CENTRO DE INNOVACIÓN SOCIAL

EVALUACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL BBVA 2019

Marzo 2020

Este informe fue elaborado a pedido del Banco BBVA Argentina S.A. Los contenidos del presente documento reflejan la opinión de los autores y pueden no coincidir con las opiniones de la organización solicitante.

CENTRO DE INNOVACIÓN SOCIAL

EVALUACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL BBVA 2019

Informe Final – Versión Abreviada

Roitter, Mario
Daza, Daniel
Berger, Gabriel

Marzo 2020

EVALUACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL BBVA 2019

Informe Final – Versión Abreviada

Marzo 2020

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO **2**

INTRODUCCIÓN **6**

ENCUESTA DE BECARIOS **9**

Relevamiento de información 9

Perfil familiar de los becarios del Programa de Educación Financiera 12

Los becarios y la educación 15

Educación financiera 22

Opiniones de tutores y responsables de centros 28

CONCLUSIONES **34**

Conclusiones en relación a los objetivos específicos del PEF-BBVA 34

Conclusiones en relación a los efectos del PEF en conocimientos, habilidades y actitudes de los becados . 35

RESUMEN EJECUTIVO

El documento presenta los resultados de la evaluación del Programa de Educación Financiera BBVA 2019 (PEF BBVA) realizada por el Centro de Innovación Social de la Universidad de San Andrés. Los objetivos planteados fueron: a) obtener evidencias de los resultados del PEF BBVA en aspectos y dimensiones determinadas; b) analizar los datos recolectados y comparar resultados con los objetivos que se ha planteado el BBVA; c) auditar el cumplimiento de las pautas en materia de ejecución y destino de las becas; d) valorar cómo se encuentra posicionado con respecto a los programas de otras entidades; e) sugerir oportunidades de mejora en el diseño, organización e implementación del PEF BBVA.

El trabajo de campo fue realizado en el período octubre-noviembre del 2019 e incluyó una encuesta online a los becarios y otra a los tutores del programa, entrevistas a los tutores y responsables de los centros, la auditoria de las rendiciones de gastos de los becarios durante dos meses, y la recolección de información de otros programas similares de entidades financieras para su comparación.

Se envió la encuesta a la totalidad de los becarios/as (1086) en los 33 centros pertenecientes a 18 organizaciones, lográndose 778 respuestas que representan el 72% de dicho total. De los 52 tutores encuestados respondieron 49 (94%). En las entrevistas participaron 22 tutores, y 7 responsables de centros (de las 18 entidades involucradas). La auditoría fue realizada sobre las rendiciones de los meses de mayo y julio del 2019 sobre 16 de los 33 centros.

El presente resumen ejecutivo sintetiza los principales resultados que surgen de las dos encuestas y de las entrevistas realizadas.

Sobre la población de becarios

-El 59,5% de los encuestados son mujeres y el 40,5% varones.
-54,8% de los encuestados recibió la beca por primera vez en el 2019.

Perfil familiar de los becarios

-El 37,3% de los becarios/as vive en familias integradas por un alto número de miembros, es decir con 6 integrantes o más.

Perfil laboral del jefe/a de familia

-Los encuestados que informan como jefe de hogar de sus familias a la madre son el 47,7%, y el 43,6% al padre.
-El 45,8% de los encuestados afirma que el jefe o jefa reconocido de su hogar goza de un trabajo fijo en relación de dependencia, el 23,9% realiza un trabajo informal (changas), el 18,9% trabaja por cuenta propia. Por su parte, el 6,4 % recibe un plan social o se encuentra desocupado y el 5,8% se encuentra inactivo, es decir no realiza ninguna actividad laboral, es jubilado o no busca trabajo.

Perfil educativo del jefe/a de familia

-El 57,9% de los jefes/as de hogar tiene un nivel de instrucción equivalente o inferior a secundaria incompleta o menos. A su vez, el 28,9% finalizó sus estudios secundarios. Finalmente, el 13,2% encaró estudios post

secundarios, pero sólo el 2,83% indica que el jefe de hogar culminó una carrera universitaria.

Los becarios/as y la educación

Grado de mejora del desempeño escolar

-Consultados sobre los efectos de la beca en el desempeño escolar (mejoraste, mantuviste igual o empeoraste), las respuestas se concentran en "conocer otras herramientas y técnicas de estudio" (55,7%), en el "cumplimiento y compromiso con lo que me piden en el colegio" (55,1%), y en el "rendimiento escolar" (50,3%).
-También se observa que el 36,2% de los encuestados consideran que la beca impacto de forma positiva en sus hábitos de asistencia a clase.
-El 66,45% de los encuestados considera que la beca lo "ayuda mucho" para seguir en la escuela.

Utilidad de la educación

-La percepción de los becarios sobre la funcionalidad de la educación, encuentra su mayor recurrencia (con respuestas múltiples posibles), en "para ser alguien en la vida" (74,4%), luego en la idea de "aprender nuevas cosas" (49,9%), seguido de "para poder conseguir un empleo" (44,3%).
-El 86,4% de los encuestados nunca ha repetido un año escolar. Asimismo, el 90% de los becarios no ha pensado en abandonar el colegio.
-Del total de encuestados, el 74% está seguro de continuar sus estudios, sea en la modalidad de terciario o en la universidad.

Importancia del PEF en la educación y otros aspectos de la vida de los becados

En la percepción de los encuestados el Programa de Educación Financiera es "muy importante" (64,5%) o "importante" (28,8%).
-Al preguntar en forma abierta las razones por las cuales el PEF es importante en su educación, las respuestas se ordenaron de la siguiente forma: 1- Brinda apoyo económico, 2- Permite comprar útiles y materiales, 3- Enseña sobre uso del dinero, 4-Brinda apoyo estudiantil, 5-Enseña para la vida y 6- Brinda motivación y apoyo emocional.
-Sobre la incidencia que tiene la beca para lograr un futuro mejor, el 80,1% consideró que "le sirve mucho".

Identificación del BBVA

-El 92,0% de los encuestados reconoce que el aporte de los fondos para la beca que reciben es realizado por el BBVA.

Educación financiera

Aprendizajes en el uso del dinero

-La mayor parte de los becarios no tiene inconveniente en lo que refiere a las decisiones sobre el uso de la beca. En efecto, al 34,1% les parece "Fácil" o "Muy fácil" al 21%.
-Con respecto al destino de los fondos, los ítems con mayor número de menciones fueron los siguientes: el 86,4% de las respuestas indicaron que los recursos se usaron para comprar "Artículos de librería y útiles", el 50,5% lo destinó a "Otras cosas para el colegio (fotocopias, libros, materiales especiales, etc.)" y el 49,4% los dispuso para la "Compra de ropa, vestimenta".
-Según lo informado por los becarios, se observa un alto número de casos que siempre pide ticket o factura (95,1%).
-El 81% prefiere retirar todo el dinero en una extracción.
-Aquellos que utilizan la tarjeta de débito no parecen encontrar dificultades en operar bajo esta modalidad de compra. Para el 41% es "Fácil o Muy fácil", en tanto que sólo el 9 % lo evalúa como "Difícil o Muy difícil".
-La relación con la sucursal del Banco presenta un alto índice de satisfacción. El 75,6% de los encuestados afirma que recibió muy buena atención.
-A los becados les gustaría mejorar el acceso a oportunidades de aprendizaje sobre el uso de su dinero en diversos aspectos: "Aprender a planificar mejor mis gastos" (46,7%), "Aprender herramientas financieras que me puedan orientar en trabajos a futuro" (32,5%) y "Aprender a usar Apps de administración financiera para el celular" (31,7%).

