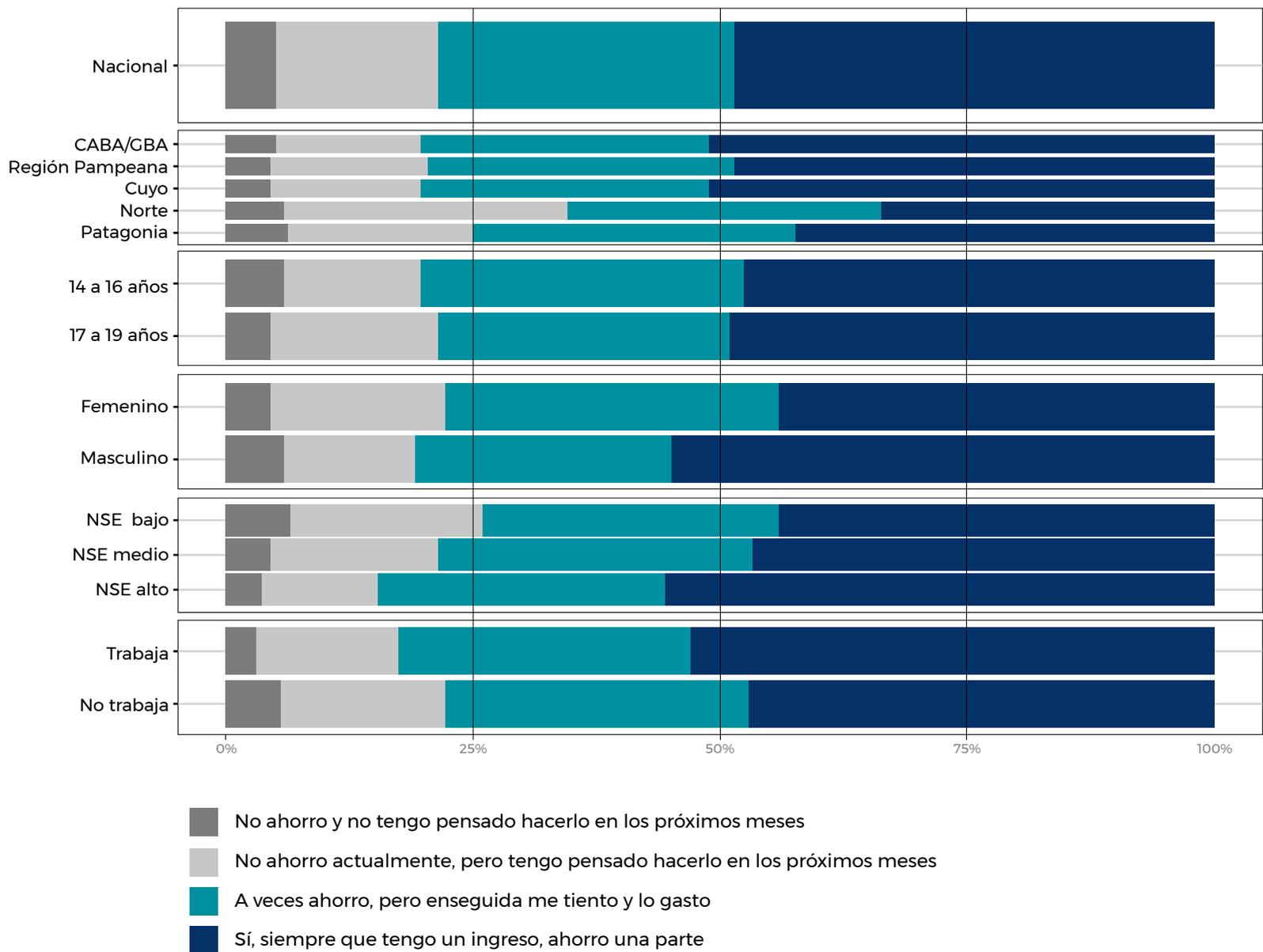
En resumen, se observa que el ahorro es un concepto presente entre los jóvenes participantes del estudio. No obstante, la investigación cualitativa echa luz sobre una cuestión central: la existencia de una tensión entre el ahorro y la tentación del gasto inmediato. Aunque se cuenta con la intención de ahorrar, los relatos indican que ese dinero puede ser gastado rápidamente y, en varias ocasiones, para compras que se consideran no necesarias:

Lo primero que hago, ni bien tengo plata es ahorrarla, aunque casi nunca puedo ahorrarla por mucho tiempo porque siempre me tiento y compro cualquier cosa (BIF)

Intento ahorrar y después lo termino gastando. Digo: “esta plata la voy a ahorrar”, pero después surge o veo algo que me quiero comprar y capaz no tengo la plata ahora, entonces saco de los ahorros que capaz eran para otra cosa (BIF)

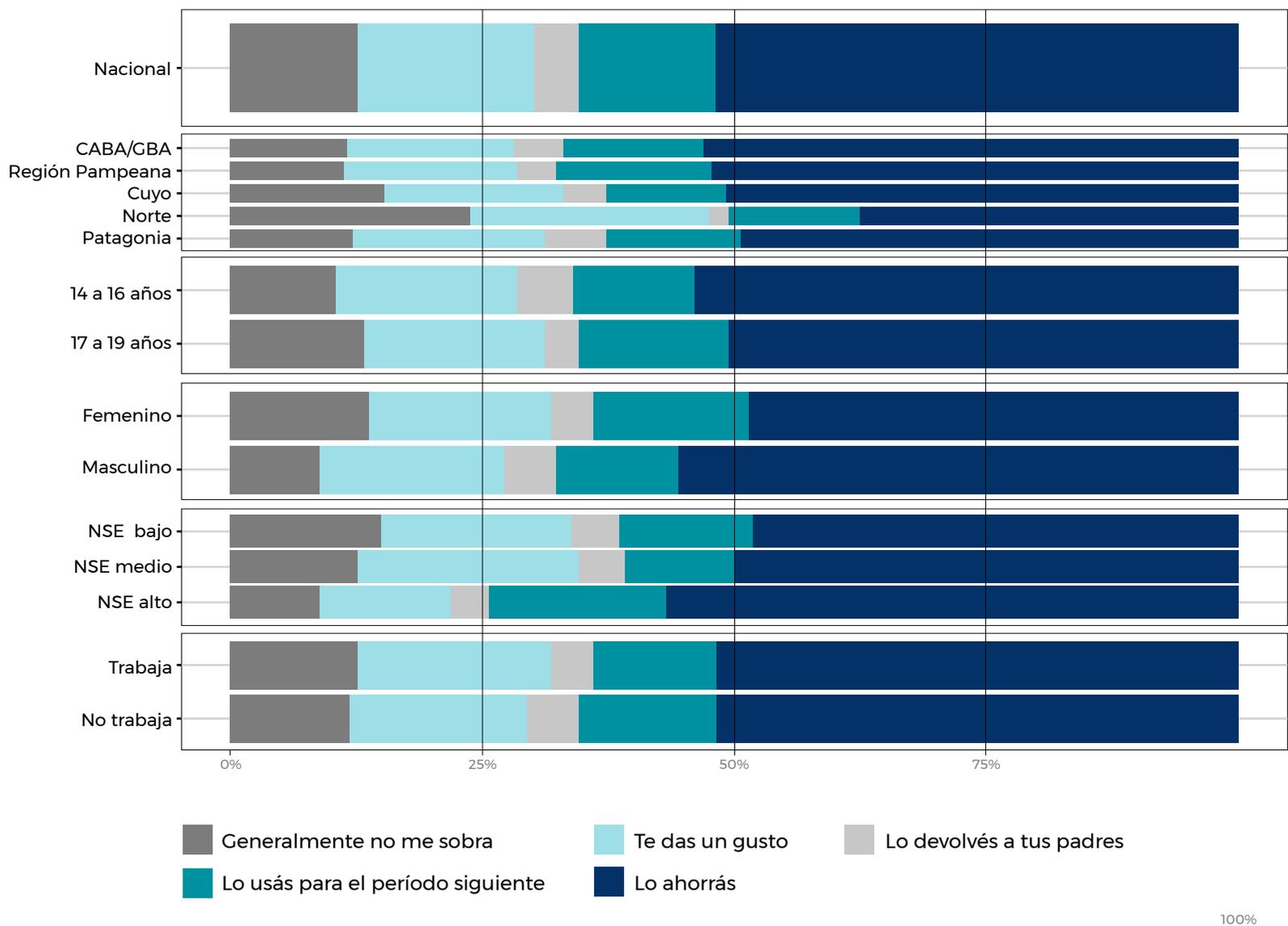
Retornando a los datos cuantitativos y, a diferencia de lo observado en el apartado sobre acceso al dinero, para el caso del ahorro sí se observan diferencias relevantes según género, nivel socioeconómico y situación laboral. El 54% de los varones manifiesta tener la costumbre de ahorrar, mientras que esto se refleja en un 44% de las mujeres. A su vez, existe una mayor inclinación por el ahorro en los estudiantes de nivel socioeconómico alto en relación a los niveles socioeconómicos más bajos. Por último, se observa que un 53% de quienes ya se encuentran trabajando manifiestan una tendencia al ahorro, mientras que esto ocurre sólo entre el 48% de quienes no trabajan. Resulta interesante observar que no se encuentren diferencias significativas entre grupos etarios (Gráfico 3).

Gráfico 3. ¿Tenés el hábito de ahorrar?



Al consultarles por el fin que otorgan los participantes al dinero que le brindan los padres o tutores, se obtiene que un 50% tiende a ahorrar el remanente de sus gastos. Del mismo modo que en el análisis anterior, parece existir una diferencia entre hombres que manifiestan ahorrar más que las mujeres y, además, las personas del nivel socioeconómico alto tienden a ahorrar o a usar el dinero restante en el período siguiente con mayor frecuencia que las de niveles socioeconómicos más bajos. En este caso, no se encuentran diferencias relevantes entre quienes trabajan y quienes no lo hacen (Gráfico 4).

Gráfico 4. Del dinero que te brindan tus padres, ¿qué haces cuando te sobra dinero?



Por último, en el desarrollo de los grupos focales, y a modo de profundizar en la comprensión de los atributos asociados a la práctica de ahorrar, se indagó sobre qué sugerencias le darían los jóvenes a un amigo sobre cómo ahorrar. Entre las principales recomendaciones, se destaca la necesidad de diferenciar entre el dinero destinado al gasto y al ahorro, el guardado de dicho dinero en un espacio de difícil acceso -desde una alcancía hasta billeteras virtuales, donde el dinero es “menos visible”- y la adquisición de prácticas racionales y reflexivas de consumo, donde se evalúe el nivel de necesidad de gastar cierto dinero que estaba destinado al ahorro:

Yo creo que ahorrar es importante y le diría que la guarde en un lugarcito donde no vea la plata porque mientras menos la ves, menos la gastas. Eso a mí me sirve. Siempre la guardo en el fondo del ropero y voy juntando ahí y no la veo y no la gasto. Es verdad eso, siento que es un buen consejo (AIF)

Yo diría que se fije bien en lo que necesita, que se fije realmente en lo que va a gastar. Un ejemplo, quiere salir a un boliche con los amigos y ahí tenés que gastar mucho y yo le diría: “¿qué te conviene más?, ¿ir al boliche a gastarte el dinero, porque básicamente es como tirar la plata, o juntar la plata un poco y comprarte, no sé, un pantalón, una remera o unas zapatillas?” (BIF)

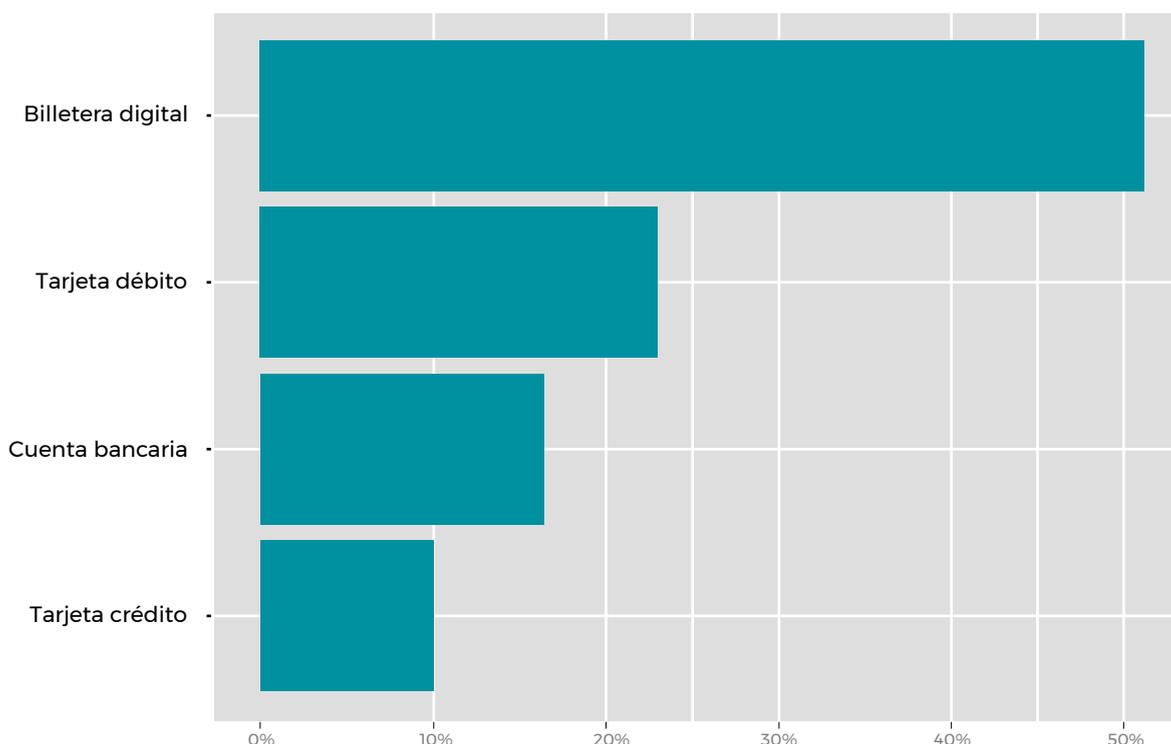
En conclusión, tanto en los datos cuantitativos como en los cualitativos, se destaca la importancia y el intento de ahorrar, para diferentes objetivos de corto o mediano plazo, que se contraponen a posibles gastos “innecesarios” en tentaciones ocasionales.

IV.A.3. Acceso y uso de diversos medios de pago

La innovación tecnológica y el acceso a internet han permitido integrar a las poblaciones financieramente excluidas del sistema formal mediante la superación de barreras de infraestructura, la reducción de costos y una mayor velocidad en las transacciones. Los jóvenes, ávidos usuarios de nuevas tecnologías, están principalmente afectados por la penetración de estas innovaciones que por un lado los integra desde edades más tempranas al sistema financiero pero por el otro los enfrenta a riesgos como fraudes o la falta de confidencialidad de los datos.

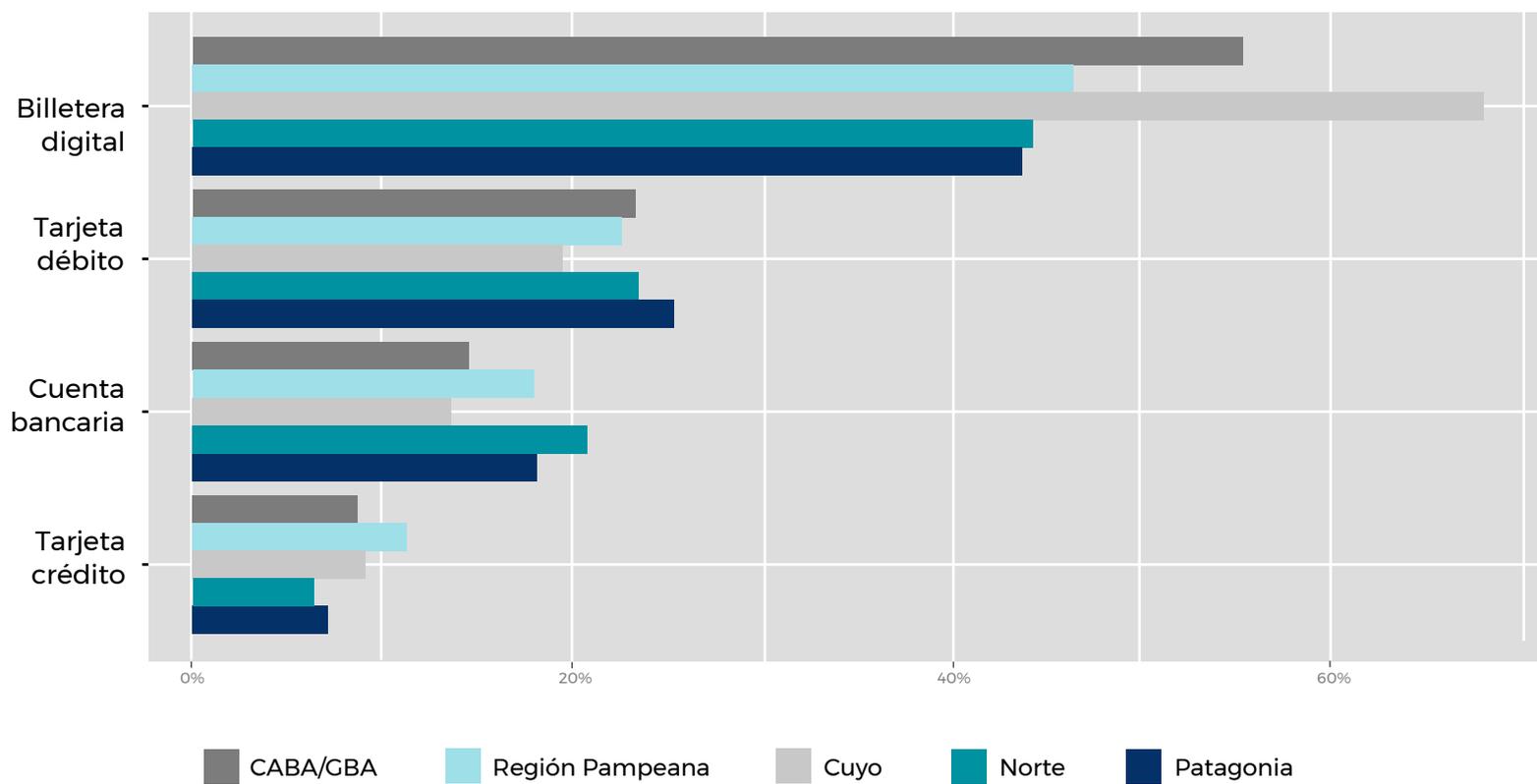
En relación al acceso y uso de los diversos medios de pago, el 51% de los jóvenes encuestados cuenta con una billetera digital, siendo la misma, entre los instrumentos financieros presentados, el de mayor prevalencia. Luego, el 22% posee tarjeta de débito, mientras que el 17% tiene cuenta bancaria a su nombre y solo el 10% cuenta con una tarjeta de crédito (Gráfico 5).

