

Educación financiera

Introducción

La presente iniciativa es fruto de la articulación entre la Secretaría de Educación de la Municipalidad de Santa Fe y la Diputada Provincial Ximena García. Se enmarca en la necesidad de acercar conceptos básicos de educación financiera a los jóvenes de nivel secundario, lo cual es necesario para tomar decisiones informadas, identificando riesgos y beneficios.

La propuesta consiste en la realización de un taller de dos encuentros -con posibilidad de extensión- en el que se abordarán los principales conceptos fundamentales de la materia.

Fundamentación

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se entiende por educación financiera al "proceso por el cual las personas mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la capacitación, desarrollan habilidades para adquirir una mayor comprensión de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero" (OCDE, 2005).

La educación financiera es una habilidad muy importante para la vida, siendo fundamental para poder tomar decisiones informadas, pudiendo identificar riesgos y beneficios de las mismas, y acceder a mejores oportunidades. Contribuye a la adopción de comportamientos financieros saludables, basados en la planificación financiera, tanto personal como familiar, y el desarrollo de habilidades y actitudes financieras que permitan alcanzar las metas propuestas.

El Banco Central de la República Argentina (BCRA por sus siglas) 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". Asimismo, dicha institución, en la búsqueda de promover la educación financiera con una perspectiva federal, ha avanzado en convenios de colaboración en educación financiera con distintas provincias.

Dotar de estas herramientas a los jóvenes es fundamental para que puedan comprender e internalizar conceptos financieros, que son la base para tener una buena administración de los fondos y sean capaces de extrapolar dichos conocimientos y habilidades a su vida diaria, tanto de manera individual como también familiar.

Entre algunos de los datos expuestos en el informe publicado por Junior Achievement en conjunto con el BBVA y el Centro para la Evaluación de Políticas basadas en Evidencia (CEPE) de la Universidad Torcuato Di Tella, mientras que en 2022 el 41% de los adolescentes no contaba con ningún instrumento financiero, en 2024 esa cifra se redujo al 9%. Por su parte, el acceso a servicios financieros fue producto de una mayor penetración de las billeteras digitales -superior al 80%-, siendo este instrumento escogido como principal medio de pago por el 50% de los jóvenes encuestados.

Otro dato que surge de dicho informe es que 8 de cada 10 jóvenes mencionan a la educación financiera y económica como la asignatura más relevante para aprender en el ámbito escolar. En este sentido, la escuela es un espacio estratégico que permite democratizar el aprendizaje y enseñanza de la educación financiera.

Objetivo general

Promover en los estudiantes de escuelas secundarias, de cuarto y quinto año, de la ciudad de Santa Fe conocimientos y habilidades básicas de educación financiera que les permitan gestionar de manera responsable sus recursos económicos y comprender la importancia de la planificación en la vida personal y comunitaria.

Objetivos específicos

- Introducir conceptos fundamentales de ingresos, gastos, ahorro e inversión. Desarrollar hábitos de planificación y organización financiera personal.
- Reflexionar sobre el consumo responsable y el impacto de las decisiones económicas en la comunidad.
- Fomentar la capacidad crítica frente a productos financieros (tarjetas, créditos, préstamos).
- Incentivar la construcción de proyectos personales y colectivos con base en una gestión ordenada de recursos y gastos.

Encuentros y contenidos

Encuentro 1: Comprender el dinero y organizar las finanzas personales

Propósito: Despertar la curiosidad, cuestionar creencias instaladas y brindar herramientas básicas para empezar a gestionar el dinero de manera consciente, con el objetivo de tomar decisiones informadas, identificando riesgos y beneficios.

Contenidos:

- 1. El dinero: concepciones y funciones**

- Reflexión inicial sobre qué es el dinero y por qué es importante entenderlo. Funciones específicas del dinero. Diferentes tipos de dinero a lo largo de la historia.
- Dinámica participativa para identificar mitos y percepciones comunes.

2. Finanzas personales: cuidemos nuestro dinero

- Introducción a los pilares financieros: ingresos, gastos, ahorro e inversión.
- Hábitos financieros atómicos: Pequeños cambios para mejorar nuestra economía de todos los días.

3. Ahorro e inversión: nuestros aliados del futuro

- Explicación del valor del tiempo en el dinero y el interés compuesto.
- Diferencia entre inversión y apuesta.

Encuentro 2: Planificación financiera, metas y dinero digital

Propósito: Incorporar prácticas de organización, reflexionar sobre el consumo responsable y conocer el uso seguro de herramientas financieras digitales.

Contenidos:

1. Claves para un presupuesto ordenado

- La fuerza de los pequeños hábitos: registrar gastos, comparar precios, pensar antes de comprar.
- Identificación de “gastos hormiga” y estrategias para reducirlos.
- Ejercicio práctico: armar un presupuesto sencillo con ejemplos cotidianos.

2. Metas financieras: el motor de las decisiones

- Cómo fijar objetivos y usar el dinero como herramienta para alcanzarlos.
- Trucos para sostener el ahorro a lo largo del tiempo.
- Uso de tarjetas - tanto de débito como de crédito- . Diferencia entre deuda buena y deuda mala.

3. Dinero digital y seguridad financiera

- Qué son las cuentas bancarias y las billeteras digitales.
- Precauciones para proteger datos personales y evitar estafas.
- Simulación de decisiones de pago en distintos escenarios.

Metodología de Trabajo

La propuesta se desarrollará bajo un **formato taller participativo, con dos encuentros presenciales de aproximadamente 90 minutos cada uno**. La metodología combina exposición breve, dinámicas grupales y ejercicios prácticos, buscando que los estudiantes aprendan a partir de su propia experiencia y reflexión.

Principios metodológicos

- **Aprender haciendo:** se prioriza la práctica sobre la teoría, con simulaciones de presupuestos, juegos de rol y ejercicios de planificación.
- **Participación activa:** los estudiantes son protagonistas, aportando sus ideas, experiencias y dudas.
- **Contextualización:** los ejemplos se vinculan con situaciones cotidianas.
- **Reflexión crítica:** se promueve el debate sobre hábitos de consumo, publicidad y decisiones financieras.
- **Trabajo colaborativo:** se realizan actividades en pequeños grupos para fomentar la cooperación y el intercambio de perspectivas.

Dinámica de los encuentros

- **Inicio:** disparadores motivacionales (preguntas, juegos breves, lluvia de ideas) para despertar curiosidad.
- **Desarrollo:** explicación de conceptos clave con apoyo de materiales gráficos y ejemplos prácticos.
- **Actividad central:** ejercicios participativos (simulación de presupuesto, identificación de gastos hormiga, comparación entre inversión y apuesta, decisiones sobre dinero digital).
- **Cierre:** reflexión grupal y síntesis de aprendizajes, vinculando los contenidos con la vida cotidiana y comunitaria.

Recursos didácticos

- Presentaciones visuales y fichas de trabajo.
- Dinámicas lúdicas (simulaciones de distintos escenarios para la toma de decisiones).
- Material de apoyo digital e impreso para reforzar conceptos.

Evaluación

- Se realizará de manera formativa, observando la participación en las actividades y la elaboración de un pequeño plan financiero personal o grupal.
- El objetivo no es medir conocimientos técnicos, sino promover la apropiación de hábitos y actitudes responsables frente al dinero.