El rol de los tutores desde la perspectiva de los becados

-Los alumnos encuestados consideran que el tutor los ayuda mucho en: la motivación para aprobar las materias (63,9%.), en el aprendizaje de valores (61,2%), en generar confianza en sí mismo (56,8%), en temas relacionados con la mejor administración del dinero (53,6%), y finalmente, en el aprendizaje de técnicas de estudio (37,7%).

Actividades de tutoría desde la perspectiva de los becados

-Entre las actividades de tutoría más útiles, las charlas del tutor fueron mencionadas por el 80% de los jóvenes, seguidas por apoyo escolar.
-Las actividades de tutoría fueron consideradas iguales o mejores a las realizadas el año anterior.

Opiniones de tutores y responsables de Centro

Perfil de los tutores

-El promedio de antigüedad de los tutores en el PEF es de 3 años con un máximo de 13 años de permanencia en el programa. Para el 39% es el primer año que están como tutores en el programa. Cabe señalar que el 8,2% de los tutores encuestados fue becario del programa.
-En la división por género los resultados arrojan una distribución del 73,5% femenino y el 26,5% masculino. La edad promedio es 38 años, siendo la edad mínima 19 años y la máxima 57 años.

-En cuanto a la formación de los tutores, el 26,5% alcanzó el nivel universitario y lo completó, el 20,4% tiene ese nivel incompleto, mientras que el 34,7% tiene el nivel de educación terciaria completo, y el 10,2% incompleto.
-El 63% de los tutores tienen dedicación a tiempo completo dentro de la institución/organización que administra la beca del PEF, y el 36,7% lo hace a tiempo parcial.

El PEF según los tutores y responsables de centros

-Se destacan como aspectos positivos del PEF: la adquisición de algunas habilidades financieras, la incorporación de valores y el acompañamiento que brinda el equipo del BBVA.
-Desde el punto de vista de los tutores el programa impacta "mucho" porque "brinda autonomía y responsabilidad" a los becarios, los "ayuda a organizarse" y les "brinda herramientas de planificación financiera".

Comparación con otros programas similares. Benchmarking PEF-BBVA

-Puede señalarse que el PEF-BBVA si bien tiene puntos de contacto con algunos de los programas de bancos privados de Argentina, se destaca en el medio local por:

-alcance (cantidad de beneficiarios),
-amplitud de instrumentos/componentes (becas, tutorías, trabajo con familias, talleres y charlas),
-continuidad (13 años de gestión ininterrumpida),
-condición de programa propio,
-incorporación de una herramienta concreta de inclusión financiera (tarjeta recargable) y de educación financiera práctica, a través de instancias de rendición de gastos.

Conclusiones generales de la evaluación

Conclusiones en relación a los objetivos específicos del PEF-BBVA

Los resultados expuestos en este informe demuestran que el Programa aporta al cumplimiento de los objetivos que se plantea en términos de: disminuir la deserción escolar, el índice de repitencia y de ausentismo, elevar el rendimiento académico, acompañar a las familias en el proceso de escolarización, estimular la formación integral de los jóvenes, fomentar los valores fundamentales de la educación y el esfuerzo personal, brindar al joven y su familia un producto bancario (tarjeta recargable) que facilita su inclusión en el sistema financiero. En síntesis, contribuye a que los becarios continúen con su formación escolar, concreten la terminación de sus estudios secundarios y aspiren a proseguir su educación a nivel terciario/universitario.

Conclusiones en relación a los efectos del PEF en conocimientos, habilidades y actitudes de los becados

El PEF, amplía el acceso a un conjunto de bienes que conforman la canasta escolar de todo estudiante secundario y, de manera indirecta, refuerza los presupuestos de las familias que le sirven de sostén. En ese sentido, el programa fortalece las posibilidades de continuidad y mejora del desempeño escolar de los becarios y contribuye a ampliar el horizonte de sus trayectorias educativas. Asimismo, esta dimensión instrumental se complementa con la incidencia positiva que ejerce en las actitudes, las habilidades y ampliación del conocimiento de los becados.

INTRODUCCIÓN

Este documento presenta los resultados correspondientes a la evaluación del Programa de Educación Financiera BBVA 2019 (PEF BBVA) realizada por el Centro de Innovación Social de la Universidad de San Andrés. Contiene aspectos descriptivos y analíticos sobre el desenvolvimiento de este programa durante el corriente año, así como también el grado de cumplimiento de los objetivos planteados. Finalmente, se presentan algunas conclusiones y recomendaciones orientadas a su futura mejora[1].

Los objetivos planteados por el BBVA para esta evaluación fueron:
a. Obtener evidencias de los resultados del PEF BBVA en aspectos y dimensiones determinadas.
b. Analizar los datos recolectados y comparar resultados con los objetivos que se ha planteado el BBVA.
c. Auditar el cumplimiento de las pautas en materia de ejecución y destino de las becas.
d. Valorar cómo se encuentra posicionado con respecto a los programas de otras entidades.
e. Sugerir oportunidades de mejora en el diseño, organización e implementación del PEF BBVA.

El PEF BBVA se propone promover la integración y permanencia de los jóvenes en el sistema educativo de nivel secundario mediante un programa de becas y acompañamiento, en cuya operación, tanto el becario como su familia, adquieren destrezas que le facilitan su inclusión en el sistema financiero.

Está destinado a jóvenes de 12 a 19 años de edad, provenientes de familias de bajos ingresos, que se encuentren cursando la educación secundaria, y cuya situación de vulnerabilidad los pone en riesgo de deserción escolar. El programa se basa en la asignación de una beca personal anual de 7 cuotas de $1300, con posibilidad de renovación. Cuenta, además, con instancias regulares de tutoría para un mejor acompañamiento del becado. Este seguimiento personalizado favorece la participación y el compromiso del alumno y también el de su familia para que lo contenga y acompañe en su proceso de formación.

La beca es instrumentada a través de una tarjeta de débito para solventar gastos de estudio u otro tipo de carencias que incidan directamente en su posibilidad de asistir a la escuela y mejorar su educación. Cada becado recibe una tarjeta recargable VISA a su nombre, sin costos de emisión ni comisiones, que le permite comprar en comercios y además realizar extracciones en efectivo a través de la red de cajeros del BBVA. Mensualmente, cada becado debe entregar una rendición de los gastos efectuados junto con los comprobantes de dichos gastos, en base a pautas fijadas por el programa.

Luego, junto a tutores pedagógicos pertenecientes a las instituciones aliadas, trabajan las nociones administrativas y financieras que los ayudarán a planificar sus gastos mensuales, y a pensar "económicamente".

En la gestión del programa interviene el equipo de Negocio Responsable de la Dirección de Relaciones Institucionales del Banco, la que está a cargo de la coordinación general, pago de las becas, difusión, promoción, gestión, control y administración del programa. Las ONG aliadas, a su vez, brindan soporte en la

[1] El proyecto incluyó tres componentes no incluidos en este documento: a) informe de auditoría sobre la utilización de los fondos por parte de los becarios y la identificación de mejoras en las rendiciones de gastos, b) informe de comparación con otros programas de becas escolares en base a información disponible de fuentes públicas, y c) informe de oportunidades de mejora.

selección, seguimiento y evaluación de los becados, tienen a cargo el proceso de tutoría, y supervisan y envían al BBVA las rendiciones de gastos de los becados. Tanto el becado, como su familia asumen diversas responsabilidades a los efectos de mantener la percepción de la beca.