Gráfico 5. ¿Contás con los siguientes instrumentos financieros?



En cuanto al lugar de residencia, existe una relevante diferencia de la región de Cuyo con respecto a las demás regiones del interior de Argentina en relación a la tenencia de servicios financieros digitales: el 68% de los jóvenes de Cuyo cuenta con billetera digital, seguido por los jóvenes de la Ciudad de Buenos Aires y el Gran Buenos Aires en los cuáles el 55% dice contar con este instrumento (Gráfico 6).

Gráfico 6. ¿Contás con los siguientes instrumentos financieros? según región



Existe un patrón muy claro con respecto al acceso a medios de pago según el grupo etario: los jóvenes de 17 a 19 años cuentan con mayores medios de pago en términos generales, ya sea billetera digital, tarjeta de débito o crédito o cuenta bancaria (Gráfico 7). En cambio, las diferencias según género no son tan relevantes, aunque parece existir un mayor acceso a medios de pagos digitales para los varones (Gráfico 8).

Existe una correlación observable entre los niveles socioeconómicos y el acceso a instrumentos financieros: mientras que los estudiantes de niveles socioeconómicos más bajos poseen más frecuentemente cuentas bancarias que los de niveles más altos, los jóvenes de mayor nivel socioeconómico cuentan con mayor acceso a las billeteras digitales (Gráfico 9). Por último, aquellas personas que trabajan tienden a contar con mayor acceso a diversos instrumentos (Gráfico 10).

A pesar de la alta prevalencia de los medios digitales de pago, el dinero en efectivo sigue siendo la forma más habitual en la que los jóvenes encuestados realizan sus intercambios económicos: el 86% identifican al dinero en efectivo como el medio de pago más frecuentemente utilizado. A partir de los relatos relevados en el análisis cualitativo, se pueden encontrar diferentes argumentos que nutren esta preponderancia del efectivo. Según las experiencias de los jóvenes, justifican el uso frecuente del dinero en efectivo por el hábito y una mayor confianza al momento de administrarlo y utilizarlo. Algunos relatos de participantes indican que todavía se consideran “muy jóvenes”; que recién comienzan a manejar dinero físico y los padres desincentivan el uso de otros medios de pago por miedo a que no los sepan usar.

En relación al uso de tarjeta de crédito, algunos relatos dan cuenta de una supuesta “complejidad” a diferencia de otros medios. Los testimonios reflejan cierto temor al riesgo de gastar más de lo que se podría pagar o no poder pagar las cuotas que se generan, a lo que se le suma el pago de intereses.

Me gustaría tener [tarjeta], pero siento que no todavía. Porque siento que todavía apenas me manejo con lo que es el efectivo, entonces me faltaría capaz aprender bien o conocer más para poder decir: “bueno, sí, yo creo que ya estoy más grande, tengo más conciencia de lo que puedo gastar”. (BIF)

¿Contás con los siguientes instrumentos financieros?

Gráfico 7. Según edad

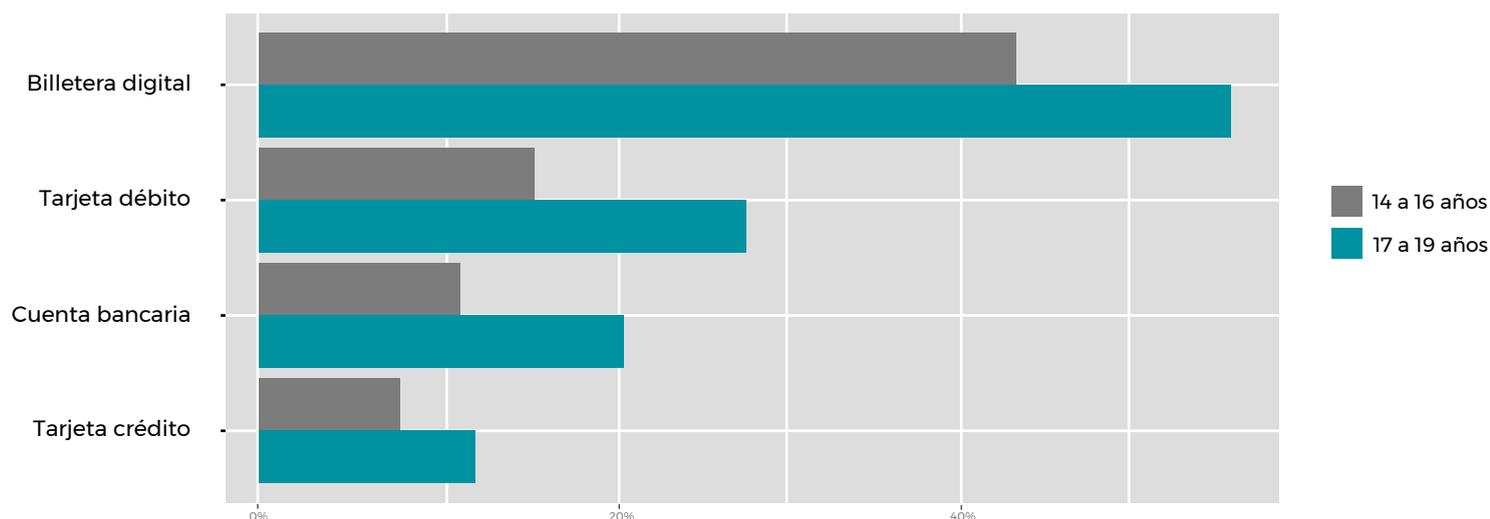


Gráfico 8. Según género

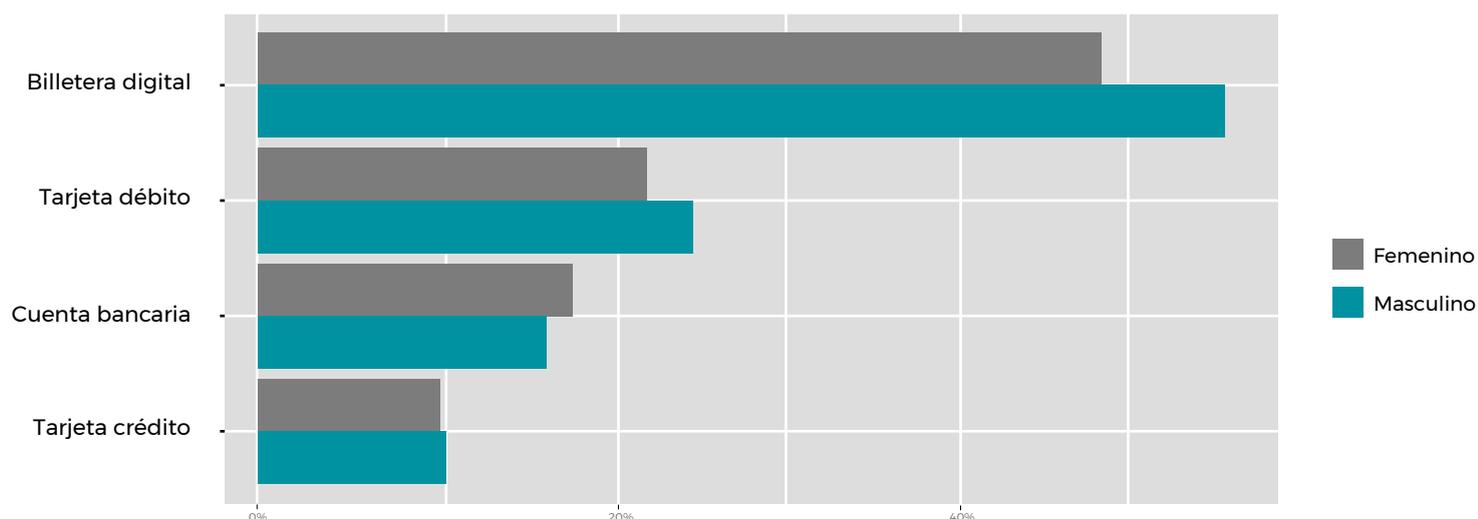


Gráfico 9. Según nivel socioeconómico

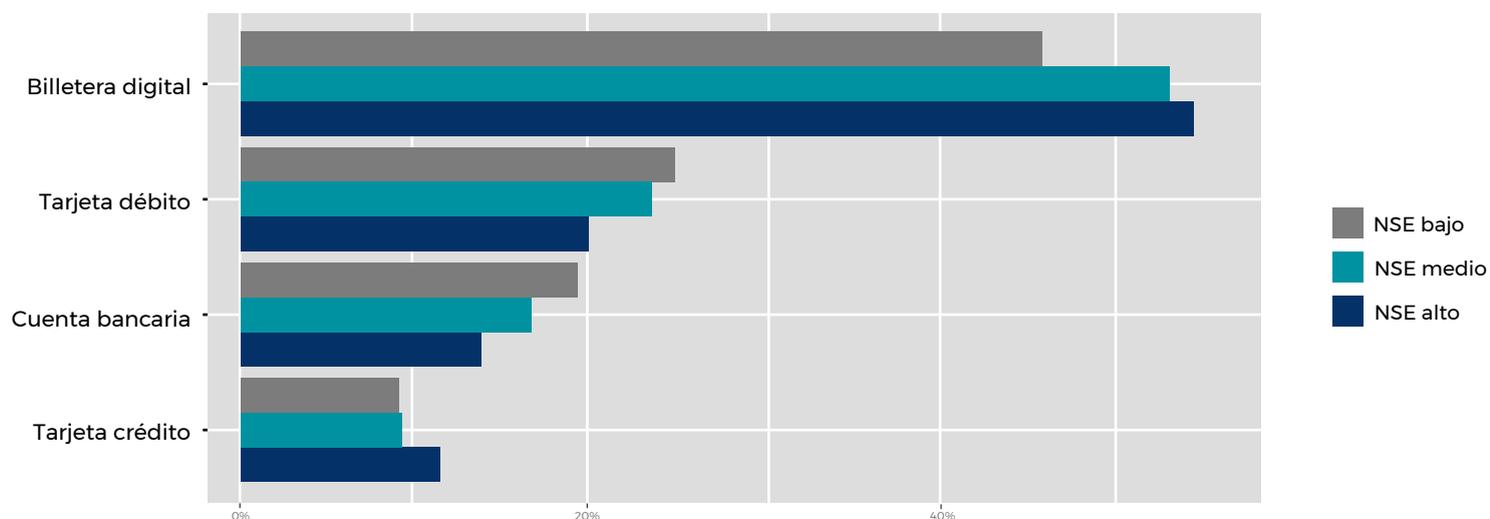
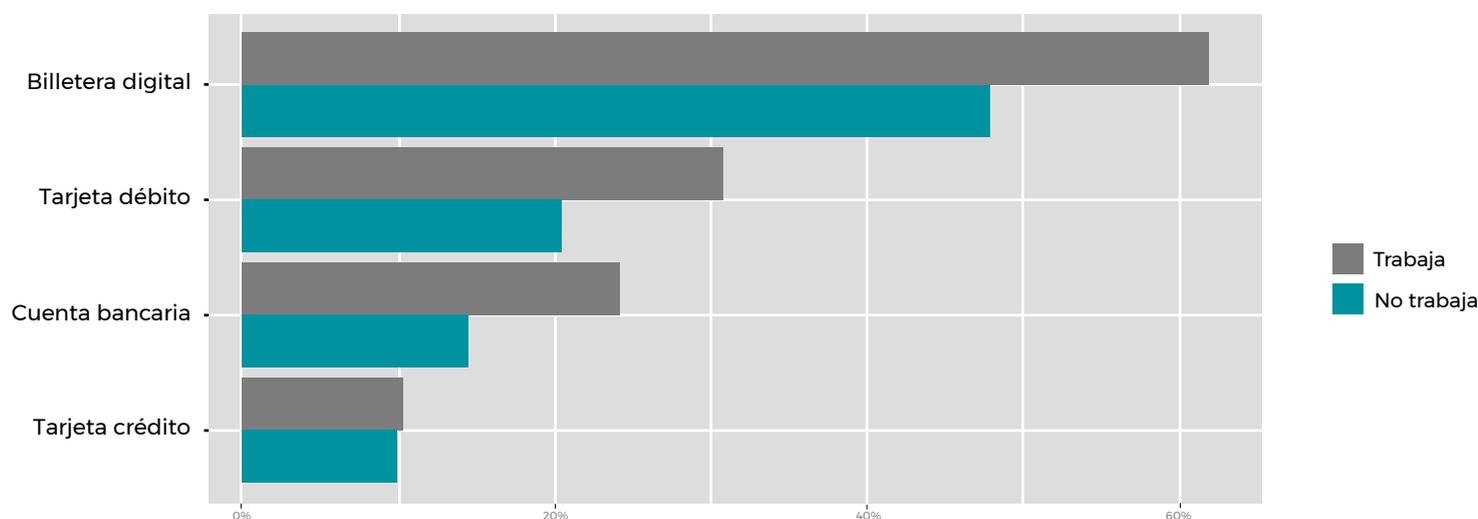


Gráfico 10. Según su situación laboral



Conozco la billetera [virtual] pero no la uso porque mis papás tienen miedo de que no la sepa usar (BIF)

Yo no [uso billetera virtual] porque desconfío un poco de eso, o no me gusta. Prefiero más el dinero en efectivo (BIF)

Los datos cuantitativos muestran que, después del dinero en efectivo, las billeteras virtuales aparecen como el método de pago más utilizado por los estudiantes, con el 11% de ellos eligiéndolas por sobre las demás alternativas. Es importante resaltar que este porcentaje recupera a los jóvenes que eligen este medio de pago por sobre los demás, pero no recoge el porcentaje total de utilización de la herramienta. En este sentido, es importante recordar que los datos sobre tenencia indican que más de 50% de los jóvenes cuenta con alguna de las billeteras digitales en vigencia en el país, lo que indicaría un porcentaje de uso sustantivamente mayor al 11% de quienes indican que las prefieren por sobre el efectivo y los demás medios de pago.

El estudio cualitativo brinda información relevante respecto de lo que motiva el uso de las billeteras digitales por parte de los jóvenes, permitiendo identificar diferentes ventajas de éstas por sobre los otros medios de pago. Por un lado, una razón que motiva a gran parte de quienes utilizan frecuentemente esta herramienta es la seguridad de conservar el dinero aún si sufre el robo o pérdida del celular a diferencia de lo que ocurriría en casos de robo o pérdida de la billetera física. Un segundo aspecto que surge en los relatos es la comodidad y practicidad: los jóvenes destacan que cada vez son más los comercios que aceptan pagos con billeteras digitales, los cuales resultan sumamente rápidos y fáciles de realizar. También se resalta su carácter innovador, proyectándose como el medio de pago a utilizar con mayor frecuencia en el futuro. Por último, existen jóvenes que tienden un puente entre el uso frecuente de billetera digital y una posible estrategia de ahorro, donde el dinero virtual es dinero que “no se ve” y, por lo tanto, “no se gasta en tentaciones”.