De acuerdo a los registro del BBVA, en sus 13 años de existencia, el programa ha beneficiado a 13.375 jóvenes de forma directa y a más de 53.500 personas de forma indirecta[2]. Durante el 2019 participaron 1.086 alumnos con el acompañamiento de 52 tutores de 33 centros diferentes, provenientes de seis jurisdicciones del país: Salta, Tucumán, Córdoba, Chubut, Mendoza, Buenos Aires y CABA, en alianza con 18 ONG.

De acuerdo a la formulación del programa, el objetivo principal "es contribuir a que los jóvenes beneficiarios concluyan su educación secundaria, adquiriendo conocimientos y habilidades financieras y administrativas, facilitándole su inclusión en el sistema financiero"[3]. El programa se propone "fortalecer la integración y la permanencia en el sistema educativo de los jóvenes de familias de bajos ingresos", a partir de los siguientes objetivos específicos:

- Disminuir la deserción escolar.
- Disminuir el ausentismo a clases.
- Disminuir el índice de repitencia escolar.
- Elevar el rendimiento académico de los jóvenes.
- Estimular la formación integral de los jóvenes.
- Acompañar a las familias de los jóvenes en el proceso de escolarización.
- Fomentar los valores fundamentales de la educación y el esfuerzo personal.
- Brindar al joven y a su familia un producto bancario (tarjeta recargable) facilitando su inclusión en el sistema financiero.

Para realizar la evaluación de resultados del PEF se definieron 4 componentes:

1. Encuesta de becarios: se llevó a cabo un relevamiento de información mediante una plataforma digital con encuestas dirigidas a los estudiantes que participaron de la edición 2019 del programa. Este relevamiento se basó en un cuestionario auto-administrado completado en forma digital por los participantes. El cuestionario mantuvo gran parte de las preguntas de la encuesta del año anterior para permitir la comparabilidad de resultados, e incorporó otras para cubrir aspectos adicionales de interés para esta evaluación. Los datos recolectados en la encuesta luego fueron objeto de análisis a los fines de determinar los resultados obtenidos por esta iniciativa del BBVA en relación a los objetivos propuestos. La encuesta a becados tuvo dos momentos, el primero, con carácter de piloto, para validar el instrumento que fue implementado durante la segunda quincena de octubre de 2019 a los becados de una muestra de centros. En un segundo momento, se envió a todos los centros que no participaron de la etapa p y estuvo disponible para ser respondido entre el 1 y el 15 de noviembre. Las encuestas fueron completadas por un total de 778 becados de los 1086 incluidos en el PEF.

[2] Programa Educación Financiera BBVA 13° Edición. Disponible en: https://bancaresponsable.bbva.com.ar/educacion-financiera/. Consultado 15/08/19.

[3] Programa Educación Financiera BBVA 13° Edición Disponible: https://bancaresponsable.bbva.com.ar/educacion-financiera/nota/programa Consultado 15/08/19.

2. Encuesta digital a tutores: una vez iniciado el trabajo de campo se consideró conveniente realizar un relevamiento exhaustivo a todos los tutores, que estuvo disponible para ser respondido entre el 20 y el 30 de noviembre.

Cabe destacar que la digitalización de ambas encuestas constituye una innovación metodológica introducida por esta evaluación, que fue ponderada por tutores y responsables. Asimismo, corresponde señalar que esta metodología guarda congruencia con las estrategias del BBVA a nivel internacional relacionadas con la transformación digital.

3. Entrevistas a tutores y responsables de centros: las dimensiones cualitativas basadas en opiniones y percepciones acerca del programa se abordaron a través de entrevistas grupales realizadas con tutores y responsables de Centro de: CABA, Conurbano e Interior del país. Estas se llevaron a cabo durante la última semana de noviembre y la primera semana de diciembre.

4. Auditoría de rendición de gastos: incluye la revisión de los fondos desembolsados en concepto de becas por parte el Banco y la gestión de estos fondos por parte de los becarios. La auditoría permitió conocer el grado de cumplimiento de las pautas establecidas por el BBVA para la gestión y ejecución del PEF. Al respecto, se determinó el porcentaje de alumnos que enviaron la rendición de sus gastos, se realizó una comparación entre tales rendiciones y el desembolso otorgado, y se cuantificó el número de observaciones sobre la calidad de los datos suministrados por cada centro. Esta tarea posibilitó obtener indicadores con porcentajes, referidos a los siguientes aspectos: cómo se invirtió el dinero de la beca teniendo en cuenta las categorías y el límite para el uso de las mismas y, constancias acerca del cumplimiento de la consigna de solicitar ticket fiscal para cada compra para luego ser presentados en la rendición mensual.

Además de la información recabada a través de los mencionados dispositivos de relevamiento y su análisis, este informe contiene un ejercicio de *benchmarking*, que consiste en la comparación con otros programas de apoyo a estudiantes secundarios llevados a cabo por bancos en Argentina.

Para llevar adelante estas tareas el Centro de Innovación Social de la Universidad de San Andrés (en adelante el CIS) conformó un equipo de trabajo experimentado en este tipo de estudios, que fue coordinado por Mario Roitter, director de proyectos del CIS con el apoyo de Daniel Daza Prado. Ambos estuvieron a cargo de las encuestas a participantes y tutores, y de las entrevistas a tutores y responsables de centros, del análisis de datos y de la redacción final de este documento. El procesamiento de datos de la encuesta estuvo a cargo de León Torres. Isabel Friz llevó a cabo el trabajo de auditoría de rendiciones de gastos. Gabriel Berger, director del CIS, supervisó el desarrollo del proyecto y realizó la revisión final de este informe. El CIS agradece la amplia colaboración brindada por María Martha Deleonardis y su equipo de Negocio Responsable dentro de la Dirección de Relaciones Institucionales del Banco.

ENCUESTA DE BECARIOS

Relevamiento de información

La estrategia de relevamiento se basó en alcanzar a la totalidad de los becarios (1086), lográndose 778 respuestas que representan el 72% de dicho total[4]. En la Tabla 1 se detallan la cantidad de casos relevados por cada Organización No Gubernamental (ONG) e institución que gestiona las becas. El grado de cumplimiento fue muy satisfactorio: en 11 casos el número de becarios que respondieron la encuesta supera al 80%. En 3 instituciones se ubicó entre el 60% y el 80% y en 3 casos alcanzó valores menores.

Tabla 1: Número de respuestas a encuesta becarios según ONG-Institución

ONG	Provincia	Cantidad de becas	Respuestas	Porcentaje cumplimiento
Fe y Alegría	Salta	60	56	93
Federación Económica de Tucumán	Tucumán	40	37	93
Fundación Mano Amiga	Buenos Aires	40	36	90
Las Tunas ONG	Buenos Aires	60	53	88
Cáritas Tucumán	Tucumán	84	73	87
Instituto Nuestra Señora de las Mercedes	Córdoba	15	13	87
Grano de Mostaza	Salta	82	71	87
Asociación Civil La Educadora Compañía de Jesús	Mendoza	100	86	86
Fundación Pan de Vida	Córdoba	50	42	84
Fundación Vicente Lucci	Tucumán	25	21	84
Parroquia Nuestra Señora del Carmen	Buenos Aires	40	33	83
Inst. Salesiana SF Solano	Córdoba	85	59	69
Asociación Católica de Empleadas	Córdoba	50	32	64
Inst. Salesiana S.F Javier	Buenos Aires	150	91	61
Colegio Madre Teresa	Buenos Aires	60	32	53
Colegio Carmen Arriola de Marín	Buenos Aires	60	22	37
Fundación Obra del Padre Juan Corti	Chubut	25	7	28
Cáritas San Isidro	Buenos Aires	60	14	23
Totales		**1086**	**778**	**72**

Sobre la población de becarios encuestados

Entre los 778 becarios que respondieron la encuesta, el 59,5% son mujeres y el 40,5% de hombres, mientras que para el total de becarios (1082) el 55% son mujeres y el 45% son varones. De los encuestados, el 99.1% no tiene hijos. El 54,8% de los entrevistados tienen entre 15 y 17 años.

[4] Un mayor detalle puede observarse en el Anexo A-Encuesta Becados, puede verse el detalle de cada uno de los centros relevados, la cantidad de becados con que cuenta cada uno de ellos y el número de los becados que respondieron la encuesta.

Tabla 2: Becarios PEF-BBVA Distribución por edades

Edad	Frecuencia	Porcentaje
12	31	4.00
13	77	9.90
14	85	10.90
15	104	13.40
16	161	20.70
17	161	20.70
18	78	10.00
19	20	2.60
20	3	0.40
Ns/Nc	58	7.40
Total	**778**	**100**

Tal como puede verse en la Tabla 3, de la población encuestada, el 54,8% recibió la beca por primera vez, el 22,2% por segundo año y el 10,4% la recibe en una tercera oportunidad[5].

Tabla 3: Antigüedad de recepción de la beca

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
Este es el primer año	426	54,8
Es el 2do. año	173	22,2
Es el 3er. año	81	10,4
Ns/Nc	98	12,6
Total	**778**	**100**

Si se indaga sobre la relación entre el número de veces que han recibido la beca y el año que cursan, en la Tabla 4 puede observarse que el 37,5% accede a la beca en su primer o segundo año de cursada, lo cual puede marcar un aspecto positivo ya que suelen ser años de fuerte desgranamiento escolar. Pero por otra parte, según lo manifestado por algunos tutores y responsables, este grupo etáreo padece de dificultades específicas para la

[5] El 12,6% restante no respondió adecuadamente esta pregunta.

gestión de sus becas y rendiciones de gastos. La mayoría (61,8 %) la percibe por primera vez a partir del tercer año. Por su parte, entre los que reciben la beca por segundo año se observan pocas diferencias en su distribución de frecuencias según el año de cursada, vale decir prácticamente se dividen a razón de un valor cercano al 20% entre el segundo, tercero y cuarto año de escolaridad. En cambio, para los que disponen por tercer año la beca, se observa una mayor concentración en quinto y sexto año de cursada, lo cual puede considerarse como algo esperable.

Tabla 4: Año de cursado según antigüedad de recepción de la beca

Antigüedad de recepción	**Este es el primer año**		**Es el 2do. Año**		**Es el 3er. año**		**4 o más**		**Totales**	
Año de cursada	**Frecuencia**	**%**	**Frecuencia**	**%**	**Frecuencia**	**%**	**Frecuencia**	**%**	**Frecuencia**	**%**
1	87	20,4	0	0,0	0	0,0	1	1,0	88	11,3
2	73	17,1	33	19,1	0	0,0	1	1,0	107	13,8
3	60	14,1	34	19,7	16	19,8	0	0,0	110	14,1
4	84	19,7	34	19,7	18	22,2	30	30,6	166	21,3
5	71	16,7	38	22,0	23	28,4	30	30,6	162	20,8
6	48	11,3	31	17,9	23	28,4	34	34,7	136	17,5
7	3	0,7	2	1,2	1	1,2	2	2,0	8	1,0
Ns/Nc	0	0,0	1	0,6	0	0,0	0	0,0	1	0,1
Totales	**426**	**100**	**173**	**100**	**81**	**100**	**98**	**100**	**778**	**100**

En la Tabla 5, se observa que el 49,9% de los encuestados o sus familias no recibieron ningún tipo de apoyo económico o incentivo adicional a la beca (ya sea del estado, empresas o instituciones) durante el año 2019. El 49,1% recibió al menos un apoyo adicional, en su mayoría la Asignación Universal por Hijo (AUH), y en menor medida algunos indicaron como beneficios el boleto estudiantil.

Tabla 5: Incentivos adicionales obtuvo el último año

	Frecuencia	Porcentaje
Ningún incentivo	388	49,9
Un incentivo adicional	382	49,1
Otros	**8**	**1,0**
Total	**778**	**100**

Perfil familiar de los becarios del Programa de Educación Financiera

El acento del programa está puesto en familias con hogares compuestos por 4 y 5 integrantes (46,7%). Este porcentaje es el mismo que el relevado en el año 2018 (46%). El 37,3% de los becarios vive en familias integradas por un alto número de miembros, es decir con 6 integrantes o más.

Tabla 6: Cantidad de integrantes de hogar

Integrantes del hogar	Frecuencia	2019 - %	2018 - %
2	28	3,6	3
3	81	10,4	14
4	182	23,4	19
5	181	23,3	27
6	140	18	17
7 y más	150	19,3	21
Ns/Nc	16	2,0	-
Total	**778**	**100**	**100**

Características de los miembros del hogar

Los datos muestran que dos tercios de los encuestados viven en una familia nuclear[6] con dos cónyuges mientras que el 34,1% no tiene al padre conviviendo en su hogar. Por su parte, la madre está presente en el 92,7% de los casos relevados. Asimismo, los encuestados que viven con hermanos representan el 88,7%.

[6] Definición acorde al glosario del INDEC.

Tabla 7: Personas que conviven con los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje
Madre	721	92,7
Hermanos/as	690	88,7
Padre	513	65,9
Abuelos/as	157	20,2
Tíos/as	84	10,8
Primos/as	57	7,3
Sobrinos/as	44	5,7

Una amplia mayoría (64,3%) de los hogares de los encuestados tiene hasta 2 menores a cargo. El 16,6% tiene entre 3, mientras que el 17,3% posee 4 o más.

Tabla 8: Menores a cargo en las familias de los becados

Menores a cargo	Frecuencia	Porcentaje
1	284	36,5
2	216	27,8
3	129	16,6
4	62	8,0
5 o más	73	9,3
Ns/Nc	14	1,8
Total	**778**	**100**

Perfil laboral del jefe/a de familia

Las familias de los encuestados tienen como jefe de hogar a la madre son el 47,7%, y el 43,6% al padre. Mientras que el 4,6% reconoce como jefe del hogar a un abuelo/a.

Se consultó sobre la condición laboral del jefe/a del hogar (se permitió respuestas múltiples, por lo cual el total excede el 100%). En la Tabla 9 puede verse que el 45,8% de los encuestados afirma que el jefe o jefa reconocido de su hogar goza de un trabajo fijo en relación de dependencia, el 23,9% realiza un trabajo informal (changas),

el 18,9% trabaja por cuenta propia. Asimismo, el 6,4% recibe un plan social o se encuentra desocupado y el 5,8% se encuentra inactivo, es decir no realiza ninguna actividad laboral, es jubilado o no busca trabajo.