[las billeteras virtuales] son importantes porque, además de la plata en efectivo, es importante tenerlo también guardado en una plataforma o algo, como Mercado Pago y todo eso. Porque es otra manera de guardar esa plata que vamos a necesitar, sin tenerla encima y sin tener esa preocupación de perderla y no encontrarla más. En cambio, si nos metemos a Mercado Pago, está ahí. Siempre está ahí, siempre se puede usar sin problema. (BIF)

Me parece una manera nueva [de hacer uso del dinero], y capaz que antes no existía. Creo que ni siquiera se podía pensar la idea de que hoy en día la mayoría ya con el celular, escaneás un código y ya pagaste. (BIF)

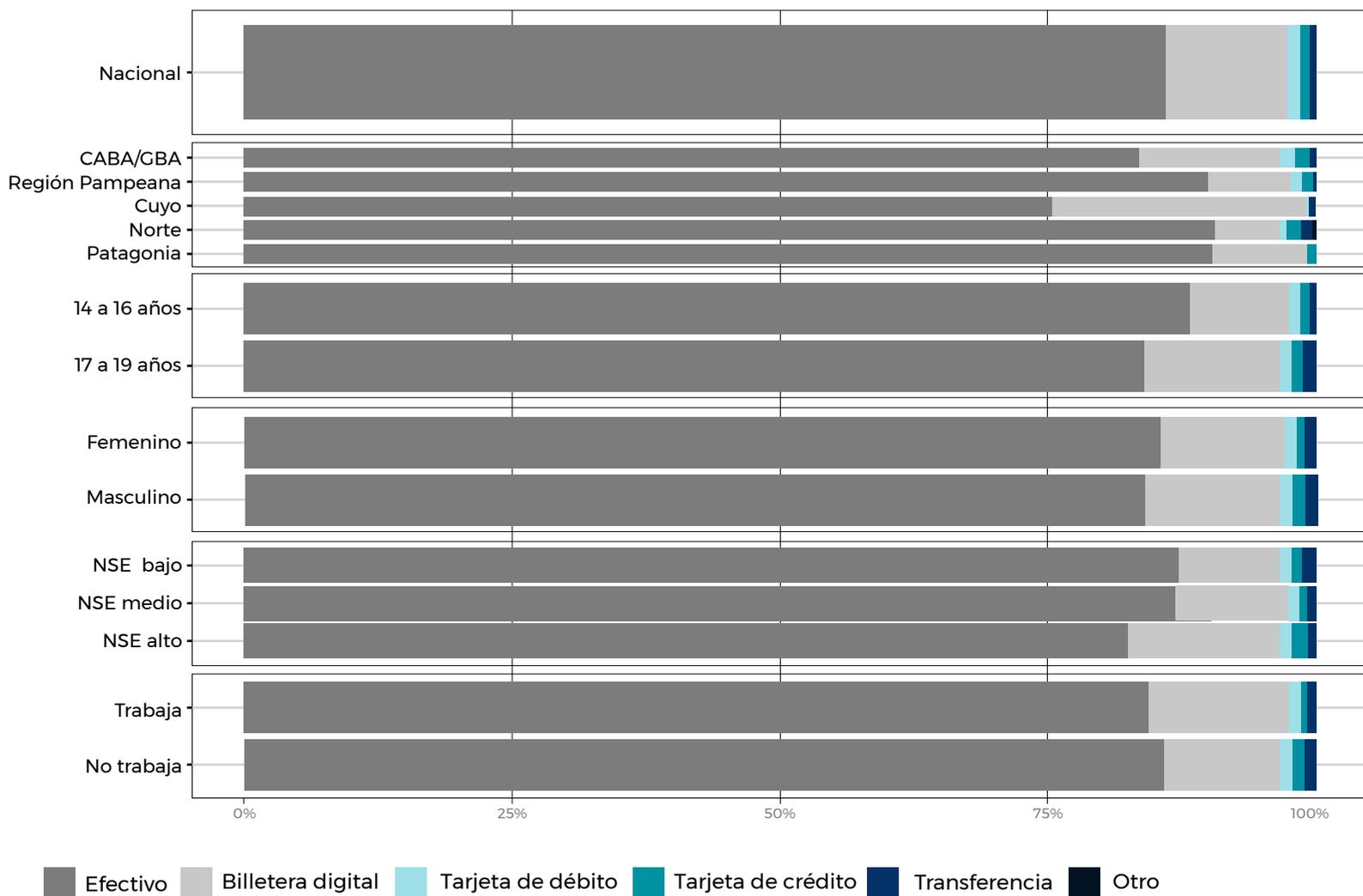
Para mí es el futuro, porque el futuro para mí va a ser todo virtual, no va a haber nada físico (AIF)

A veces mi papá me pasa plata por Mercado Pago o por Ualá, esos medios. Entonces esa plata me es más fácil ahorrarla porque no estoy consciente siempre de que la tengo.(AIF)

Volviendo a los datos que se desprenden de la encuesta, resulta relevante como la región de Cuyo se distingue por un uso más frecuente de la billetera digital, más que duplicando el porcentaje nacional. Mientras que en el promedio nacional el 11% de los estudiantes prefiere a la billetera digital por sobre los demás medios de pago, en Cuyo este porcentaje asciende al 23%.

Por otro lado, la billetera digital es utilizada con mayor frecuencia entre los jóvenes de 17 a 19 años y entre personas de nivel socioeconómico alto. Por último, no se evidencian diferencias significativas por género y situación laboral (Gráfico 11).

Gráfico 11. ¿Qué medio de pago usás más frecuentemente?



IV.B. Comportamiento y hábitos financieros

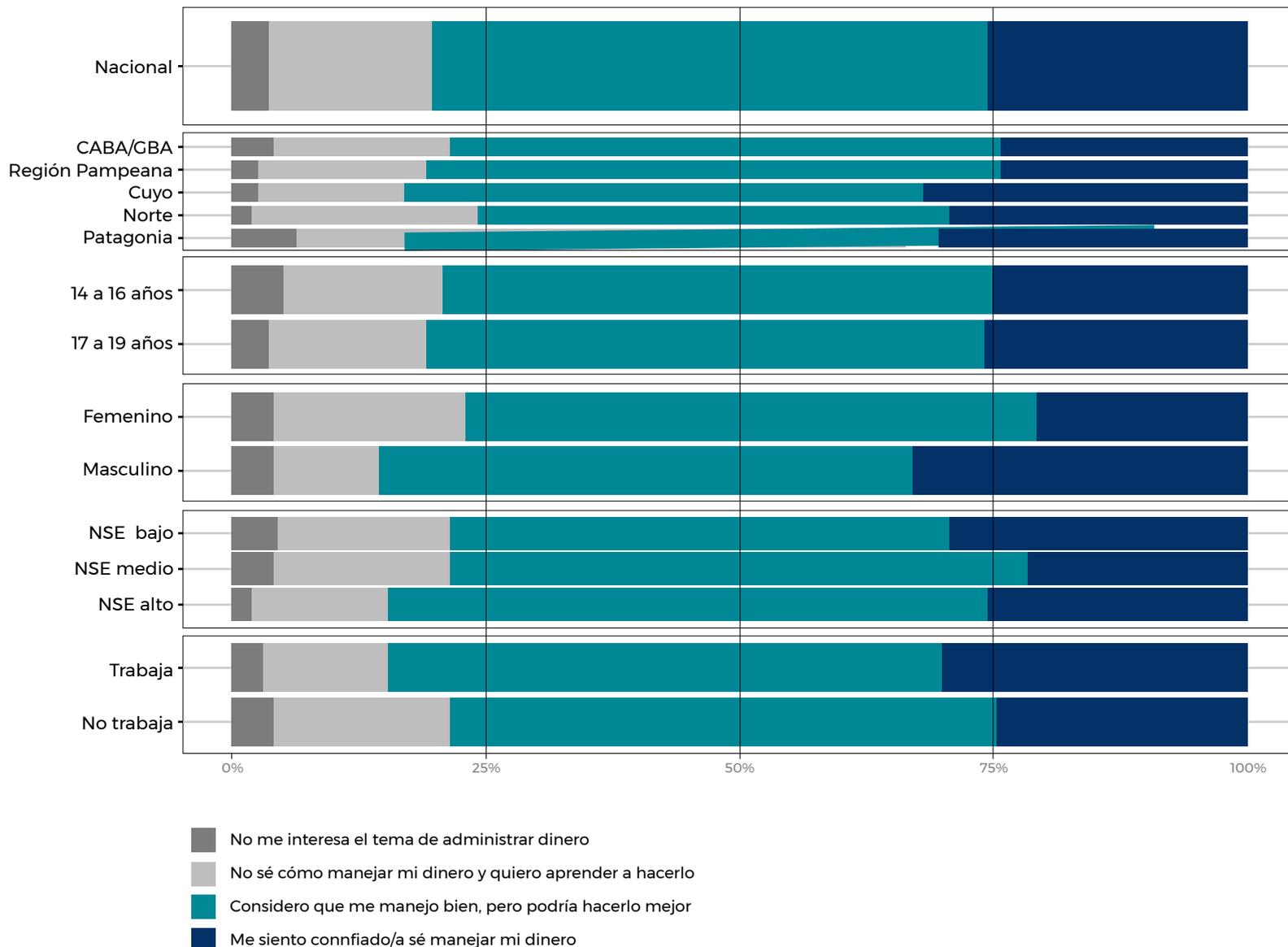
El análisis sobre comportamiento y hábitos financieros de los jóvenes se divide en distintas áreas temáticas. Por un lado, se analizan las preguntas relativas a la confianza y autonomía en la relación con el dinero y los diversos instrumentos financieros disponibles. Luego, se indaga acerca de los hábitos de consumo de los jóvenes y por último se consideran los hábitos financieros generales de la familia, según son interpretados y expresados por los participantes.

IV.B.1. Confianza y autonomía

Uno de cada cuatro estudiantes siente confianza con respecto al manejo de su dinero. Sin embargo, existe un 55% los participantes que considera que maneja bien el dinero, pero que podría hacerlo mejor. Sumado al 16% al cual le interesa aprender pues no sabe, se puede deducir que hay un gran interés en los estudiantes por aprender acerca de esta temática. Sólo al 4% de la muestra no le interesa el tema. Por otro lado, no se notan diferencias significativas por región, grupo etario o nivel socioeconómico. No obstante, hay algunos matices por género y situación laboral. Por un lado, se evidencia una mayor confianza en el manejo del dinero por parte de los hombres (33%) con respecto a la confianza de las mujeres (21%). Asimismo, un 20% de las mujeres afirma que no sabe manejar su dinero y desea aprender. Por otro lado, mientras que el 30% de las personas que trabajan se siente confiadas con el manejo del dinero, este porcentaje desciende al 24% entre quienes no trabajan. Mientras que un 17% de quienes no trabajan dice no saber administrar el dinero pero desean aprender, sólo el 12% de quienes trabajan expresa esta posición (Gráfico 12).

No obstante, es importante remarcar que estas posibles divergencias en términos de comportamiento y hábitos financieros no tienen un reflejo en los relatos relevados en los grupos focales. Los jóvenes que participaron en la investigación cualitativa no perciben diferencias de género en las actitudes hacia lo financiero. Además, se desprende de los relatos que, lejos de ser una cuestión de género, tales comportamientos dependen de experiencias previas particulares, como la educación tanto formal como familiar.

Gráfico 12. ¿Cómo te sentís a la hora de administrar tu dinero?



Para mí depende también de la enseñanza que tenga la persona, chico o chica sobre cómo manejar el dinero (BIF)

No, para mí no tiene nada que ver el género [la confianza en el manejo del dinero]. Para mí viene muy planteado desde la familia en sí. Si la familia es ahorradora, el chico o la chica va a ser ahorradora porque es lo que ve (AIF)

En paralelo, los grupos focales aportan evidencia cualitativa sobre las diversas autopercepciones respecto a la administración del dinero, que oscilan entre “bien” y “mal”. Según los participantes de los grupos focales, un buen manejo remite a una importante organización, registro de ingresos y gastos y el ahorro. Por el contrario, la tentación por gastos “innecesarios” y la incapacidad del ahorro son reflejo de un mal manejo.

Una manera de llevarse mejor con el dinero sería organizarse. Dividir la cantidad que voy a usar para ahorrar, la cantidad que voy a usar para gustos y otra cantidad que use para cosas del colegio, ponele. (BIF)

Yo sí [tengo un buen manejo del dinero]. Siempre trato de ponerme como un límite de gastos, por mes o por semana, como sea. Así poder tener ahorros y gastar lo que me proponga (AIF)

Mal. Porque cuando veo plata me la quiero gastar, y no puedo ahorrar (BIF)

[me llevo mal por] gastar en algo necesario y no tan innecesario como un helado, no sé, porque por ahí me hace falta comprar una remera o algo así y me la estoy gastando en helado o en comida que no es necesario. (BIF)

Se recoge de los relatos de los jóvenes entrevistados que, independientemente de su autopercepción sobre el manejo del dinero, hay un interés generalizado por mejorar la capacidad de administración de las finanzas personales. Los jóvenes anticipan que en la vida adulta estos conocimientos serán centrales para su desarrollo personal y algunos manifiestan que tienen mucho por aprender.

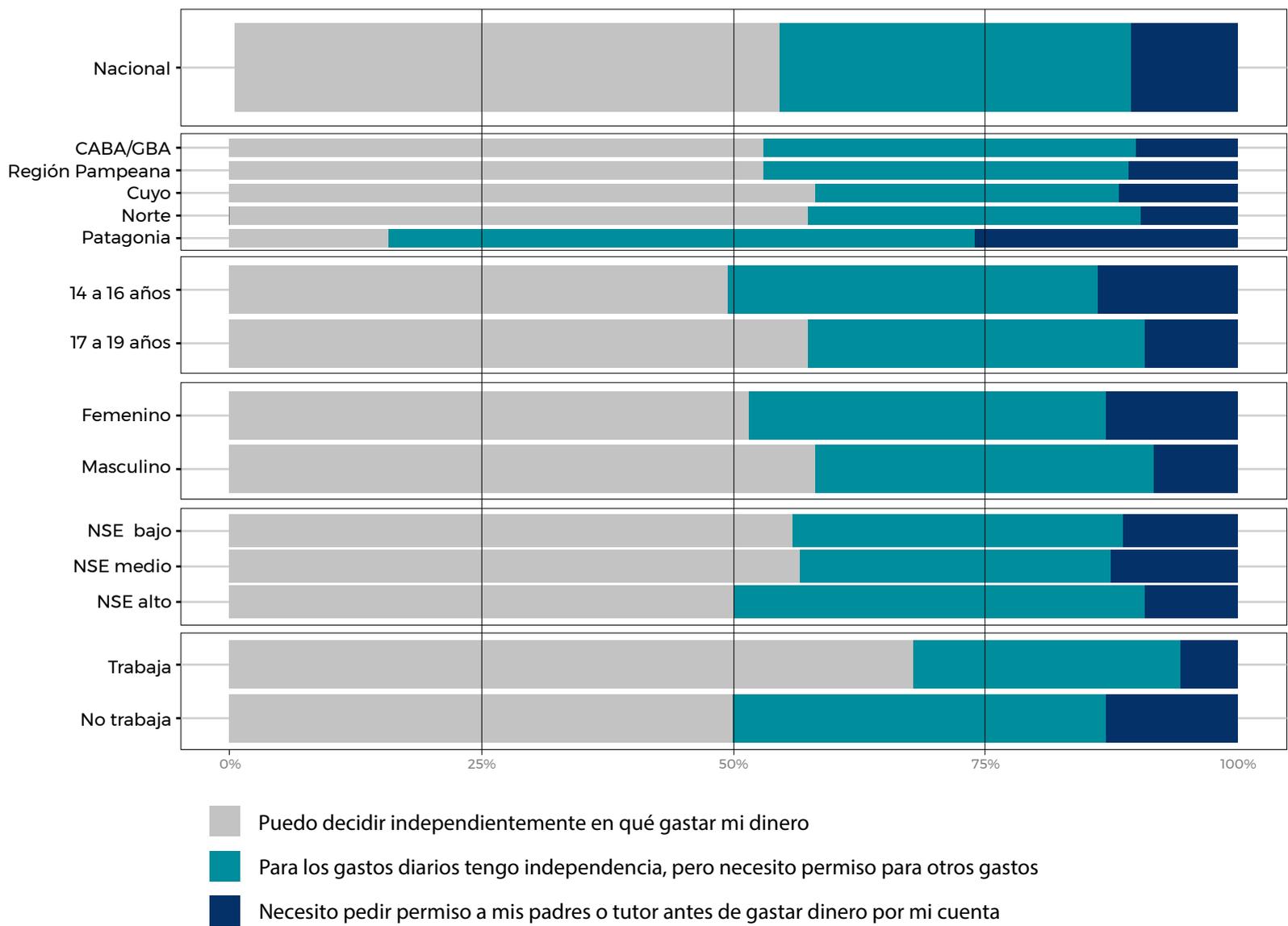
Me gustaría que se incorpore más el tema de las finanzas personales [en la escuela], porque como ya digo es algo que va a influir mucho en nuestro futuro y es algo que cotidianamente tenemos que estar pendientes de la plata y cómo organizar nuestra plata. Y yo creo que en la escuela es esencial que den en alguna materia, especialmente enfocada en las finanzas personales. (AIF)

Aprender más, cosas así, con el tema de ahorrar y esas cosas, porque a esta misma altura de acá a cinco años, que ya empiezo la facultad, la vida me va a presentar miles de obstáculos y de ahí capaz que pueda ir aprendiendo a decir: “me tengo que administrar de tal forma” (BIF)

Siento que todavía apenas me manejo con lo que es el efectivo entonces me faltaría capaz aprender bien o conocer más (BIF)

En cuanto a la percepción de independencia con respecto a sus gastos, los datos cuantitativos arrojan que el 55% de los participantes considera que cuenta con la suficiente autonomía sobre el manejo de su dinero. Existe un 34% que se encuentra en una situación intermedia, donde manifiesta contar con la suficiente independencia para gastos diarios pero debe solicitar permiso a padres o tutores para otros gastos más importantes. Por último, un 11% de los estudiantes considera que cuenta con poca independencia, donde debe pedir permiso a sus padres o tutores antes de gastar dinero. Como es esperable, los jóvenes de mayor edad cuentan con mayor autonomía para sus gastos. Desde otro punto de vista, las personas de nivel socioeconómico alto manifiestan en mayor medida que, para gastos diferentes a los diarios, deben consultar con sus padres o tutores (un 40% por sobre el 32% tanto en el nivel bajo y medio). Una diferencia más drástica se presenta según la situación laboral de las y los participantes: quienes trabajan perciben una mayor autonomía con respecto a sus gastos (un 69% de quienes trabajan expresa tener independencia para decidir sobre sus gastos, contra un 50% de quienes no trabajan) (Gráfico 13).

Gráfico 13. ¿Qué frase identifica mejor tu comportamiento frente a las decisiones que involucran dinero?