Tabla 9: Condición laboral del jefe/jefa del hogar

Condición	Frecuencia	Porcentaje
Relación de dependencia	356	45,8
Informal/Changas	186	23,9
Cuenta Propia	147	18,9
Plan Social/Desocupado	50	6,4
Inactivo /Jubilado	45	5,8

Lo señalado encuentra otras evidencias al comparar los datos sobre la condición laboral del jefe/a de hogar, de este año con los del anterior. En efecto, los encuestados que declararon la disposición paterna o materna de un trabajo formal pasaron de representar del 36% en 2018 al 45,8% en 2019, volviendo así a los niveles verificados en 2017.

Mientras que en 2018 los datos proporcionados indican que el 9,40% de las jefaturas de hogar trabajan en el ámbito "informal y/o realizan changas", entre los encuestados en 2019 se observó que el 23,7% realizó este tipo de trabajos.

Por otro lado, los datos del tipo de ocupación obtenidos en la encuesta a becados, muestran que la beca fue asignada a familias cuyo jefe/a de hogar trabaja en el empleo doméstico en el 18,5% de los casos en comparación al 9,41% obtenido en 2018.

El 45,8% de los alumnos/as que recibieron por primera vez la beca, convivían en un hogar con un jefe/a que contaba con un empleo formal con relación de dependencia. Este porcentaje varió en forma escasa entre los que la reciben por segundo año (46,8%) y disminuyó entre los que la recibieron por tercer año (40,7%).

Perfil educativo del jefe/a de familia

El 57,9% de los jefes/as de hogar tenían un nivel de instrucción equivalente o inferior a secundaria incompleta. Desagregando este porcentaje, se comprobó que un tercio no superaba el nivel de instrucción primaria. A su vez, el 28,9% finalizó sus estudios secundarios y el 25,1% no pudo darles término. Estos valores son, en líneas generales, similares a los obtenidos en el relevamiento 2018. Finalmente, el 13,2% encaró estudios post secundarios, pero sólo el 2,83% indica que el jefe de hogar culminó una carrera universitaria.

Tabla 10: Nivel educativo del jefe/a del hogar

Nivel Educativo	Frecuencia	2019 - %	2018 - %
Primaria Incompleta	78	10,0	11
Primaria Completa	177	22,8	21
Secundaria Incompleta	195	25,1	23
Secundaria Completa	225	28,9	30
Terciario Incompleto	17	2,2	2
Terciario Completo	36	4,6	4
Universitario Incompleto	28	3,6	7
Universitario Completo	22	2,8	1
Ns/Nc	-	-	1
Total	**778**	**100,0**	**100**

Los becarios y la educación

Utilidad de la educación

Se indagó sobre la utilidad y el sentido que los becarios le atribuyen a la educación, mediante una pregunta que permitía respuestas múltiples, vale decir los becarios pudieron elegir más de una de opción.

La percepción de los becarios sobre la funcionalidad de la educación, según se exhibe en la Tabla 11, encuentra su mayor recurrencia, en "Para ser alguien en la vida" (74,4%), luego en la idea de "Aprender nuevas cosas" (49,9%), seguido de "Para poder conseguir un empleo (44,3%).

Tabla 11: Utilidad de la educación

	Frecuencia	Porcentaje
Para ser alguien en la vida	579	74,4
Para aprender nuevas cosas	388	49,9
Para poder conseguir un empleo	345	44,3
Para formar una familia	16	2,1
Para poder formarme	13	1,7
No lo tengo claro	12	1,5
Para alcanzar mis metas y sueños	9	1,2
Por ahora le veo poca utilidad	6	0,8
Para poder seguir una carrera universitaria	2	0,3
Para sacar adelante al país.	1	0,1
Otras	185	23,8

La opción "Otras" brindó la oportunidad de que los encuestados ampliaran expresiones sobre la utilidad de la educación, entre las que se pueden destacar:

-Al ver nuestra situación creo que es una herramienta fundamental, que al largo plazo te ayuda a satisfacer necesidades básicas.

-Para formarme como persona y conseguir un trabajo de acuerdo a tu vocación.

-Para formarte como persona y ser buena ciudadana

-Es la base de todo ya que no se puede hacer nada sin ella.

-Sirve para poder ampliar las posibilidades con las que uno muchas veces nace.

-Tener conocimiento sobre el mundo que nos rodea.

-Para poder descubrir mi vocación.

-Mediante el aprendizaje, poder conocer quiénes somos y qué es lo que queremos.

-Sirve para capacitarme e introducirme a la sociedad, y así conseguir un buen trabajo, eligiendo lo que me gusta y poder ayudar a la gente que me rodea

-Para poder ser independiente el día de mañana y llevar una vida digna, siendo personas con conocimientos.

-Para poder sacar adelante a tu familia y superarte a ti misma además aprendes grandes cosas que antes no sabías.

Como una muestra del alto valor que le otorgan a la educación, el 86,4% de los encuestados no ha repetido ningún año de la escuela. Asimismo, el 90% de los becarios no ha pensado en abandonar el colegio durante el año en curso. Dentro del 10% restante, el posible abandono escolar está ligado en gran medida a razones de carácter económico, como por ejemplo: “en mi casa no alcanza el dinero”.

Sobre las motivaciones que los impulsaron a estudiar, la respuesta más reiterada fue “porque me gusta estudiar" (46,4%), seguida de "porque me siento acompañado en el colegio" (38,2%), respuestas que, como se observa, dan cuenta de prácticamente el 90%.

Grado de mejora en el desempeño escolar

Consultados sobre los efectos de la beca en distintos aspectos del desempeño escolar (mejora, permanece igual o empeora), los resultados se exponen en la Tabla 12, donde puede observarse que se destacaron las mejoras referidas al "cumplimiento y compromiso con lo que me piden en el colegio" (55,1%), "conocer otras herramientas y técnicas de estudio" (55,7%) y "rendimiento escolar" (50,3%). También se observa que el 36,2% de los encuestados consideran que la beca impacto de forma positiva en sus hábitos de asistencia a clase (mientras que el 60,2% menciona que la beca no influyó en su presentismo). Esta respuesta puede entenderse como una consecuencia esperable del propio proceso de selección que busca premiar o incentivar a través de la beca a aquellos adolescentes que exhiben un buen cumplimiento de la asistencia a clases. Es en este contexto en que debe entenderse la expresión "me mantuve igual". Es decir, la beca no influyó porque ya venían cumpliendo una alta asistencia a clases.

Tabla 12: Efectos de la beca

	Mejoré	**Me mantuve igual**	**Empeoré**	**Ns/Nc**
Mayor asistencia a clase	36,2	60,2	1,5	2,1
Cumplimiento y compromiso con lo que me piden en el colegio (estudio, tareas, entrega de trabajos prácticos, etc.)	55,1	44	0,6	0,3
Rendimiento escolar	50,3	46,3	2,3	1,2
Herramientas y técnicas de estudio	55,7	40,6	0,5	3,2

La Tabla 13 contiene información sobre la incidencia en la continuidad escolar de los becados. El 66,45% de los encuestados evaluó que la beca "me ayuda mucho" para seguir en la escuela, el 23,5 que "me ayuda algo" en la continuidad escolar y tan solo el 2,6% de los encuestados consideró que la beca "Me ayuda poco" o "Ni mucho ni poco" (4,1%).