IV.B.2. Hábitos de consumo

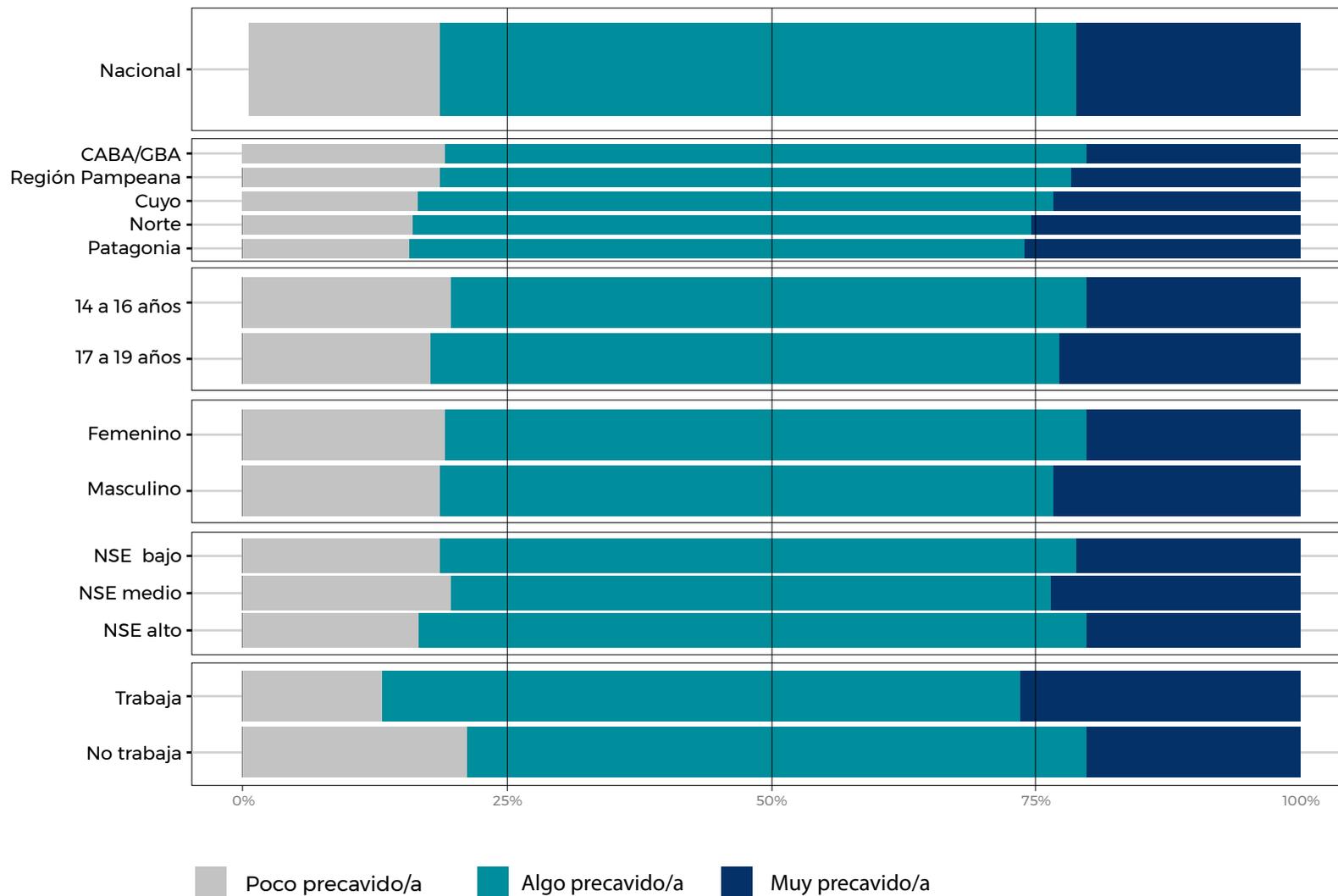
A lo largo de la encuesta se buscó ahondar sobre los hábitos de consumo de los jóvenes. En este sentido, se realizaron tres preguntas, que obtuvieron la siguiente distribución de respuestas:

| Pregunta | No | Si | Total |
|--|--------|--------|-------|
| En el último mes, ¿verificaste que te dieron el cambio correcto cuando compraste algo? | 14,70% | 85,30% | 100% |

| Pregunta | Nunca | Algunas veces | Siempre | Total |
|--|-------|---------------|---------|-------|
| ¿Antes de hacer una compra pensás si realmente necesitas lo que estás comprando? | 4,50% | 57,10% | 38,40% | 100% |
| ¿Antes de hacer una compra pensás si realmente necesitás lo que estás comprando y además comparás precios en varios lugares? | 6,60% | 46% | 47,40% | 100% |

Se generó un indicador de buenos hábitos reuniendo las respuestas obtenidas en estas tres preguntas. Mientras que no se encuentran diferencias significativas según la región, el grupo etario, género o nivel socioeconómico, se puede observar que quienes trabajan tienden a ser más precavidos en el manejo del dinero (Gráfico 14).

Gráfico 14. Indicador de buenos hábitos de consumo



A través del abordaje cualitativo, se aporta evidencia a favor de cierta precaución y un carácter más analítico por parte de los jóvenes al momento de realizar compras. En este sentido, los grupos focales permitieron vislumbrar que los jóvenes distinguen ciertos gastos como necesarios y otros como innecesarios. Así, podemos ejemplificar tales categorías de gastos mediante la siguiente tabla:

| Gastos necesarios | Gastos innecesarios |
|---|---|
| Elementos escolares, aportes al hogar, vestimenta o incluso para ahorrar | Chocolates, comida, helados, golosinas, vestimenta (excedente) |
| <i>Prioridad la escuela y segundo los gustos o esas cosas. (BIF)</i> <i>ahorré y me compré un par de zapatillas(BIF)</i> | <i>Y en lo que me gusta, en darme gustos, por ahí tengo ganas de comprarme algo, en helado, en comida más que nada, y me lo compro, por ahí no pienso en invertir o en comprar algo como más adecuado o que me sea más útil (BIF)</i> |

Lo realmente necesario puede llegar a ser un apunte, el no tan necesario puede ser si no salgo este finde, salgo el próximo, pero el apunte sí lo necesito (BIF)

Yo la guardo para materiales escolares, o sino cuando mis padres no pueden dejar dinero en casa y me dejan sola con mis hermanos, utilizo esa plata para ir a comprar como alimentos, más o menos. (BIF)

Quiero también ahorrar, pero es que yo no lo gasto para mí sino para mi familia. Aporto, ayudo a mis papás, a los que lo necesitan y presto. (BIF)

Y en las salidas, ropa, que capaz no necesitas y se te va, porque son gustos y te gusta hacerlo. (BIF)

Tengo 50 remeras, pero veo una que me gusta y me la compro, no la necesito porque tengo 50, a eso voy. (BIF)
Los chocolates, o algo que no tengo hace tiempo y extraño comerlo y tengo la plata ahí. (BIF)

IV.B.3. Hábitos en la familia

Sólo el 35% de los participantes reportan haber conversado acerca del presupuesto familiar en el último mes. Mientras que no existen grandes diferencias según región, grupo etario, género o nivel socioeconómico, existe una mayor tendencia a conversar sobre el presupuesto familiar entre aquellas personas que trabajan (41%), por sobre quienes no trabajan (33%) (Gráfico 15). Por otro lado, el 52% de los jóvenes indica haber conversado sobre noticias relacionadas con la economía o las finanzas en el último mes. En esta línea, un 56% de los varones encuestados mantuvieron estas conversaciones, mientras que esto se dio en un 48% de las mujeres (Gráfico 16).

Gráfico 15. En el último mes, ¿conversaste con tu familia sobre el presupuesto familiar?

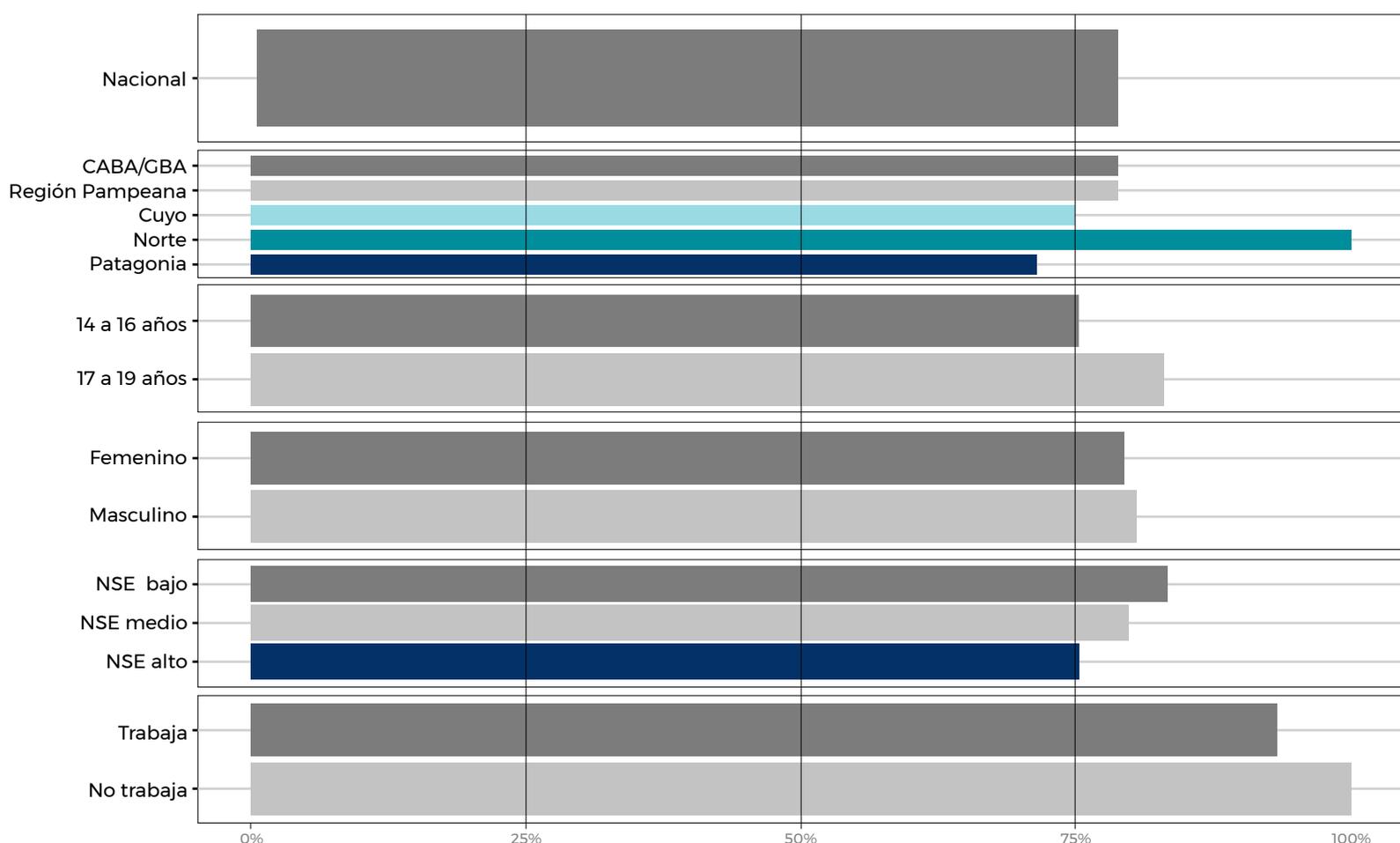
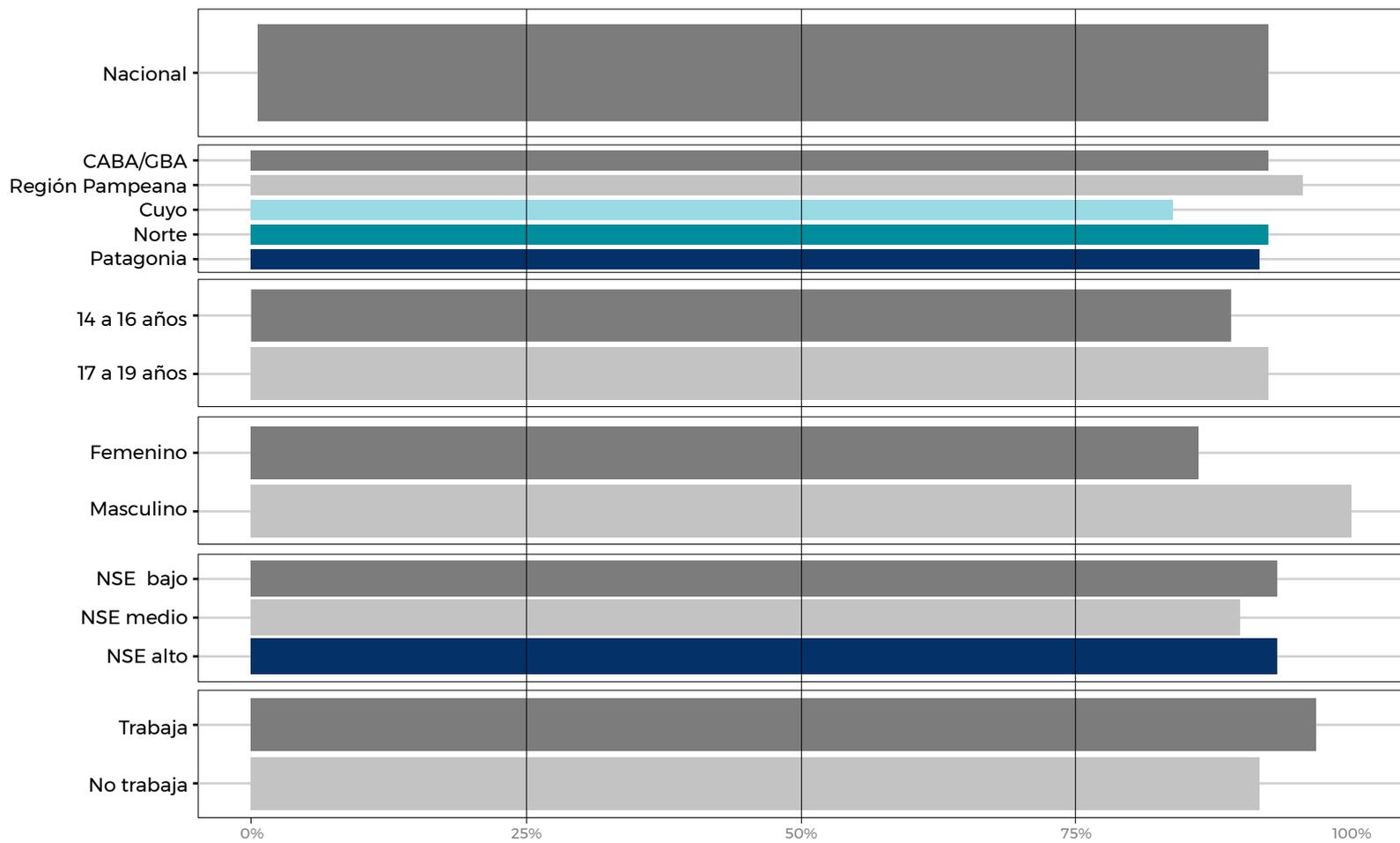


Gráfico 16. En el último mes, ¿hablaste con alguien sobre noticias relacionadas con la economía o las finanzas?



IV.C. Conocimiento financiero

En este último apartado analiza el conocimiento de los jóvenes respecto de las cuestiones financieras. Para ello, se divide el análisis en tres secciones. Por un lado, se analiza la procedencia de las fuentes de información que los jóvenes identifican como relevantes para conocer acerca de productos, servicios y hábitos financieros. Luego, se analiza su percepción de conocimiento sobre términos asociados con el sistema financiero y, por último, se propone una serie de ejercicios breves que ponen a prueba esta percepción de conocimientos con datos concretos sobre el manejo adecuado de la terminología presentada.

IV.C.1. Fuentes de información

Las fuentes de donde obtienen la información sobre temas económicos varía entre los participantes, aunque se encuentra un orden claro de preferencias. Mientras que cada estudiante tenía la oportunidad de indicar más de una fuente de información, alrededor de 8 de cada 10 personas manifestaron consultar con sus padres o tutores sobre temáticas financieras. Luego, la mitad de los participantes indican que toman información de internet. En tercer lugar se encuentra el cuerpo docente en las escuelas (32%), seguido por la televisión (25%) y sus grupos de amistades (19%) (Gráfico 17).

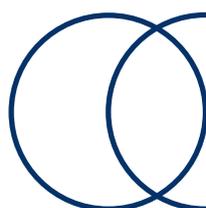
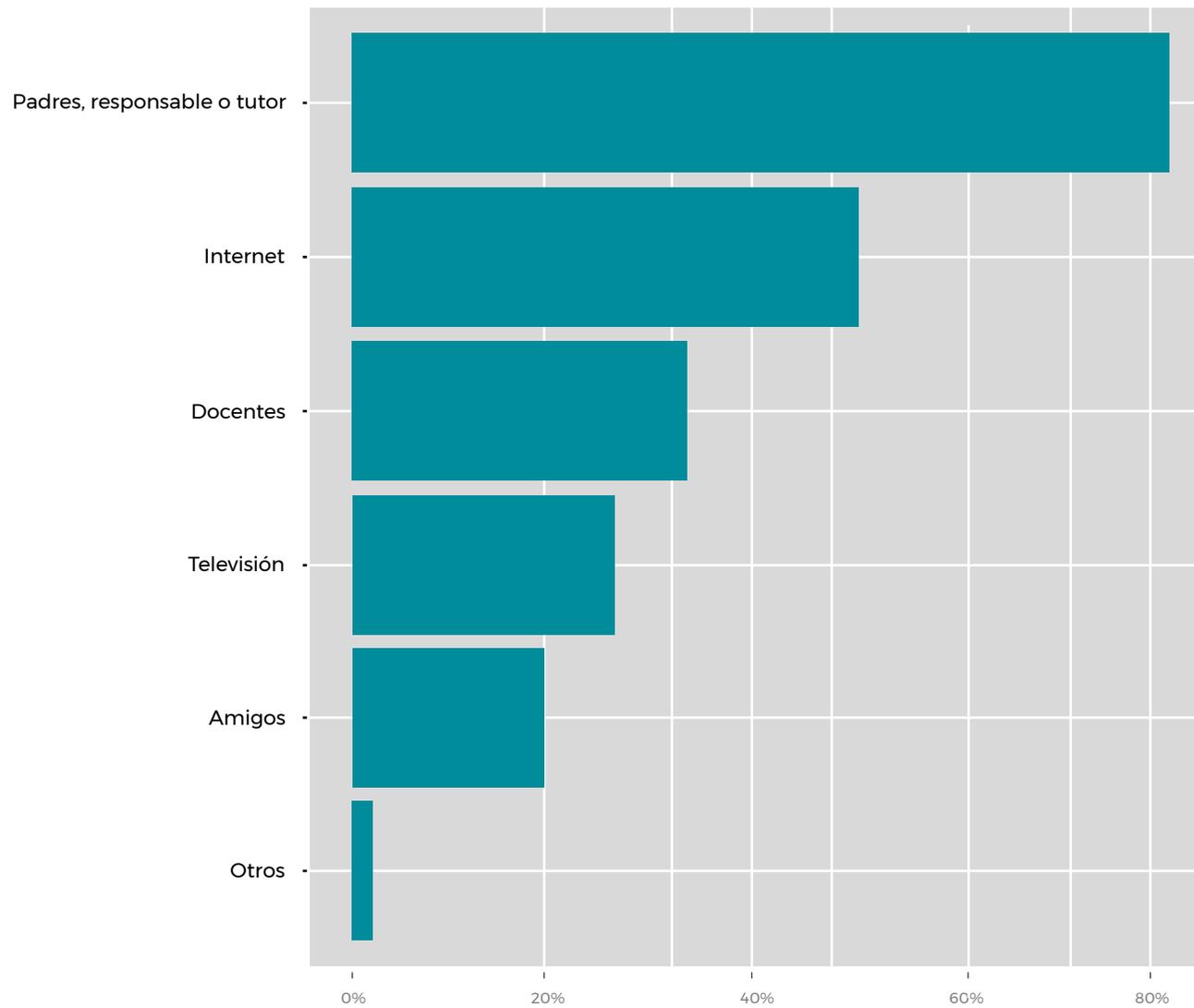


Gráfico 17. Fuente de información sobre temas económicos y financieros



Los grupos focales aportaron evidencia a favor del rol fundamental de los padres y madres en la transmisión de conocimiento sobre el manejo del dinero hacia sus hijos, funcionando como un ejemplo de cómo utilizar ciertos medios de pago o cómo ahorrar.