Tabla 13: Grado de ayuda de la beca para seguir en la escuela

	Frecuencia	Porcentaje
Me ayuda mucho	517	66,5
Me ayuda algo	183	23,5
Ni mucho ni poco	32	4,1
Me ayuda poco	20	2,6
No sabe/No contesta	26	3,3
Total	**778**	**100**

Un aspecto a destacar que complementa la información previamente presentada, refiere a la búsqueda de datos sobre la influencia que tuvo la beca en la eventual repitencia de año escolar. En tal sentido, el 83,8% de los becados menciona que no repitió nunca de año, el 13% indica que repitió un año y el 3,2% de los becados repitió más de un año de estudios.

Ampliando la búsqueda de evidencias, se les pidió a los encuestados que opinen sobre la contribución en general que le brindó de la beca en diversos planos (Tabla 14). Las respuestas a esta pregunta abierta fueron categorizadas y se concentraron en cuestiones tangibles tales como "Me ayuda a comprar materiales y útiles" (55,4%) y "Es un apoyo económico" (42,9%). Algunas otras respuestas pueden verse en la Tabla siguiente, en el cual puede observarse tres respuestas que dan cuenta de aspectos valorativos no tan ligados a cuestiones exclusivamente económicas: "Es una motivación"(18,5%), "Es un incentivo" (9%) y "Me ayuda a ser responsable"(4,4%).

Tabla 14: Contribuciones de la beca

	Frecuencia	Porcentaje
Me ayuda para comprar materiales y útiles	431	55,4
Es un apoyo económico	334	42,9
Me ayuda para comprar otras cosas	157	20,2
Es un apoyo estudiantil	149	19,2
Es una motivación	144	18,5
Es un incentivo	70	9,0
Es una gran ayuda	51	6,6
Me ayuda a ser más responsable	34	4,4
No es tan importante	34	4,4
Me enseña aspectos financieros y a administrar mi dinero	30	3,9
Es poco dinero	14	1,8
No es gran ayuda	11	1,4
Me brinda acompañamiento	5	0,6
Otros	5	0,6
Ns/Nc	87	11,2

Una manera de complementar las percepciones manifestadas por los alumnos puede lograrse incluyendo la perspectiva que sobre estos aspectos tienen los tutores.[7] Para ellos la beca "Motiva, incentiva y ayuda a terminar el colegio"(32,7%) o los "Ayuda a solventar gastos" (24,5%). Luego se ubican las siguientes opciones: “Contribuye al desarrollo personal” (12,2%), “Promueve la igualdad entre estudiantes” y “Contribuye a generar autonomía”, ambas con el 10,2% cada una[8].

Importancia del PEF en la educación y otros aspectos de la vida de los becados

En lo que concierne a los efectos del PEF en su educación, éste es “Muy importante” (64,5%) e “Importante” (28,8%) en la percepción de los encuestados. Las consideraciones negativas fueron muy bajas, apenas el 0,4% con una percepción “Nada importante” y el 0,8% “Poco importante”.

[7] Se categorizaron las opciones en función de las respuestas obtenidas en el informe 2018, manteniendo algunas y agregando otras.
[8] En la encuesta realizada en 2018, la categoría “Promueve la igualdad entre los estudiantes” había obtenido el 34% de las respuestas de los tutores/as. Mientras que un 30% opinaba que la beca brindaba “Motivación, compromiso y ayuda económica”.

Tabla 15: Para vos, en tu educación, el Programa de Educación Financiera es...

	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	502	64,5
Importante	224	28,8
Poco importante	6	0,8
Nada importante	3	0,4
No sabe/No contesta	43	5,5
Total	**778**	**100**

Al preguntar en forma abierta las razones por las cuales el PEF es importante en su educación, las respuestas fueron las siguientes: 1- Brinda apoyo económico, 2- Permite comprar de útiles y materiales, 3-Enseña sobre uso de dinero, 4- Brinda apoyo estudiantil, 5- Enseña para la vida y 6- Brinda motivación y apoyo emocional.

Una información complementaria surge de la encuesta realizada a los tutores quienes mencionaron que el PEF "acerca la familia a la escuela" (22,4%) y que "genera interés de los padres/madres en el rendimiento académico" (26,5%).

Se les solicitó a los encuestados que elijan hasta tres opciones que a su criterio se vincularan con los efectos que en ellos genera el PEF, además de los aspectos educativos. Las opciones con mayor número de respuestas fueron "Me estimula a seguir estudiando" (58,2%) y "Me enseña a utilizar mejor el dinero" (55,8%). Luego se ubicó "Me da confianza para lograr sus objetivos" (53,7%) y "Me brinda oportunidades" obtuvo el 46,8% de las respuestas (Tabla 16).

Tabla 16: Vinculación de becados con el Programa de Educación Financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Me estimula a seguir estudiando	453	58,2
Me enseña a utilizar mejor el dinero	434	55,8
Me da confianza para lograr mis objetivos	418	53,7
Me brinda nuevas oportunidades	364	46,8
Me hace sentir parte de un equipo	77	9,9
Siento que me enseña cosas que no puedo aplicar	36	4,6
Ns/Nc	28	3,6
Me es indiferente	8	1

Intención de continuar estudios superiores

Habiendo comentado aspectos que hacen a la permanencia en el colegio y la incidencia que tiene la beca como facilitadora o motivadora, ahora se trata de conocer si esta motivación se proyecta hacia la continuidad de los estudios con posterioridad a la finalización del secundario. En la Tabla 17, se puede percibir que del total de encuestados, el 74% está seguro de continuarlos, sea en la modalidad de terciario o en la universidad.

Tabla 17: Intención de continuar estudios superiores.

	Frecuencia	Porcentaje
Si, seguro voy a continuar	576	74,0
Creo que sí voy a continuar	97	12,5
Tal vez	39	5,0
Todavía no lo decidí	62	8,0
No voy a continuar	4	0,5
No sabe/No contesta	-	-
Total	**778**	**100**

Continuando con las percepciones de los encuestados, se les consultó sobre la incidencia que tiene la beca desde la perspectiva de lograr un futuro mejor (Tabla 18). El 80,1% consideró que "le sirve mucho", el 20% restante se ubica entre una posición dubitativa ("no sé", 15,8%), una negativa ("no creo", 2,4%).

Tabla 18: Efecto de la beca en el logro de un futuro mejor

	Frecuencia	**Porcentaje**
Creo que me sirve mucho	623	80,1
No sé si me sirve	123	15,8
No creo que me sirva de mucho	19	2,4
Ns/Nc	13	1,7
Total	**778**	**100**

Identificación del BBVA

El 92,0% de los encuestados reconoce que el aporte de los fondos para la beca que reciben es realizado por el BBVA, el 2,2% considera que el origen de los fondos proviene de una iglesia o de Cáritas, el 2,6 señala otros actores como el Municipio, Estado Nacional, organización social, etc. y el 3,2% no sabe o no contesta.

En este sentido, se observa una clara identificación acerca de quién es el proveedor de los fondos y también sobre quién es el que lleva adelante la iniciativa de implementar el Programa de Educación Financiera. En el relevamiento realizado en 2018 también existía un alto conocimiento de la entidad que lleva adelante el PEF, en esa oportunidad el 80% dijo conocer a quien pertenecía.