Y mi papá me enseñó a usar y a extraer dinero del cajero, eso fue la primera cosa que aprendí. (BIF)

Yo igual, lo aprendí de mi mamá, mi mamá ahorra mucho y siempre anota todo, todo lo que compra y todo lo que gasta (AIF)

En mi casa, de la parte de mi mamá es ella la que hace todas las cuentas todos los días para ahorrar, ella su parte y lo mismo mi papá, siempre, ellos se sacan sus cuentas de lo que van a gastar y lo que van ahorrando.(AIF)

El abordaje cuantitativo permitió asimismo identificar otras fuentes de información que destacan los jóvenes. Por un lado, se hace referencia al aprendizaje autónomo en el que las preguntas, la observación y las búsquedas en internet resultan relevantes. Por otro lado, destacan el lugar de la escuela, en donde la mayoría de los jóvenes dicen aprender mucho de lo que saben.

Yo aprendo mediante preguntas. Tipo yo tengo eso de que soy muy preguntona entonces cada cosa que me da curiosidad pregunto, y si pueden me responden y si no busco en Internet. (BIF)

Yo esto de ahorrar lo aprendí más en el colegio, por mis profesores ... bah hoy en día, se puede decir la economía de la argentina, que nos enseña cómo ahorrar, cómo vas teniendo perdidas y todo eso, todos los días tenemos eso.(AIF)

En mi caso yo lo aprendí [hábito y formas de ahorrar] en el colegio más que nada, y después mis papás que anotan los ahorros y todas esas cosas, pero más que nada en el colegio.(AIF)

Justo la semana que viene ya empiezo a ver sobre las finanzas y esto del plazo fijo y las Criptomonedas. Yo prácticamente todo lo que sé lo aprendo acá en el colegio (AIF)

De la mano del abordaje cualitativo, en el estudio cuantitativo se consultó sobre los tres tópicos que podrían enseñarse en la escuela que, según la perspectiva de los jóvenes, les resultarían más útil. En línea con lo anterior, se destaca que 7 de cada 10 participantes mencionaron la educación financiera y económica como la materia más relevante, como se observa en la siguiente tabla.

| Tópico | Porcentaje |
|----------------------------------|------------|
| Educación financiera y económica | 70,92% |
| Matemática | 50,20% |
| Informática | 41,96% |
| Psicología | 26,80% |
| Política | 19,91% |
| Ciencias | 18,33% |
| Literatura | 13,75% |
| Historia | 13,34% |
| Geografía | 8,30% |
| Filosofía | 6,63% |
| Otro | 8,82% |

IV.C.2. Percepción de conocimiento

Para evaluar la percepción de conocimiento de los estudiantes, se les solicitó que indiquen su grado de conocimiento sobre once conceptos clave correspondientes a la educación financiera. En esta línea, debían indicar si habían escuchado alguna vez cada término y, en caso afirmativo, si conocían su significado. A modo de resumen, la siguiente tabla refleja cómo se distribuyen las respuestas para cada uno de los términos:

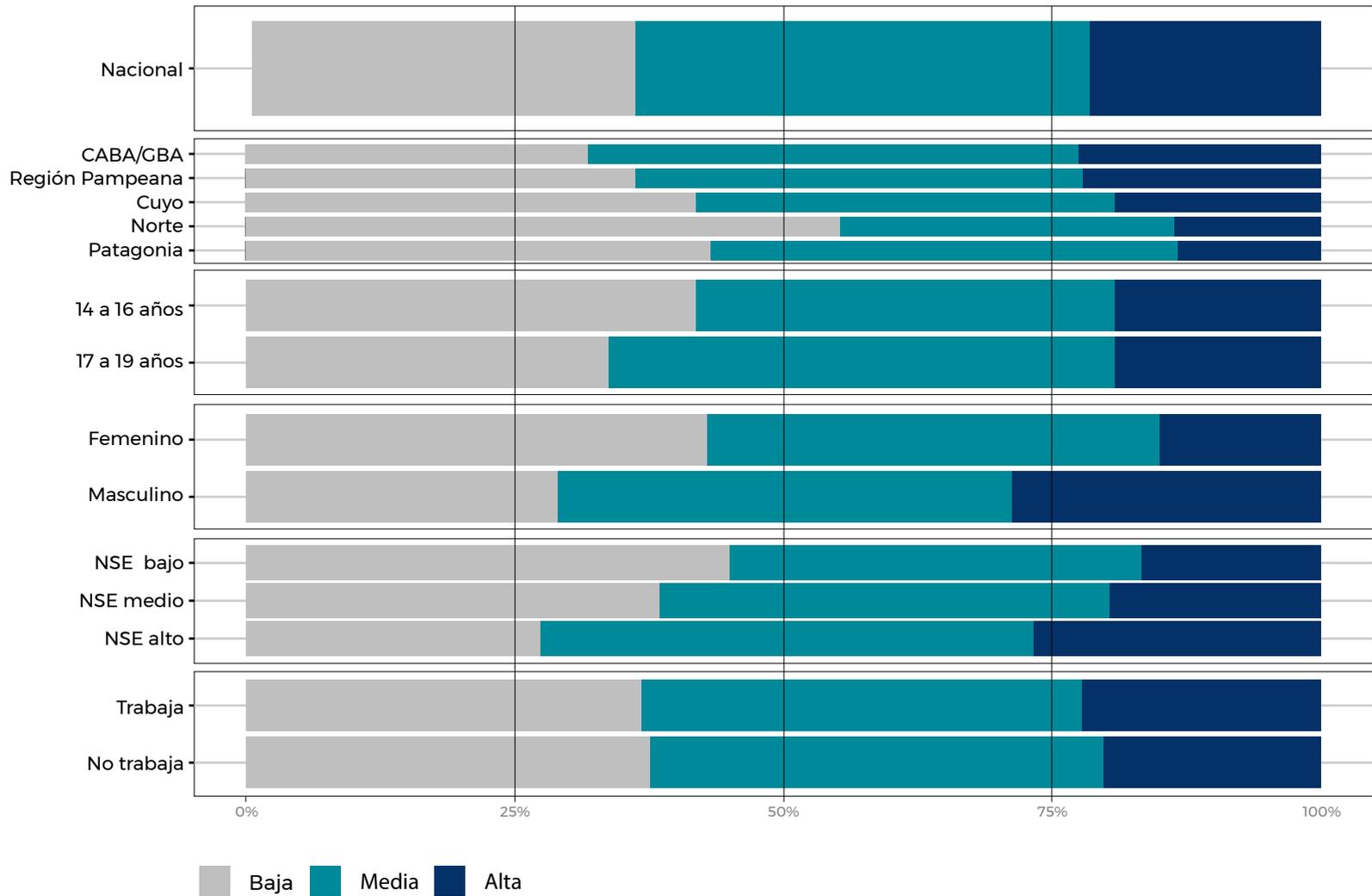
| Término | Nunca escuché el término | Escuché el término, pero no sé qué significa | Conozco el término y sé qué significa |
|-------------------|---------------------------------|---|--|
| Tipo de cambio | 22,11% | 37,73% | 40,16% |
| Bitcoins | 13,29% | 28,65% | 58,06% |
| Tasa de interés | 7,61% | 47,05% | 45,34% |
| Banco Central | 6,31% | 28,40% | 65,29% |
| Pago con QR | 5,33% | 10,18% | 84,49% |
| Billetera digital | 4,82% | 9,80% | 85,38% |
| Presupuesto | 2,83% | 10,75% | 86,42% |
| Préstamo bancario | 2,77% | 10,61% | 86,62% |
| Impuestos | 2,62% | 7,44% | 89,94% |
| Tarjeta de débito | 2,48% | 11,47% | 86,05% |
| Sueldo | 2,19% | 2,54% | 95,27% |

Al observar la tabla, se puede afirmar que existen conceptos poco conocidos por los jóvenes, como por ejemplo tipo de cambio y los bitcoins. No obstante, es importante recalcar que existen varios términos que cuentan con más de un 80% de las respuestas que indican que conocen el término y su significado, entre ellos: pago con QR, billetera digital, presupuesto, préstamo bancario, impuestos, tarjeta de débito y, con más de un 95% de conocimiento, el término sueldo.

Con el objetivo de analizar esta información desagregada por grupo etario, género, lugar de residencia, nivel socioeconómico y situación laboral, se generó un indicador que reúne la información de las once preguntas sobre conocimiento de términos de educación financiera.

Los resultados de esta desagregación indican que existe cierta diferencia entre la región central del país y las demás regiones: mientras quienes residen en la Ciudad de Buenos Aires y el Gran Buenos Aires obtienen una distribución en términos de percepción de conocimiento similar a la región pampeana, éstas se diferencian de las regiones de la Patagonia, el Norte y Cuyo, en las cuales se observa una menor percepción de conocimiento de términos financieros. Como es esperable, los jóvenes de mayor edad presentan, en promedio, una mayor percepción de conocimiento de términos financieros. Por otro lado, los varones manifiestan tener mayor conocimiento sobre educación financiera que las mujeres y lo mismo ocurre entre quienes son de alto nivel socioeconómico, por sobre los niveles socioeconómicos medio y bajo. Por último, no se presentan diferencias significativas con respecto a la situación laboral de los jóvenes (Gráfico 18).

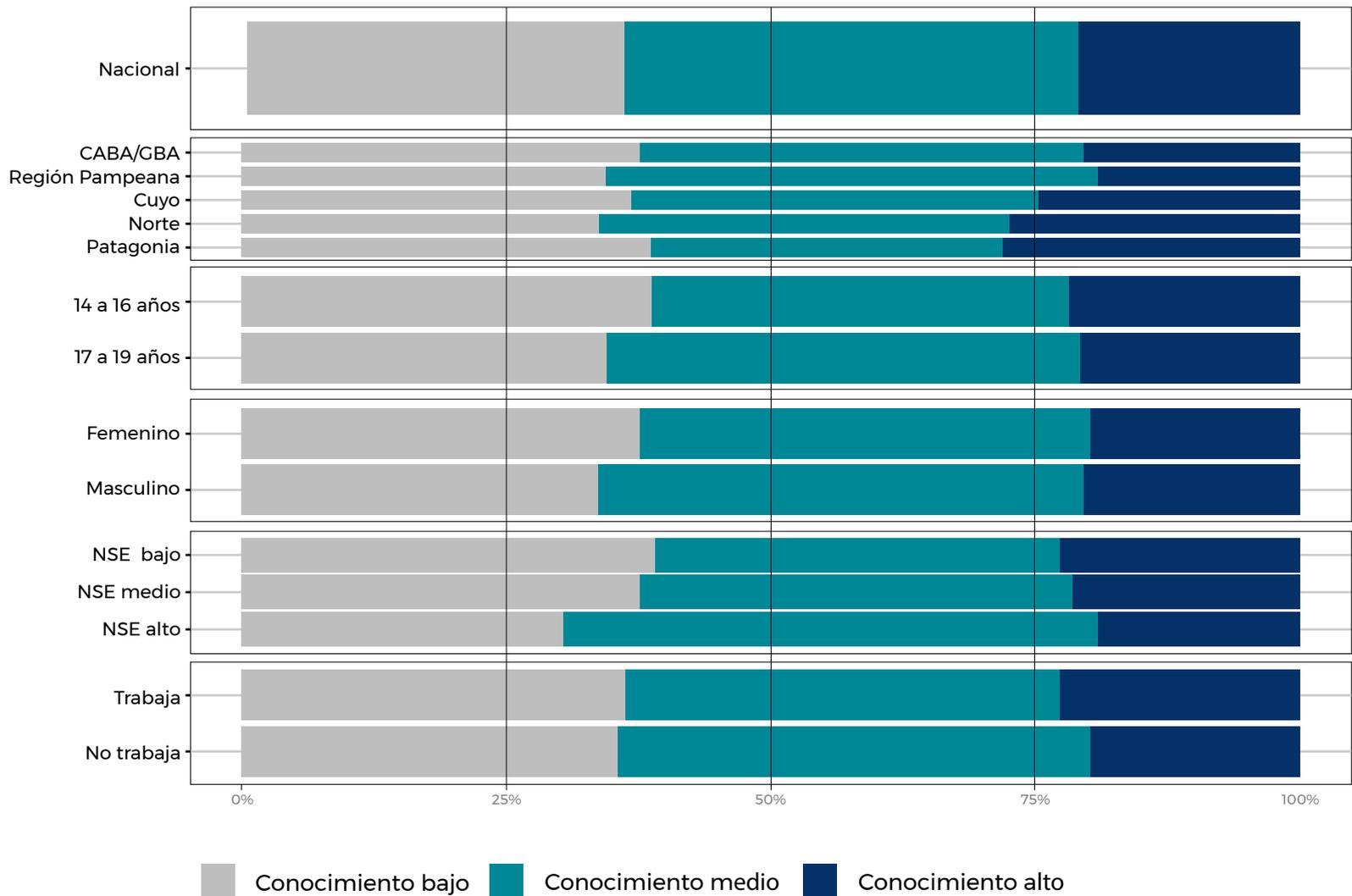
Gráfico 18. Percepción del conocimiento



IV.C.2. Conocimiento

Para poder contrastar la percepción de conocimiento con una medida más objetiva del grado de manejo de los participantes en temas de educación financiera, se solicitó a los encuestados que respondan ocho preguntas de tipo multiple choice. A partir de la combinación de estas respuestas, se generó un índice que resume la cantidad de aciertos a partir del cual se establecieron tres categorías: conocimiento bajo, medio y alto. Al cruzar este indicador con las diferentes variables de interés, notamos que las diferencias en cuanto a las regiones y al género no son tan claras como con la percepción de conocimiento. Por otro lado, se mantiene la diferencia entre los grupos etarios: los estudiantes de mayor edad cuentan con mayor conocimiento financiero. En términos del nivel socioeconómico, quienes se encuentran en el nivel socioeconómico alto cuentan, en promedio, con un mayor nivel de conocimiento. Por último, similar al indicador de percepción de conocimiento, no se encuentran diferencias relevantes con respecto a la situación laboral (Gráfico 19).

Gráfico 19. Conocimiento



Con el objetivo de complementar el capítulo sobre el conocimiento efectivo que los jóvenes tienen sobre conceptos financieros, en el marco del estudio cualitativo se pidió a los participantes que describan qué significan tipo de cambio (el término menos conocido, entre los presentados, según los respondientes de la encuesta cuantitativa) y plazo fijo. Las respuestas de los jóvenes oscilan entre correctas y completas e incorrectas. En relación al concepto tipo de cambio, solo los participantes de alta inclusión financiera pudieron asociarlo, aunque con dudas, con términos como trueque, con la conversión del valor de la moneda y con el valor del dólar. En relación al término plazo fijo, los estudiantes plantearon dudas sobre su significado y funcionalidad, aunque algunos pudieron asociarlo correctamente con una forma de ahorro e inversión y una manera de guardar el dinero de manera segura por un tiempo determinado, lejos de las tentaciones.

[El tipo de cambio es] un trueque, ¿quién le da qué al otro? No sé, se me hace que cambiaría una almohada por una frazada, como se hacía antes (AIF)

[El tipo de cambio es] A cuánto vale la plata, la moneda argentina o la de otros países, algo así (AIF)

[El tipo de cambio es] Para mí, tipo de cambio me suena a que tiene que ver algo con el dólar. No sé, es como que por ahí de cuando baja y cuánto tenés que pagar por eso (AIF)

[Plazo fijo] es como un lugar que el banco da para guardar plata (BIF)

[Plazo fijo] Es un método de ahorro (AIF)

[Plazo fijo] Es una inversión (AIF)

[Plazo fijo] Un plazo fijo es una manera segura de ahorrar a futuro. Siento que vos, al poner tu plata en un plazo fijo y congelarla o dejarla ahí por determinado tiempo, sabés que no vas a tener la tentación de sacarla hasta que no se cumpla ese tiempo, entonces yo siento que es una manera segura para mí misma de no tentarme o decir bueno la saco antes, porque sé que no se va a poder hasta cumplir ese tiempo, entonces para mí es una forma segura y yo capaz la considero así. (BIF)

Finalmente en el abordaje cualitativo se recogió cuáles son las perspectivas y aspiraciones para el futuro de los jóvenes y qué conocimientos sienten que tienen o les faltan para hacer frente al porvenir. En términos generales se pudo observar que los jóvenes participantes se perciben con mayores responsabilidades en el futuro, identificando la necesidad de producir sus propios ingresos para abastecerse por sí mismos económicamente y reconociendo cierta preocupación por este aumento en las responsabilidades. En este contexto, la posibilidad de cuidar el dinero y hacer un gasto responsable para tener un ahorro se hace presente en los relatos de los jóvenes entrevistados.

Yo nada más ahora voy al colegio, porque el club también me lo pagan mis papás. Entonces capaz cuando yo crezca, tenga un trabajo ya voy a empezar a tener otro tipo de responsabilidades, no voy a estar capaz preocupándome por querer comprar ropa o unas zapatillas, y no ver si llego a fin de mes o no sé pagar las cuentas, los gastos. Son otro tipo de responsabilidades cuando uno crece (BIF)

En cinco años me veo más que nada trabajando, estudiando y tratando y organizándome así de la misma manera que me organizo ahora con los ingresos, pero con más saberes se podría decir, tipo organizarme de otra manera, que los ingresos sean más, no sé si llegaría en cinco años a si tengo una vivienda propia, porque no creo que me alcance con los primeros trabajos, el sueldo, ya que sería alquiler, luz, gas y no creo que llegue...(BIF)

[En el futuro espera:] Saber organizarte con tu propio dinero y saber invertir en tus propias cosas, o sea manejar todo vos, no esperar de otros. (AIF)

Siento que sería difícil mantenerme en mi totalidad (AIF)

Va a ser muy difícil [mantenerme dentro de 5 años], porque es como que tenés que empezar a pagar muchas cosas, y en el trabajo no sé cuánto te darán. No sé si te alcanza o no, entonces sería medio complicado (AIF)

A mí me gustaría aprender a invertir. Invertir en general en cualquier cosa, invertir y a largo plazo, tener ganancias. Creo que es una manera fácil, por así decirlo, de ganar, de generar ganancias, yo creo que no es tan complicado y creo que lo puedo aprender, pero tengo que aprender (BIF)

Capítulo 5

Conclusiones y recomendaciones

La educación financiera es una herramienta que sirve para generar buenos hábitos y comportamientos para la planificación y administración de las finanzas. A través de adquirir conocimientos y desarrollar habilidades, los jóvenes pueden conocer y seleccionar productos y servicios financieros dentro de una oferta que se amplía y complejiza día a día como consecuencia de los desarrollos económicos y tecnológicos actuales.

Los resultados de la encuesta a jóvenes permiten realizar una caracterización de la situación de inclusión financiera de este grupo poblacional en Argentina; permitiendo identificar desafíos concretos. Resaltan algunas cuestiones que pueden ser informativas para el diseño de programas educativos que tiendan a generar una mayor inclusión, desde edades más tempranas.

Demanda de mayor educación financiera por parte de los jóvenes encuestados

Según se pudo relevar, el interés en cuestiones financieras es extendido entre los jóvenes, con sólo un 4% de respuestas indicando no tener un interés explícito en profundizar los conocimientos acerca de cómo gestionar el dinero y cómo elegir entre instrumentos financieros. Este interés se pone también de manifiesto al observar que 7 de cada 10 personas encuestadas creen que la materia más relevante para su futuro que podrían impartir en la escuela es la educación financiera y económica (seguida por matemática y en tercer lugar, por informática). Además, esta demanda por educación financiera se observa en los relatos recogidos en los grupos focales en el cual los jóvenes reconocen que en el mediano plazo contarán con mayores responsabilidades y, por ende, requerirán mayores herramientas para poder pasar independizarse económicamente de sus familias, planificando sus gastos y gestionando sus recursos para poder cumplir con sus metas.

A pesar de este interés manifiesto de los jóvenes por recibir formación económica y financiera en la escuela, según se pudo relevar en la encuesta, el cuerpo docente aparece en el tercer lugar (después de los padres e internet) entre los principales referentes en esta materia. En este sentido, se abre una ventana de oportunidad para integrar contenidos financieros dentro de la currícula que atiendan las demandas de los jóvenes y a su vez se alineen con las recomendaciones internacionales, las cuales apuntan a incluir a la educación financiera desde edades tempranas y en entornos propicios para el aprendizaje como las escuelas o colegios de educación de adultos¹⁷.

Nuevas tecnologías

Por otro lado, surge como necesidad dotar a la población de instrucción financiera al tomar en consideración la velocidad con la que la innovación tecnológica y el acceso a internet están haciendo posible el desarrollo de productos financieros de rápida y fácil entrada para poblaciones antes excluidas del sistema formal.

¹⁷ OCDE Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera, OECD/LEGAL/0461

Entre los usuarios de estas nuevas tecnologías, la población joven es particularmente sensible a la integración temprana y, dados los riesgos a los que se enfrentan al integrarse al sistema desde la virtualidad -como la mayor susceptibilidad a participar de fraudes o la falta de confidencialidad y uso de datos personales- la educación financiera se vuelve particularmente relevante.

Según se pudo relevar en la encuesta, en Argentina el 51% de los jóvenes cuenta con una billetera digital, mientras que sólo el 22% tiene tarjeta de débito y sólo 17% tiene una cuenta bancaria a su nombre. Las billeteras virtuales, a pesar de ser el instrumento financiero más prevalente entre los presentados, ocupa el segundo lugar entre los medios de pago más utilizados por los jóvenes encuestados. El dinero en efectivo sigue siendo, para esta población joven, el medio de pago ampliamente preferido con 86% de los encuestados eligiéndolo por sobre el resto de las alternativas presentadas.

Los datos internacionales muestran una utilización más generalizada de los medios de pagos digitales: según Global Findex, en América Latina y el Caribe durante 2021 el 59% de los jóvenes de entre 15 y 24 años hizo pagos de manera digital y el 27% de dicha población dice tener una cuenta digital. La utilización regular de servicios digitales es todavía más extendida entre los jóvenes de entre 18 y 24 años de países de la OECD (37% los utilizan de forma regular).

Dado el contexto y las tendencias internacionales, es esperable en consecuencia ver un aumento rápido y generalizado de la utilización de medios de pago digitales entre los jóvenes de Argentina. Esta situación genera la necesidad de dotarlos cuanto antes de los conocimientos acerca de sus derechos, obligaciones y de los riesgos asociados a la elección de productos y servicios cada vez más sofisticados.

Ahorro y presupuestación de gastos

La mayoría de los jóvenes (54%) encuestados recibe dinero de manera esporádica, cuando lo necesitan o lo solicitan, sin un cálculo presupuestario previo que permita ordenar ni prever sus gastos. Y solo el 36% recibe dinero con periodicidad establecida (semanal o mensual), aunque menos de la mitad de éstos (47%) presupuesta sus gastos o participa del proceso de presupuestación que hacen sus padres. Adicionalmente, al consultar a los jóvenes por el hábito de conversar sobre el presupuesto familiar, sólo el 35% dijo haber participado en alguna de estas conversaciones en el último mes.

A pesar de la falta de previsibilidad en cuanto a la cantidad de dinero que tendrán a disposición y de la baja participación en la planificación presupuestaria familiar, el ahorro parece ser una práctica muy generalizada entre los jóvenes encuestados: el 78% indica que tiene hábito de ahorrar. Este porcentaje es alto en comparación con países de la región. Por ejemplo, según el estudio “Alfabetización Financiera y Consumo en Adolescentes” de Chile¹⁸, sólo el 42% de los jóvenes ahorra para sus planes futuros y según de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) de México¹⁹, sólo el 13% ahorra una parte de sus ingresos.

¹⁸<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-adolescentes-asi-gastan-dinero/>

¹⁹ibidem

Si bien resulta promisorio el alto porcentaje de jóvenes de Argentina que tienen el hábito de ahorrar, es importante resaltar las características que toma este ahorro, según se pudo recoger de los relatos de los jóvenes en el abordaje cualitativo de este estudio. En reiterados casos, la práctica de ahorrar se asocia a pequeñas sumas de dinero que se separan esporádicamente para gustos de corto plazo. En cambio, son menos (54% en varones y 44% en mujeres) los jóvenes que manifiestan que logran ahorrar según lo planifican. En este sentido, los relatos recogidos en la investigación cualitativa detallan una constante tensión entre el ahorro y diferentes tentaciones, donde los estudiantes indican que en varias oportunidades utilizan dinero que consideraban ahorrar para gastos pensados, en retrospectiva, como “innecesarios”.

Particularidades en la segmentación de los datos

Dos regularidades resaltan en el análisis de los datos de la inclusión financiera de los jóvenes. Por un lado, parece existir una brecha de género en la inclusión financiera de las mujeres jóvenes en el país. En el análisis de la información recolectada surge que las mujeres dicen ahorrar menos que los hombres (mientras que el 44% de las mujeres dice tener el hábito de ahorrar, el porcentaje entre los hombres asciende al 54%), también indican tener medios de pago digitales en menor proporción que los varones (48% las mujeres y 56% los varones), conversan menos sobre economía y finanzas en el ámbito familiar (48% contra 52%) y exponen una menor confianza en el manejo del dinero (21% de las mujeres se siente confiada en el manejo de su dinero contra un 33% de éstos entre los hombres). Estas diferencias se observan también en la percepción de conocimiento sobre productos y servicios financieros, aunque es interesante notar que estas diferencias por género no se observan al contrastar la percepción de conocimiento con las preguntas específicas de conocimiento basadas en multiple choice. Esto indicaría, a priori, que la diferencia en términos de género resulta más amplia en la percepción de conocimiento que en el grado objetivo de conocimiento en sí. A su vez, esto se ve reforzado por los relatos recogidos en los grupos focales: posibles diferencias entre hábitos y/o conocimiento financiero no son percibidas o visibilizadas como tales por los jóvenes que participaron en el estudio cualitativo. Los jóvenes entrevistados consideran, en cambio, que las diferencias en el conocimiento y los hábitos financieros dependen, ante todo, de experiencias adquiridas con la educación, tanto formal como familiar.

Por otro lado, surge como una regularidad que los jóvenes que trabajan cuentan con un grado mayor de inclusión en el sistema financiero que quienes todavía no trabajan. Al comparar los datos con los jóvenes que no trabajan, se observa que quienes se encuentran trabajando presentan el hábito de ahorrar con mayor asiduidad (53% entre quienes trabajan contra 48% entre los que no trabajan), tienen y usan más medios de pagos distintos al dinero en efectivo con mayor frecuencia y, como es esperable, tienen mayor autonomía en sus gastos y mayor confianza en el manejo de su dinero que quienes no trabajan. Resulta interesante que este grupo es particularmente precavido a la hora de encarar gastos y consumo. Por último, los jóvenes que trabajan tienen hábitos familiares que propician su inclusión en la vida financiera distintos de quienes no trabajan: mientras que sólo el 33% de quienes no trabajan conversó sobre el presupuesto familiar en el último mes, este porcentaje aumenta al 41% para los jóvenes que trabajan.

Estas regularidades en los datos ayudan a pensar cómo apuntalar los desafíos de las poblaciones particulares, entendiendo que la educación financiera desde edades tempranas puede colaborar a cerrar las brechas existentes.

Áreas de análisis prospectivo

Existen áreas que este estudio no ha cubierto y que representan oportunidades de aprendizaje muy valiosas en la construcción de lecciones para educar e incluir financieramente a los jóvenes. Entre ellas, destaca la recomendación de la OECD que sugiere que, a los cursos tradicionales de educación financiera, se les deben sumar enseñanzas acerca de atributos de comportamiento específicos que puedan ser útiles en la construcción de hábitos y conocimientos financieros: espacios que propicien la confianza a la hora de manejarse con el dinero, la capacidad de centrar las decisiones en el largo plazo y la capacidad de autorregular las emociones impulsivas. El estudio del comportamiento de los jóvenes y cómo propiciar estos espacios reflexivos y de puesta en práctica de las lecciones, es un área de gran potencial que requiere de estudios especiales que permitan comprender acabadamente cuál es la situación en Argentina.



Anexo 1

Guía de pautas del estudio cualitativo

La guía de pautas

Buenas días/tardes, mi nombre es.... formo parte de un equipo de investigación de la Universidad Di Tella y estamos realizando entrevistas a estudiantes secundarios para conocer sus opiniones de distintos temas. En este caso es una investigación sobre hábitos y conocimientos financieros. La idea es compartir aquí sus opiniones, todas son válidas, no hay respuestas correctas ni incorrectas. La información aquí recolectada es confidencial en ningún momento se identifica las respuestas con los respondentes. Desde ya les agradezco el tiempo y su colaboración que seguro será de gran valor para nuestra investigación.

(SOLICITAR AUTORIZACIÓN PARA GRABAR. EXPLICITAR SU USO ES SOLO A LOS FINES DE OPTIMIZAR LA CHARLA Y NO DEMORAR CON LAS NOTAS. AGRADECER Y COMENZAR)

1. Introducción/ Apertura

Para empezar, me gustaría que cuenten cómo se llaman, con quién viven, en qué año están del secundario y si tienen algún hobby.

2. Hábitos

Ahora vamos al tema que nos convoca y continuando con una encuesta que respondieron hace unos días. Sabemos que algunos reciben dinero con cierta regularidad y otros más puntualmente, Incluso algunos ya tienen sus propios ingresos.

Cuéntenme, ¿cómo es el caso de ustedes? ¿De dónde o de quiénes reciben sus ingresos?

¿Cómo se llevan con el dinero? (ESPERAR REACCIONES ESPONTÁNEAS) Si tuvieran que decir cómo se manejan con el dinero, ¿Qué dirían? ¿Sienten que lo hacen bien? ¿Por qué? Si no, ¿por qué no?

¿Qué es manejarse bien con el dinero? ¿Por qué? (INDAGAR un ejemplo... "por buen manejo") ¿Y Manejarse mal? ¿En qué lo ven? Por ejemplo...

¿Cómo se imaginan que podrían mejorar el manejo del dinero? ¿De qué manera? ¿De qué depende?

2.1 Gastos:

A la hora de gastar, ¿son de gastar sin pensar o tienen planificados sus gastos?

¿En qué gastan? ¿Cómo hacen para que les alcance? ¿Por qué creen que les alcanza o que no les alcanza? ¿Llevan algún registro de gastos? ¿Cómo? Por ejemplo, ¿en agosto les alcanzó? (SI/NO) ¿Por qué? ¿Cómo se manejaron? ¿Qué dirían que estuvo bien y qué no tan bien en su manejo?

2.2 Ahorro:

Alguno/a, ¿intenta ahorrar cuando tienen algo de dinero? ¿Por qué? ¿Para qué? ¿Se lo proponen ahorrar o se da porque sobra? ¿Les parece importante ahorrar plata? ¿Por qué?

¿El mes pasado ahorraron? ¿Cómo hicieron? ¿Por qué decidieron ahorrar? ¿Cómo se aseguran de cuidar sus ahorros? ¿De qué manera los resguardan?

En lo que va del año, ¿se propusieron ahorrar para la compra de algo en particular? ¿Qué? ¿Lo lograron? (Si SI) ¿Qué sintieron al lograrlo? (Si NO) ¿Por qué creen que no pudieron?

Si tuvieran que decirle a un/a amigo/a cómo ahorrar, ¿qué le dirían? ¿Es importante ahorrar? ¿Por qué?

3. Acceso a productos bancarios y/o financieros

En otras entrevistas, varios chicos y chicas mencionaron que tienen **billeteras virtuales** como Mercado Pago: ¿Ustedes saben cómo es el sistema de billeteras virtuales? ¿Cuáles son los beneficios de usarlo? ¿Lo usan? **(TRANSFERENCIA DE DINERO, TARJETAS PROPIAS ASOCIADAS, TARJETAS DE LA FAMILIA ASOCIADAS, PROFUNDIZAR MODO DE USO DE BILLETAS VIRTUALES)** ¿Desde cuándo lo usás? ¿Por qué comenzaste a usarlo? ¿Qué ventaja le ven en relación con el dinero en efectivo? ¿Cuál sería la desventaja? ¿por qué? ¿en casa lo usan?

Y cuenta bancaria, ¿alguno/a de ustedes tiene? ¿De qué tipo? ¿Caja de ahorro o cuenta corriente? ¿Y tienen tarjeta de débito o crédito? ¿Por qué? ¿Cómo decidieron tener una cuenta o tarjeta? ¿Cómo utilizan la cuenta bancaria? ¿Para qué?

¿Y las tarjetas para qué la usan? ¿Cuáles son los beneficios de usar las tarjetas? ¿Y las desventajas de su uso? ¿En su familia es común que usen estos servicios?

Después de todo lo que venimos hablando, quisiera saber si tuvieran que decirme cuál de los tres **medios de pago prefieren: ¿Billetera virtual, efectivo o tarjeta de crédito/débito? ¿Por qué? ¿Para cualquier gasto prefieren ese medio de pago** (según el que eligieron)?

Este medio que prefieren, ¿es el que usan con más frecuencia? ¿Por qué? ¿De qué depende que usen un medio de pago u otro? ¿Alguien le sugiere o les piden que utilicen esa forma de pago? ¿O depende de los lugares donde compran? ¿Qué les parece?

4. Educación financiera

¿Alguien en particular les enseñó a manejar el dinero o a planificar los gastos? ¿Quién/es? ¿De qué manera, recuerdan? ¿Y les resultó útil?

¿En sus casas se habla en familia del manejo del dinero? ¿Tienen idea de cómo lo manejan sus padres/madres?

¿Qué **conocimientos y/o habilidades creen que aún les falta o les gustaría aprender sobre uso de productos bancarios y financieros?** ¿En qué sentido? ¿Quiénes les gustaría o prefieren que se los explique, su familia, amigos/as, docentes, otros? **(PROFUNDIZAR E INCLUIR ALGO DE LO QUE APRENDIERON EN EL CURSO DE JUNIOR)**

Tengo entendido que ustedes participaron en un curso/jornada sobre educación financiera. **¿Qué les pareció? ¿Qué les aportó?** Sobre el curso, ¿qué aprendieron? ¿Algo de eso creen que van a poner en práctica? ¿Qué? ¿En qué circunstancias?

¿Les gustaría **que estos temas se incluyan en los programas de la escuela?** ¿Por qué? ¿En alguna materia en particular (¿Cuál?) o como materia independiente?

¿Hubo algo que no les gustó? ¿Qué? **¿Les gustaría otros temas?** ¿Por ejemplo?

5. Percepción de futuro

¿Se imaginan con **ingresos propios en 5 años?** **¿Qué harían con esos ingresos? (ver si AHORRO sale espontáneamente, sino indagar)** ¿Y ahorrando? ¿De qué manera? ¿Para qué ahorrarían?

¿Es lo mismo el ahorro que hacen actualmente que lo que se imaginan ahorrar en el futuro? ¿Qué diferencias ven? ¿Por qué?

Y si les digo inversiones ¿a qué les remite? ¿Conocen algún tipo de inversiones? ¿Cuáles? ¿Se imaginan en un futuro realizando alguna de ellas con su propio dinero? ¿Cuáles? ¿Por qué (SI/NO)?

¿Qué emociones y pensamientos se les pasa hoy por la cabeza al imaginarse en unos años al tener que **mantenerse por su cuenta?** **¿Cómo se imaginan gestionando su dinero?**

6. Cierre

Ahora antes de terminar, les voy a pedir que completen la frase con lo primero que se les viene a la mente:

“Para mí ahorrar es...”

“Las tarjetas de crédito me parecen...”

“Un plazo fijo es...”

“Las billeteras virtuales me parecen...”

“El tipo de cambio es...”