Educación financiera

Sobre el uso y el destino de la beca

Se consultó acerca del tipo de dificultad que enfrentaron al momento de gastar el importe de la beca, el destino de tales gastos y la manera de pagarlos.

La mayor parte de los becarios no tuvieron inconvenientes en lo que refiere a las decisiones sobre el uso de la beca. En efecto, al 34,1% les parece "Fácil" o "Muy fácil" (21%). Por su parte para el 37% de los becarios las decisiones de gasto de la beca les resultan "Ni fácil, ni difícil".

Tabla 19: Tipo de dificultad en la decisión de gastar el importe de la beca

	Frecuencia	Porcentaje
Muy fácil	163	21,0
Fácil	265	34,1
Ni fácil, ni difícil	292	37,5
Difícil	41	5,3
Muy difícil	10	1,3
No sabe / No contesta	7	0,9
Total	**778**	**100**

Con respecto al destino de los fondos, los encuestados respondieron con múltiples opciones cuya categorización puede observarse en la Tabla 20 y arroja los siguientes resultados: el 86,4% de las respuestas indicaron que los recursos se usaron para comprar "Artículos de librería y útiles", el 50,5% lo destinó a "Otras cosas para el colegio (fotocopias, libros, materiales especiales, crédito para el celular, etc.)" y el 49,4% los dispuso para la "Compra de ropa, vestimenta"[9].

Tabla 20: Detalle de gastos del importe de la beca

	Frecuencia	Porcentaje
Compro art. de librería, útiles	672	86,4
Compro otras cosas para el colegio	393	50,5
Compro ropa, vestimenta	384	49,4
Compro algo para comer en la escuela	329	42,3
Compro alimentos en el supermercado/almacén	295	37,9
Pago parte o toda la cuota del colegio	216	27,8
En transporte	192	24,7
En profesores particulares	46	5,9
Artículos para la higiene personal.	11	1,4
Otros	26	3,3

[9] Si bien este año se ha modificado la forma de preguntar sobre este aspecto, todavía es posible una comparación con el relevamiento anterior. En 2018, el mayor porcentaje de los jóvenes (83%) también habían respondido que utilizan el dinero de la beca para comprar artículos de librería e insumos para el colegio.

Si bien el pago de clases particulares apareció mencionado como un destino poco relevante (5,9% de las respuestas), en las entrevistas con tutores y directivos fue destacada la importancia de que este rubro esté incluido en la canasta de opciones que disponen los becarios.
Los aspectos relacionados con la educación financiera considerados por el PEF se refieren a la formalización de la compra que realizan, la asiduidad con que concurren al cajero automático y los aprendizajes que la beca estaría generando en materia de uso del dinero. Según lo informado por los becarios, se observa un alto número de casos que siempre pide ticket o factura (95,1%). Los datos obtenidos resultan similares a los del relevamiento anterior realizado en el año 2018.

Si bien es minoritario vale la pena desagregar las respuestas proporcionadas por los becarios que tienen otro tipo de comportamiento a la hora de comprar (aquellos que no piden ticket o factura):
-Depende de los precios.
-Siempre pido pero no en todos los lugares tienen.
-Pido ticket pero a veces no porque los lugares más baratos no los entregan.
-Pido ticket y otras veces me cuelgo o no me lo dan.

Tabla 21: Compra con ticket o factura

	Frecuencia	2019 - %	2018 - %
Comprás en lugares donde no tienen ticket porque es más barato	9	1,2	2
Siempre pedís ticket o factura	740	95,1	97
Te da lo mismo que te den o no ticket o factura	24	3,1	1
Otra	5	3,4	-
Total	**778**	**100**	**100**

Con respecto a la asiduidad con la que concurren a los cajeros automáticos, la mayoría de los encuestados recurre al cajero una vez al mes[10]. Ampliando las observaciones señaladas sobre la conducta de los becarios, cabe destacar que el 81% prefiere retirar todo el dinero en una extracción, en tanto que el 15,6% extrae aproximadamente la mitad del dinero. Una pequeña minoría utiliza su tarjeta de débito para realizar compras. En el sondeo realizado en 2018 el 71% extraía todo el dinero, el 27% más o menos la mitad y el 2% “solo para los gastos de la semana”. Habría aquí una especie de "retroceso" en el uso de la tarjeta que podría explicarse por un efecto "inflación" y la consecuente pérdida del poder de compra actual del monto recibido, en comparación al año anterior.

Con respecto al uso de la tarjeta de débito, en la Tabla 22 se constata que sólo el 9 % en total, lo evaluaba como "Difícil o Muy difícil" y el 22,5% lo consideraba "Ni fácil ni difícil". En tanto que para el 41% era "Fácil o Muy fácil". El 28,3% no sabía o no contestaba.

Tabla 22: Valoración del uso de la tarjeta para pagar compras

	Frecuencia	2019 - %	2018 - %
Muy difícil	11	1	-
Difícil	53	8	9
Ni fácil, ni difícil	175	22	17
Fácil	216	28	36
Muy fácil	103	13	11
No sabe / no contesta	220	28	27
Total	**778**	**100**	**100**

La percepción sobre la forma en que fueron atendidos en la sucursal del Banco, presenta un alto índice de satisfacción (Tabla 23). El 75,6% de las respuestas corresponden a la opción "Me atendieron muy bien". Si bien, el balance es ampliamente positivo, vale la pena destacar que, de manera gruesa, poco más del 18% de los encuestados manifiesta un cierto grado de insatisfacción: las dos opciones con una cantidad de respuestas que se destacan dentro de este subconjunto, lo constituyen el 11,7% que manifestó "No me ayudaron" y el 4,6% que señaló "Me hubiera gustado un poco más de ayuda". Dentro de la categoría "Otros" algunas respuestas marcan que fueron acompañados por adultos como padre o madre.

Tabla 23: Atención en sucursal BBVA relacionada con el uso del cajero automático.

	Frecuencia	Porcentaje
Me atendieron muy bien	588	75,6
Me intentaron ayudar pero no me explicaron bien	14	1,8
Me hubiera gustado un poco más de ayuda	36	4,6
Me hubiera gustado que me acompañen	4	0,5
No me ayudaron	91	11,7
Otro	45	5,8
Total	**778**	**100**

Aprendizajes en el uso del dinero

Se consultó a los becarios acerca de qué les gustaría aprender para mejorar el uso de su dinero (permitiendo respuestas múltiples). "Aprender a planificar mejor mis gastos" (46,7%),"Aprender herramientas financieras que me puedan orientar en trabajos a futuro" (32,5%) y "Aprender a usar Apps de administración financiera para el celular" (31,7%), constituyen las respuestas con mayor número de menciones. Le sigue en importancia "Conocer ejemplos exitosos de buen uso del dinero" (18%).

Desde la perspectiva de los tutores/as, la beca les permite a los becarios "Aprender a planificar mejor sus gastos", luego "Conocer ejemplos exitosos de buen uso del dinero" y en tercer lugar "Aprender herramientas financieras que puedan orientar en trabajos a futuro". La opción "Aprender a usar apps de administración financiera para el celular" fue elegida en cuarto lugar por los tutores, quedando en quinto lugar de este ordenamiento la opción "Conocer tutoriales en Youtube que enseñan a usar mejor el dinero".