Ya llegamos al final, ¿algo que quieran comentar o agregar después de todo lo que hablamos y quieran compartir?

¡MUCHAS GRACIAS POR EL TIEMPO Y COLABORACIÓN!

Anexo 2

Consentimiento informado

Consentimiento informado. Carta a las familias para autorizar la participación de sus hijas e hijos en el estudio.

Estimadas familias,

Me contacto con Uds. desde el Centro de Evaluación de Políticas basadas en la Evidencia de la Universidad Torcuato Di Tella (CEPE Di Tella). Junto a la Fundación Junior Achievement Argentina (Junior) estamos implementando un proyecto de investigación sobre educación financiera, entre jóvenes de 14 a 18 años en las escuelas secundarias de diferentes provincias de Argentina.

Los programas de educación financiera de Junior tienen como objetivo que los jóvenes desarrollen habilidades en el manejo de su propia economía a futuro. A través de dinámicas y juegos, los estudiantes aprenden cómo planificar gastos, qué es un préstamo, la importancia del ahorro e inversión y distintas herramientas y productos disponibles. Al mismo tiempo, combinan estas nociones con ejercicios de autoconocimiento y proyección personal que los puedan ayudar a planificar los pasos para cumplir las metas que se proponen a futuro.

En el marco de la investigación, realizaremos una serie de charlas grupales para indagar sobre el conocimiento financiero de los jóvenes, sus percepciones y expectativas a futuro.

Estas charlas se realizarán de manera virtual (por Zoom). Serán grabadas sólo a los efectos de poder analizar posteriormente las respuestas. La información que los jóvenes aporten será tratada de forma confidencial y sólo con los fines del estudio, resguardando la identidad de los participantes. La reunión grupal tendrá una duración de 1 hora y media y será moderada por profesionales de nuestro equipo.

Para la participación en estos grupos, solicitamos la respectiva autorización del adulto responsable del/a estudiante, completando el formulario adjunto.

Si tiene alguna duda o si quiere saber algo más sobre esta investigación, puede escribir al email que figura a continuación.

Agradecemos desde ya su colaboración.



Guadalupe Dorna

Directora de la Maestría en Políticas Públicas

Universidad Torcuato Di Tella

Coordinadora del proyecto de investigación sobre Educación Financiera

e-mail de contacto: gdorna@utdt.edu

Yo, _____, DNI _____ en mi carácter de madre/padre/tutor (tachar lo que no corresponda), autorizo a _____, DNI _____, a participar en la reunión grupal virtual el día _____ del mes de julio de 2022 a las 18:30 hs. El mismo es organizado por Junior Achievement y CEPE Di Tella, en el contexto de la investigación sobre educación financiera y jóvenes.

Firma: _____

Aclaración: _____



Anexo3

Cuestionario

cuantitativo

Cuestionario previo a ECONOMÍA PERSONAL/ <https://www.tfaforms.com/4987773>

Estimadas familias,

PÁGINA 1

Algunas preguntas para conocerte un poco

1. Contándote a vos, ¿cuántas personas viven en tu hogar?

-Vivo solo

-2

-3

-4

-5

-6

-7

-Más de 7

2. ¿Cuál es el máximo nivel educativo alcanzado por tu mamá o tutora?

-No fue a la escuela

-Primaria incompleta

-Primaria completa

-Secundario incompleto

-Secundario completo

-Universitario o terciario incompleto

-Universitario o terciario completo

-No lo sé / No estoy segura/o

-No aplica

3. ¿Cuál es el máximo nivel educativo alcanzado por tu papá o tutor?

-No fue a la escuela

-Primaria incompleta

-Primaria completa

-Secundario incompleto

-Secundario completo

-Universitario o terciario incompleto

-Universitario o terciario completo

-No lo sé / No estoy segura/o

-No aplica

4. ¿Tenés materias previas?

- Sí
- No

5. ¿Repetiste alguna vez?

- No
- Sí, una vez
- Sí, dos veces
- Sí, tres veces o más

PÁGINA 2**6. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en tu hogar?**

- Mamá o tutora
- Papá o tutor
- Ambos padres o tutores
- Otros
- No se quién es el responsable

7. ¿Tu mamá o tutora trabaja?

- Sí
- No
- No aplica

8. ¿Tu papá o tutor trabaja?

- Sí
- No
- No aplica

9. Tus padres, tutores o responsables reciben sus ingresos por:

- Un sueldo
- Honorarios por servicios (trabajan de manera independiente)
- Negocio o emprendimiento propio
- Jubilación y/o pensión
- Alguna forma de asistencia social (plan social, asignación universal por hijo, seguro de desempleo, etc.)
- No conozco la fuente de sus ingresos

10. ¿Tus padres, tutores o responsables poseen cuenta bancaria?

- Sí
- No

-No sé si tienen una cuenta bancaria

11. ¿Tus padres, tutores o responsables pagan algunas veces con tarjeta (de crédito o débito)?

-Sí

-No

-No sé

12. ¿Tu familia realiza habitualmente un cálculo de ingresos y gastos para organizar las compras y los ahorros del hogar?

-Sí lo hacen

-No lo hacen

-No sé si lo hacen

13. Además de asistir a la escuela, ¿trabajás?

-Sí, en relación de dependencia (en blanco)

-Sí, contratación informal (en negro)

-Sí, soy autónomo

-Sí, eventualmente (changas)

-Sí, pero no me pagan (negocio familiar, pasantía, etc.)

-No, no trabajo y no estoy buscando

-No, no trabajo, pero estoy buscando

14. ¿Cómo te pagan?

-Efectivo

-Transferencia a una cuenta bancaria

-Billetera digital

-Otro Por favor, especificá:

15. Con la plata que obtenés de tu trabajo...

-Aportás al mantenimiento del hogar

-Cubris tus gastos personales

-Ahorrás

16. El ingreso de tu hogar alcanza para cubrir...

-Alimentos necesarios de tu hogar

-Servicios del hogar (luz, agua, gas, etc.)

-Televisión por cable/satelital

-Internet (cable o wifi)

-Teléfono celular con acceso a datos para todo el mes

-Comprar ropa nueva cuando es necesario

- Comprar libros, manuales, útiles y todo lo necesario para ir a la escuela
- Gastos de entretenimiento
- Vacaciones dentro del país
- Vacaciones fuera del país

PÁGINA 3

Hablemos sobre tus próximos pasos

17. ¿Qué vas a hacer cuando termines el secundario?

- Trabajar
- Trabajar un tiempo y después estudiar
- Trabajar y estudiar al mismo tiempo
- Estudiar
- Aún no sé

18. ¿Ya sabes qué quieres estudiar?

- Sí
- No
- No estoy seguro, pero se la orientación.

19. ¿Qué orientación?

20. ¿Cuáles son los 3 tópicos que podrían enseñarte en la escuela que te parecen más útiles para tu futuro?

- Ciencias
- Educación financiera y economía
- Filosofía
- Geografía
- Historia
- Informática
- Literatura
- Matemática
- Política
- Psicología
- Otro

21. ¿Con quiénes hablas sobre lo que quieres hacer cuando termines el secundario?

- Padres, responsable o tutor
- Hermanos
- Otros familiares
- Amigos

- Docentes en el colegio
- No lo hablo con nadie
- Otros (especificar)

PÁGINA 4

Algunas preguntas sobre tus hábitos y preferencias

Campos aleatorios que aparecen según las siguientes opciones

1 22 y 23

2 23 y 25

3 23 y 24

4 22 y 25

22. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

1. Hice deporte al menos una vez a la semana
2. Fui al teatro
3. Armé un plan para mis gastos del mes
4. Me junté con amigos

23. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

1. Hice deporte al menos una vez a la semana
2. Fui al teatro
3. Fui al oculista
4. Me junté con amigos

24. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

1. Ayudé a un vecino
2. Compré algo de manera impulsiva
3. Falté al menos un día a la escuela
4. Me corté el pelo

25. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

1. Ayudé a un vecino
2. Tuve una pelea con un desconocido

3. Falté al menos un día a la escuela

4. Me corté el pelo

26. Si te dan a elegir entre dos posibles sorteos (sorteo A y sorteo B), ¿Cuál elegirías en cada caso?

Sorteo A

En el 10% de los casos ganás 100, y en el 90% ganás 80

En el 50% de los casos ganás 100, y en el 50% ganás 80

En el 90% de los casos ganás 100, y en el 10% ganás 80

Sorteo B

En el 10% de los casos ganás 200, y en el 90% ganás 2

En el 50% de los casos ganás 200, y en el 50% ganás 2

En el 90% de los casos ganás 200, y en el 10% ganás 2

PÁGINA 5

Ahora, unos cálculos rápidos

27. Una campera y una bufanda cuestan \$ 5.500 en total. La campera cuesta \$ 5.000 más que la bufanda.

¿Cuánto cuesta la campera?

-\$250

-\$500

-\$5.000

-\$5.250

28. Si a 5 máquinas de tejer les toma 5 minutos hacer 5 bufandas, ¿Cuánto tiempo les tomaría a 100 máquinas hacer 100 bufandas?

-1 minuto

-5 minutos

-100 minutos

-500 minutos

27. Mariana puede resolver cada día el doble de problemas matemáticos que el día anterior. Mariana completó el cuadernillo de problemas en 10 días. ¿Cuántos días le llevó completar la mitad del cuadernillo?

-1 día

-2 días

-5 días

-9 días

PÁGINA 6**Sobre tus hábitos financieros****28. ¿Recibís dinero?**

- Sí, en forma semanal
- Sí, en forma mensual
- Sí, esporádicamente o cuando lo pido (por ejemplo, regalos o premios)
- Nunca recibo dinero

29. ¿Realizan vos y tu familia un cálculo para definir el monto que recibís?

- Sí
- No

30. ¿Qué hacés cuando te sobra dinero?

- Lo usás para el período siguiente
- Lo ahorrás
- Lo devolvés a tus padres
- Te das un gusto
- Generalmente, no me sobra

31. ¿Tenés el hábito de ahorrar?

- Sí, siempre que tengo un ingreso, ahorro una parte
- A veces ahorro, pero enseguida me tiento y lo gasto
- No ahorro actualmente, pero tengo pensado hacerlo en los próximos meses
- No ahorro y no tengo pensado hacerlo en los próximos meses

32. ¿Cómo te sentís a la hora de administrar tu dinero?

- Me siento confiado/a, sé manejar mi dinero
- Considero que me manejo bien, pero podría hacerlo mejor
- No sé cómo manejar mi dinero y quiero aprender a hacerlo
- No me interesa el tema de administrar el dinero

33. En el último mes, ¿hiciste alguna de las siguientes cosas?

¿Verificaste que te dieron el cambio correcto cuando compraste algo? Si No

¿Conversaste con tu familia sobre el presupuesto familiar?

¿Hablaste con alguien sobre noticias relacionadas con la economía o las finanzas?

34. ¿Tenés alguna de las siguientes cosas?

Cuenta bancaria a tu nombre Si No

- | | | |
|--------------------------------|----|----|
| -Tarjeta de débito | Si | No |
| -Tarjeta de crédito | | |
| -Celular con billetera digital | | |
| -(MercadoPago, Ualá, etc.) | | |

35. Marcá lo que corresponda

Antes de hacer una compra pienso si realmente necesito eso que estoy comprando

Siempre Algunas veces Nunca

Antes de hacer una compra pienso si realmente necesito eso que estoy comprando y además comparo precios en varios lugares

36. ¿Qué medio de pago usás más frecuentemente?

- Plata en efectivo
- Desde el teléfono (con billetera digital como Mercado Pago, Ualá, etc.)
- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito
- Transferencia
- Otro. Por favor, especificá:

37. ¿De dónde obtenés información sobre temas de dinero (ahorro, inversión, gastos, bancos, etc.)?

- Padres, responsable o tutor
- Amigos
- Televisión
- Internet
- Docentes en el colegio
- Otros Por favor, especificá:

38. ¿Qué frase identifica mejor tu comportamiento frente a las decisiones que involucran dinero?

- Puedo decidir independientemente en qué gastar mi dinero
- Para los gastos diarios tengo independencia, pero necesito permiso para otros gastos
- Necesito pedir permiso a mis padres o tutor antes de gastar dinero por mi cuenta

PAGINA 7

39. ¿Conocés qué significan los siguientes términos? En cada fila, marcá la opción que corresponda.

- | | | | |
|-------------------|--------------------------|--|---------------------------------------|
| Tasa de interés | Nunca escuché el término | Escuché el término, pero no sé qué significa | Conozco el término y sé qué significa |
| Tipo de cambio | | | |
| Tarjeta de débito | | | |
| Préstamo bancario | | | |

| | Nunca escuché el término | Escuché el término, pero no sé qué significa | Conozco el término y sé qué significa |
|-------------------|--------------------------|---|--|
| Préstamo bancario | | | |
| Presupuesto | | | |
| Sueldo | | | |
| Banco Central | | | |
| Billetera digital | | | |
| Bitcoins | | | |
| Pago con QR | | | |
| Impuestos | | | |

40. Seleccionar uno de los siguientes términos para completar las frases (se puede usar el mismo término en más de una oración)

a) Cuando se realiza un pago con tarjeta de _____, la plata sale directamente de una cuenta bancaria asociada a esa tarjeta.

- Débito
- Crédito
- Cuotas
- Ahorro
- Sueldo
- Plazo fijo

b) _____ es el plan que una persona arma conscientemente para usar y administrar su dinero.

- Préstamo
- Ingreso
- Presupuesto
- Ahorro
- Inversión
- Plazo fijo

c) La acción de separar y guardar una parte de los ingresos que se reservan para un uso futuro es_____

- Préstamo
- Ingreso
- Presupuesto
- Ahorro
- Inversión
- Plazo fijo

d) Al sacar un préstamo bancario, se debe devolver el dinero prestado más _____

- Crédito
- Cuotas

- Inversión
- Inflación
- Tipo de cambio

e) El aumento generalizado de precios en una economía es _____

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Tipo de cambio
- Impuesto
- Sueldo

f) _____ es la relación de equivalencia entre dos monedas de diferentes países que sirve de referencia para las transacciones comerciales. Por ejemplo, 1 peso argentino (\$ 1) equivale a 116 dólares americanos (US\$116)

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Tipo de cambio
- Impuesto
- Plazo fijo

g) _____ es un tributo que se paga al Estado de manera obligatoria para hacer frente a los gastos públicos.

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Impuesto
- Préstamo
- Plazo fijo

h) _____ es lo que solicito para financiar mis gastos.

- Crédito
- Intereses
- Presupuesto
- Inversión
- Sueldo
- Préstamo

i) Terminar el año escolar sin llevarme ninguna materia; estudiar abogacía; ingresar a la Escuela Técnica; etc. pueden ser algunas de mis _____ educativas.

- Metas
- Inversiones
- Capacitaciones

j) Un _____ es una persona que crea un emprendimiento propio con la esperanza de obtener un beneficio o utilidad.

- Emprendedor
- Empleado
- Empleador

k) Un _____ es aquella persona que a cambio de un sueldo trabaja en relación de dependencia desempeñando una determinada tarea.

- Emprendedor
- Empleado
- Empleador

Post test ECONOMÍA PERSONAL/ Link <https://www.tfaforms.com/4988254>

1. Elegí la palabra que completa la frase:

a) _____ es el plan que una persona arma conscientemente para usar y administrar su dinero.

- Préstamo
- Ingreso
- Presupuesto
- Ahorro
- Inversión
- Plazo fijo

b). ¿Cuál de las siguientes afirmaciones corresponde a “Costo de Oportunidad”?

- Los bienes a los que debés renunciar con el fin de obtener otros bienes.
- Los bienes a los que debés renunciar con el fin de obtener más bienes.
- Los bienes que obtenés
- Los bienes a los que te negás a renunciar.

c) Separar y guardar una parte de los ingresos que se reservan para un uso futuro es:

- Invertir
- Ahorrar
- Gastar
- Endeudarse

d) Un gasto fijo es aquel que siempre tiene el mismo valor.

-Verdadero

-Falso

e) Si en un determinado plazo de tiempo (por ejemplo, un mes) nuestros ingresos son mayores que nuestros gastos, podríamos afirmar que nuestro presupuesto...

-Tiene superávit

-Esta equilibrado

-Tiene déficit

f) Terminar el año escolar sin llevarme ninguna materia; estudiar abogacía; ingresar a la Escuela Técnica; etc pueden ser algunas de mis _____ educativas.

-Metas

-Inversiones

-Capacitaciones

g) Un _____ es una persona que crea un emprendimiento propio con la esperanza de obtener un beneficio o utilidad.

-Emprendedor

-Empleado

-Empleador

h) Un _____ es aquella persona que a cambio de un sueldo trabaja en relación de dependencia desempeñando una determinada tarea.

-Emprendedor

-Empleado

-Empleador

2. ¿Qué vas a hacer cuando termines el secundario?

-Trabajar

-Trabajar un tiempo y después estudiar

-Trabajar y estudiar al mismo tiempo

-Estudiar

-Aún no sé

3. ¿Ya sabés qué querés estudiar?

-Sí

-No

-No estoy seguro, pero se la orientación.

3. ¿Qué orientación?

4. ¿Tenés el hábito de ahorrar?

- Sí, siempre que tengo un ingreso, ahorro una parte
- A veces ahorro, pero enseguida me tiento y lo gasto
- No ahorro actualmente, pero tengo pensado hacerlo en los próximos meses
- No ahorro y no tengo pensado hacerlo en los próximos meses

5. ¿Cómo te sentís a la hora de administrar tu dinero?

- Me siento confiado/a, sé manejar mi dinero
- Considero que me manejo bien, pero podría hacerlo mejor
- No sé cómo manejar mi dinero y quiero aprender a hacerlo
- No me interesa el tema de administrar el dinero

6. Por último, en tu opinión ¿Cuáles son los 3 tópicos que podrían enseñarte en la escuela que te parecen más útiles para tu futuro?

- Ciencias
- Educación financiera y economía
- Filosofía
- Geografía
- Historia
- Informática
- Literatura
- Matemática
- Política
- Psicología
- Otro

Cuestionario FINANZAS PERSONALES/ <https://www.tfaforms.com/4988192>

PÁGINA 1**Algunas preguntas para conocerte un poco****1. Contándote a vos, ¿cuántas personas viven en tu hogar?**

- Vivo solo
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- Más de 7

2. ¿Cuál es el máximo nivel educativo alcanzado por tu mamá o tutora?

- No fue a la escuela
- Primaria incompleta
- Primaria completa
- Secundario incompleto
- Secundario completo
- Universitario o terciario incompleto
- Universitario o terciario completo
- No lo sé / No estoy segura/o
- No aplica

3. ¿Cuál es el máximo nivel educativo alcanzado por tu papá o tutor?

- No fue a la escuela
- Primaria incompleta
- Primaria completa
- Secundario incompleto
- Secundario completo
- Universitario o terciario incompleto
- Universitario o terciario completo
- No lo sé / No estoy segura/o
- No aplica

4. ¿Tenés materias previas?

- Sí
- No

5. ¿Repetiste alguna vez?

- No
- Sí, una vez
- Sí, dos veces
- Sí, tres veces o más

PÁGINA 2**6. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en tu hogar?**

- Mamá o tutora
- Papá o tutor
- Ambos padres o tutores
- Otros
- No sé quién es el responsable

7. ¿Tu mamá o tutora trabaja?

- Sí
- No
- No aplica

8. ¿Tu papá o tutor trabaja?

- Sí
- No
- No aplica

9. Tus padres, tutores o responsables reciben sus ingresos por:

- Un sueldo
- Honorarios por servicios (trabajan de manera independiente)
- Negocio o emprendimiento propio
- Jubilación y/o pensión
- Alguna forma de asistencia social (plan social, asignación universal por hijo, seguro de desempleo, etc.)
- No conozco la fuente de sus ingresos

10. ¿Tus padres, tutores o responsables poseen cuenta bancaria?

- Sí
- No
- No sé si tienen una cuenta bancaria

11. ¿Tus padres, tutores o responsables pagan algunas veces con tarjeta (de crédito o débito)?

- Sí
- No
- No sé

12. ¿Tu familia realiza habitualmente un cálculo de ingresos y gastos para organizar las compras y los ahorros del hogar?

- Sí lo hacen
- No lo hacen
- No sé si lo hacen

13. Además de asistir a la escuela, ¿trabajás?

- Sí, en relación de dependencia (en blanco)
- Sí, contratación informal (en negro)
- Sí, soy autónomo
- Sí, eventualmente (changas)
- Sí, pero no me pagan (negocio familiar, pasantía, etc.)
- No, no trabajo y no estoy buscando

14. ¿Cómo te pagan?

- Efectivo
- Transferencia a una cuenta bancaria
- Billetera digital
- Otro. Por favor, especificá:
- No, no trabajo, pero estoy buscando

15. Con la plata que obtenés de tu trabajo...

- Aportás al mantenimiento del hogar
- Cubrís tus gastos personales
- Ahorrás

16. El ingreso de tu hogar alcanza para cubrir...

- Alimentos necesarios de tu hogar
- Servicios del hogar (luz, agua, gas, etc.)
- Televisión por cable/satelital
- Internet (cable o wifi)
- Teléfono celular con acceso a datos para todo el mes
- Comprar ropa nueva cuando es necesario
- Comprar libros, manuales, útiles y todo lo necesario para ir a la escuela
- Gastos de entretenimiento
- Vacaciones dentro del país
- Vacaciones fuera del país

PÁGINA 3**Hablemos sobre tus próximos pasos****17. ¿Qué vas a hacer cuando termines el secundario?**

- Trabajar
- Trabajar un tiempo y después estudiar
- Trabajar y estudiar al mismo tiempo
- Estudiar
- Aún no sé

18. ¿Ya sabés qué querés estudiar?**Dependiente de opción B, C ó D**

- a. Sí
- b. No
- c. No estoy seguro, pero se la orientación.

19. ¿Qué orientación?**Dependiente de opción C pregunta 16****20. ¿Cuáles son los 3 tópicos que podrían enseñarte en la escuela que te parecen más útiles para tu futuro?**

- Abogacía
- Ambiente y agronomía
- Arquitectura y diseño
- Arte
- Ciencia
- Comunicación
- Datos y tecnología
- Economía y negocios
- Educación
- Ingeniería
- Psicología y acompañamiento a las personas
- Salud
- Seguridad
- Sociales
- Turismo y hotelería
- Ciencias
- Educación financiera y economía
- Filosofía
- Geografía
- Historia
- Informática
- Literatura
- Matemática
- Política
- Psicología
- Otro

21. ¿Con quiénes hablas sobre lo que quieres hacer cuando termines el secundario?

- Padres, responsable o tutor
- Hermanos
- Otros familiares
- Amigos
- Docentes en el colegio
- No lo hablo con nadie
- Otros (especificar)

PÁGINA 4**Algunas preguntas sobre tus hábitos y preferencias**

Campo aleatorio que aparecen según las siguientes opciones

- 1 22 y 24
- 2 23 y 25
- 3 23 y 24
- 4 22 y 25

22. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

- Hice deporte al menos una vez a la semana
- Fui al teatro
- Armé un plan para mis gastos del mes
- Me junté con amigos

23. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

- Hice deporte al menos una vez a la semana
- Fui al teatro
- Fui al oculista
- Me junté con amigos

24. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

- Ayudé a un vecino
- Compré algo de manera impulsiva
- Falté al menos un día a la escuela
- Me corté el pelo

25. ¿Cuántas (no cuáles) de estas cosas hiciste en el último mes? Tu respuesta tiene que ser un número entre 0 y 4

- Ayudé a un vecino
- Tuve una pelea con un desconocido
- Falté al menos un día a la escuela
- Me corté el pelo

26. Si te dan a elegir entre dos posibles sorteos (sorteo A y sorteo B), ¿Cuál elegirías en cada caso?

Sortea A

En el 10% de los casos ganás 100, y en el 90% ganás 80

En el 50% de los casos ganás 100, y en el 50% ganás 80

En el 90% de los casos ganás 100, y en el 10% ganás 80

Sorteo B

En el 10% de los casos ganás 200, y en el 90% ganás 2

En el 50% de los casos ganás 200, y en el 50% ganás 2

En el 90% de los casos ganás 200, y en el 10% ganás 2

PÁGINA 5**Ahora, unos cálculos rápidos**

27. Una campera y una bufanda cuestan \$ 5.500 en total. La campera cuesta \$ 5.000 más que la bufanda. ¿Cuánto cuesta la campera?

- \$250
- \$500
- \$5.000
- \$5.250

28. Si a 5 máquinas de tejer les toma 5 minutos hacer 5 bufandas, ¿cuánto tiempo les tomaría a 100 máquinas hacer 100 bufandas?

- 1 minuto
- 5 minutos
- 100 minutos
- 500 minutos

29. Mariana puede resolver cada día el doble de problemas matemáticos que el día anterior. Mariana completó el cuadernillo de problemas en 10 días. ¿Cuántos días le llevó completar la mitad del cuadernillo?

- 1 día
- 2 días
- 5 días
- 9 días

PÁGINA 6**Sobre tus hábitos financieros**

30. ¿Recibís dinero?

- Sí, en forma semanal
- Sí, en forma mensual

-Sí, esporádicamente o cuando lo pido (por ejemplo, regalos o premios)

-Nunca recibo dinero

31. ¿Realizan vos y tu familia un cálculo para definir el monto que recibís? Dependiente de Sí preg 28

-Sí

-No

32. ¿Qué hacés cuando te sobra dinero? Dependiente de Sí preg 28

-Lo usás para el período siguiente

-Lo ahorrás

-Lo devolvés a tus padres

-Te das un gusto

-Generalmente, no me sobra

33. ¿Tenés el hábito de ahorrar?

-Sí, siempre que tengo un ingreso, ahorro una parte

-A veces ahorro, pero enseguida me tiento y lo gasto

-No ahorro actualmente, pero tengo pensado hacerlo en los próximos meses.

-No ahorro y no tengo pensado hacerlo en los próximos meses

34. ¿Cómo te sentís a la hora de administrar tu dinero?

--Me siento confiado/a, sé manejar mi dinero

Considero que me manejo bien, pero podría hacerlo mejor

-No sé cómo manejar mi dinero y quiero aprender a hacerlo

-No me interesa el tema de administrar el dinero

35. En el último mes, ¿hiciste alguna de las siguientes cosas?

Sí No

¿Verificaste que te dieron el cambio correcto cuando compraste algo?

¿Conversaste con tu familia sobre el presupuesto familiar?

¿Hablaste con alguien sobre noticias relacionadas con la economía o las finanzas?

36. Tenés alguna de las siguientes cosas:

Sí No

Cuenta bancaria a tu nombre

Tarjeta de débito

Tarjeta de crédito

Celular con billetera digital (MercadoPago, Ualá, etc.)

37. **Siempre** **Algunas veces** **Nunca**

Antes de hacer una compra pienso si realmente necesito eso que estoy comprando

Antes de hacer una compra pienso si realmente necesito eso que estoy comprando y además comparo precios en varios lugares

38. ¿Qué medio de pago usás más frecuentemente?

- Plata en efectivo
- Desde el teléfono (con billetera digital como Mercado Pago, Ualá, etc.)
- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito
- Transferencia
- Otro Por favor, especificá:

39. ¿De dónde obtenés información sobre temas de dinero (ahorro, inversión, gastos, bancos, etc.)?

- Padres / Responsable o tutor
- Amigos
- Televisión
- Internet
- Docentes en el colegio
- Otros Por favor, especificá:

40. ¿Qué frase identifica mejor tu comportamiento frente a las decisiones que involucran dinero?

- Puedo decidir independientemente en qué gastar mi dinero
- Para los gastos diarios tengo independencia, pero necesito permiso para otros gastos.
- Necesito pedir permiso a mis padres o tutor antes de gastar dinero por mi cuenta

PAGINA 7

41. ¿Conocés qué significan los siguientes términos? En cada fila, marcá la opción que corresponda.

| | Nunca escuché el término | Escuché el término, pero no sé qué significa | Conozco el término y sé qué significa |
|-------------------|--------------------------|--|---------------------------------------|
| Tasa de interés | | | |
| Tipo de cambio | | | |
| Tarjeta de débito | | | |
| Préstamo bancario | | | |
| Presupuesto | | | |
| Sueldo | | | |

Banco Central
Billetera digital
Bitcoins
Pago con QR
Impuestos

42. Seleccionar uno de los siguientes términos para completar las frases (se puede usar el mismo término en más de una oración)

a) Cuando se realiza un pago con tarjeta de _____, la plata sale directamente de una cuenta bancaria asociada a esa tarjeta.

-Débito
-Crédito
-Cuotas
-Ahorro
-Sueldo
-Plazo fijo

b) _____ es el plan que una persona arma conscientemente para usar y administrar su dinero.

-Préstamo
-Ingreso
-Presupuesto
-Ahorro
-Inversión
-Plazo fijo

c) La acción de separar y guardar una parte de los ingresos que se reservan para un uso futuro es_____

-Préstamo
-Ingreso
-Presupuesto
-Ahorro
-Inversión
-Plazo fijo

d) Al sacar un préstamo bancario, se debe devolver el dinero prestado más _____

-Crédito
-Cuotas
-Intereses
-Inversión
-Inflación
-Tipo de cambio

e) El aumento generalizado de precios en una economía es _____

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Tipo de cambio
- Impuesto
- Sueldo

f) _____ es la relación de equivalencia entre dos monedas de diferentes países que sirve de referencia para las transacciones comerciales. Por ejemplo, 1 peso argentino (\$ 1) equivale a 116 dólares americanos (US\$116)

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Tipo de cambio
- Impuesto
- Plazo fijo

g) _____ es un tributo que se paga al Estado de manera obligatoria para hacer frente a los gastos públicos.

- Tasa de interés
- Paritaria
- Inflación
- Impuesto
- Préstamo
- Plazo fijo

h) _____ es lo que solicito para financiar mis gastos.

- Crédito
- Intereses
- Presupuesto
- Inversión
- Sueldo
- Préstamo

41. ¿Qué formas de ahorro existen?

- Básico y complejo
- Crédito e inversión
- Simple y capitalista
- Creciente y decreciente

42. ¿Qué opción es más conveniente cuándo queremos invertir nuestros ahorros?

- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea menor a la inflación prevista
- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea igual a la inflación prevista
- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea mayor a la inflación prevista
- La relación entre la tasa de interés y la inflación es irrelevante

43. ¿Con qué factores se vinculan las finanzas sostenibles?

- Medio ambiente y sociedad
- Cultura y economía
- Ecología y educación
- Educación y microcréditos

Post test FINANZAS PERSONALES/ Link <https://www.tfaforms.com/4988255>

1. ¿Qué formas de ahorro existen?

- Básico y complejo
- Crédito e inversión
- Simple y capitalista
- Creciente y decreciente

2. ¿Qué opción es más conveniente cuándo queremos invertir nuestros ahorros?

- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea menor a la inflación prevista
- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea igual a la inflación prevista
- Que la tasa de interés que nos ofrecen sea mayor a la inflación prevista
- La relación entre la tasa de interés y la inflación es irrelevante

3. ¿En cuál de los siguientes conjuntos encontramos únicamente instrumentos de inversión?

- Bonos, préstamo bancario, comprar dólares
- Plazo fijo, acciones, bonos
- Guardar ahorros en casa, tarjeta de crédito, plazo fijo
- Tarjeta de débito, caja de ahorro, préstamo bancario

4. ¿Qué es la liquidez?

- Es la tasa que determina la rentabilidad que tendré en mis inversiones
- La posibilidad de gestionar mis finanzas de forma virtual generando mayor fluidez en la organización de mis tiempos
- La capacidad que tengo de disponer de dinero en efectivo para usar en el corto plazo

5. A la hora de solicitar un crédito ¿qué elementos debo considerar?

- Tipo de institución crediticia
- La tasa de interés y el costo financiero total

- Mis avales y el período de gracia
- Todas las anteriores
- Ninguna de las anteriores

6. ¿Cuál es la función de los informes crediticios que generan empresas como Veraz y Nosis?

- Asesorarnos sobre las mejores opciones de crédito
- Supervisar que los bancos estén ofreciendo buenos créditos
- Brindar información sobre el solicitante de crédito
- Todas las anteriores

7. ¿Con qué factores se vinculan las finanzas sostenibles?

- Medio ambiente y sociedad
- Cultura y economía
- Ecología y educación
- Educación y microcréditos

8. ¿Qué vas a hacer cuando termines el secundario?

- Trabajar
- Trabajar un tiempo y después estudiar
- Trabajar y estudiar al mismo tiempo
- Estudiar
- Aún no sé

9. ¿Ya sabés qué querés estudiar?

Dependiente de opción B, C ó D pregunta 17

- Sí
- No
- No estoy seguro, pero se la orientación.

10. ¿Qué orientación?

Dependiente de opción A ó C pregunta 18

Orientaciones:

11. ¿Tenés el hábito de ahorrar?

- Sí, siempre que tengo un ingreso, ahorro una parte
- A veces ahorro, pero enseguida me tiento y lo gasto
- No ahorro actualmente, pero tengo pensado hacerlo en los próximos meses
- No ahorro y no tengo pensado hacerlo en los próximos meses

12. ¿Cómo te sentís a la hora de administrar tu dinero?

- Me siento confiado/a, sé manejar mi dinero
- Considero que me manejo bien, pero podría hacerlo mejor
- No sé cómo manejar mi dinero y quiero aprender a hacerlo

-No me interesa el tema de administrar el dinero

13. Por último, en tu opinión ¿Cuáles son los 3 tópicos que podrían enseñarte en la escuela que te parecen más útiles para tu futuro?

-Ciencias

-Educación financiera y economía

-Filosofía

-Geografía

-Historia

-Informática

-Literatura

-Matemática

-Política

-Psicología

-Otro



Bibliografía

Banco Mundial (2022). Financial Inclusion.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

BBVA (12 noviembre 2021). Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero.

<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-adolescentes-asi-gastan-dinero/>

BCRA. Programas de Educación Financiera.

<https://www.bcra.gob.ar/Noticias/Docentes-estudiantes-y-sus-comunidades-accedieron-a-programas-de-Educacion-financiera.asp>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) (2021).

<https://www.gob.mx/condusef>

Demirguc-Kunt, Asli; Klapper, Leora; Singer, Dorothe; Ansar, Saniya. 2022. The Global Findex Database 2021 : Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Washington, DC: World Bank.

© World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/37578>

Helen, T., & Ilias, S. (2019). Financial literacy of graduate high school students.

American Journal of Educational Research, 7(3), 232-236.

Iglesias, M., & Mejía, D. (2018). Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina: 2017.

CAF-BCRA

Junior Achievement (2016). Educación financiera: ¿qué debemos saber? Estudio y diseño de un marco educativo de formación financiera según las necesidades de los jóvenes en las distintas edades.

<https://fundacionjaes.org/wp-content/uploads/2016/06/Estudio-de-Educacion-financiera-JA.pdf>

Ministerio de Hacienda Argentina (2019). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.

<https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/estrategia-nacional-inclusion-financiera.pdf>

Ministerio de Hacienda Argentina (2019). Plan Nacional de Educación Financiera

https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf.pdf

Ministerio de Hacienda Argentina (2022). Plan Nacional de Educación Financiera

https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/pnef_2022.pdf

OECD (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, Publishing, Paris, <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>

Bibliografía

OECD (2019), PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework, OECD Publishing, Paris, <https://www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-Financial-Literacy-Framework.pdf>

OECD (28th october 2020). Recommendation of the Council on Financial Literacy.

<https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>

OECD (2018), Financial Literacy Questionnaire for PISA 2018, OECD Publishing, Paris.

https://www.oecd.org/pisa/data/2018database/CY7_201710_QST_MS_FLQ_NoNotes_final.pdf; <https://dpi.wi.gov/sites/default/files/imce/cte/pdf/pflchap3.pdf>

Razen, M., Huber, J., Hueber, L., Kirchler, M., & Stefan, M. (2021). Financial literacy, economic preferences, and adolescents' field behavior. *Finance Research Letters*, 40, 101728.

Stella, G. P., Filotto, U., & Cervellati, E. M. (2020). A proposal for a new financial literacy questionnaire. *International Journal of Business and Management*, 15(2), 34-48.

BBVA



**Junior
Achievement
Argentina**