Tabla 24: Aprendizajes esperados para mejorar el uso del dinero

	Frecuencia	Porcentaje
Aprender a planificar mejor mis gastos	363	46,7
Aprender herramientas financieras que me puedan orientar en trabajos a futuro	253	32,5
Aprender a usar Apps de administración financiera para el celular	247	31,7
Conocer ejemplos exitosos de buen uso del dinero	140	18,0
Conocer tutoriales en YouTube que enseñen a usar mejor el dinero	32	4,1
Otros	8	1,0

Cabe destacar que en las entrevistas a representantes y directivos de varias de las instituciones participantes del PEF, emergió como elemento importante, la integración que hacen los colegios que cuentan con una orientación en Economía y Administración entre los contenidos específicos de esta orientación con las tareas que conllevan las rendiciones a cargo de los alumnos. En tal sentido, esta actividad es un momento didáctico dentro de las materias propias de ese trayecto educativo.

El rol de los tutores desde la perspectiva de los becados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos al consultar a los becados sobre el tipo de ayuda que les proporcionan los tutores.

El 37,7% de los alumnos encuestados consideran que el tutor ayuda "mucho" en el aprendizaje de técnicas de estudio, el 29,6% que ayuda en "algo" y el 7,2% considera que "no ayuda". Por otro lado, de acuerdo con la información presentada, el 53,6% de los becarios aseguran que el tutor ayuda "mucho" en temas relacionados con la mejor administración del dinero, el 20,8% considera que ayuda "algo" y el 4,8% que no ayuda "nada".

Se observa además que el 56,8% de los encuestados aseguran que el tutor los ayuda "mucho" en generar confianza en sí mismo, el 20,7% considera que los ayuda "algo" y el 5,4% que no ayuda "nada".

Por su parte el 61,2% asegura que el tutor ayuda "mucho" en el aprendizaje de valores, el 18,6% considera que en "algo" contribuye y el 3,7% opina que no aporta "nada".

Finalmente, el 63,9% de los encuestados aseguran que el tutor contribuye "mucho" en la motivación para aprobar las materias, el 17,1% considera que "algo" contribuye y el 2,8% que no aporta "nada".

Según los datos obtenidos en el relevamiento de 2018, el 29% decía que la principal enseñanza que dejan los tutores tiene que ver con "administrar la plata, ser responsable y valorar lo que te dan". En segundo lugar, el 26% de los estudiantes dijeron que los tutores "incentivan o te estimulan a seguir estudiando".

Tabla 25: Tipo de ayuda proporcionada por los tutores

Me ayuda a...	Nada	Poco	Ni poco, ni mucho	Algo	Mucho
Aprender técnicas de estudio	7,2	12,5	13,6	29,6	37,7
Administrar mejor mi dinero	4,8	9,5	11,3	20,8	53,6
Confiar más en mí mismo	5,4	7,8	9,3	20.7	56,8
Aprender valores	3,7	6	10,4	18,6	61,2
Tener motivación para aprobar las materias	2,8	6,4	9,8	17,1	63,9

Sobre las actividades de tutoría desde la perspectiva de los becados

En cuanto a las actividades que se llevan a cabo en los espacios de tutoría, se formuló una pregunta con respuestas múltiples y que, además, brindó la posibilidad de incluir otras opciones cuando el becario no encontraba satisfactorias las opciones pautadas o las percibía como insuficientes (Tabla 26). Las charlas del tutor emergen como la actividad con mayor número de menciones en el marco de las tutorías. Esta actividad, exhibe una alta frecuencia de citas (620 sobre 778 casos), lo cual muestra que es la prioritaria dentro de las tantas que se escenifican en dicho espacio. Le siguen en importancia el apoyo escolar; la realización de juegos, deportes; la presencia de personas de la escuela o de otra institución que da charlas; y, finalmente aparecen la proyección de videos y la posibilidad de escuchar música. Evidentemente, dada las características de la pregunta las opciones no son excluyentes y por lo tanto es factible pensar que varias de estas actividades se integran en un mismo espacio de interacción entre tutores y becados.

Tabla 26: Actividades más útiles para los becarios en los espacios de tutoría

	Menciones	Porcentaje
Escuchamos charlas/explicaciones del tutor	620	79,7
Tenemos apoyo escolar,	303	38,9
Realizamos juegos, deportes,	258	33,2
Vienen personas de la escuela o de otra institución a darnos charlas	229	29,4
Vemos videos o películas	157	20,2
Escuchamos música,	103	13,2
No hacemos ninguna de estas actividades	63	8,1
Otras	13	1,7

Finalmente, en la Tabla número 27 se presentan los resultados obtenidos al consultar a los encuestados, que ya habían recibido el beneficio de la beca el año pasado, sobre los siguientes aspectos:

Tabla 27: Tutorías comparadas con el año anterior

	Mejor (%)	Igual (%)	Peor (%)	Total (%)
El acompañamiento que me brindaron los/las tutores	45	52	3	100
El aprendizaje en los espacios de tutoría	43	54	3	100
El uso del dinero	48	50	2	100
Mi desempeño escolar	46	51	3	100

Los resultados muestran que el 45% considera que "El acompañamiento que me brindaron los/las tutores" fue "mejor" que el año anterior. Mientras que el 43% califica como "mejor" al "Aprendizaje en los espacios de tutoría", el 47% dice lo mismo para el "Uso del dinero" y el 46% expresa que fue "mejor" la influencia de las tutorías para su "Desempeño escolar". No se observan diferencias significativas en la valoración que realizan los becados en referencia a las opciones que le presentó la encuesta.

Opiniones de tutores y responsables de centros

A los 52 tutores del PEF se les propuso llenar una encuesta digital (ver formulario en Anexo), obteniéndose un alto número de respuestas: 49 tutores (94% del total). Asimismo, 22 tutores participaron de entrevistas grupales, lo que representa un 44% del conjunto. Por otro lado, se seleccionó una muestra, oportunamente

validada por el Banco, sobre los 24 responsables de las 18 ONG e Instituciones del PEF, entrevistándose telefónicamente a 7 de ellos (29%).

Perfil de los tutores

El 8,2% de los tutores encuestados fue becario del programa. Asimismo, para el 39% es el primer año que están como tutores en el programa. El promedio de antigüedad en el PEF de 3 años, con un máximo de 13 años de permanencia en el programa.

En la división por género los resultados arrojan una distribución del 73,5% femenino y el 26,5% masculino. La edad promedio es 38 años, siendo la edad mínima 19 años y la máxima 57 años.

En cuanto a la formación de los tutores, tal como puede verse en la Tabla 28, el 26,5% alcanzó nivel universitario completo, el 20,4% tiene ese nivel incompleto, mientras que el 34,7% cuenta con educación terciaria completa, y el 10,2% incompleta.

Tabla 28: Máximo nivel de educación alcanzado por los tutores

	Frecuencia	**Porcentaje**
Primaria Completa	0	-
Secundaria Incompleta	0	-
Secundaria Completa	4	8,2
Terciario Incompleto	5	10,2
Terciario Completo	17	34,7
Universitario Incompleto	10	20,4
Universitario Completo	13	26,5
Totales	**49**	**100**

El 63% de los tutores tiene dedicación a tiempo completo dentro de la institución/organización que administra la beca del PEF. Mientras que el resto, el 36,7% lo hace a tiempo parcial. Su tiempo de dedicación a tareas relacionadas con el PEF alcanza un promedio de 7 horas semanales, siendo 25 horas el máximo y 1 hora el mínimo. El 98% realiza otras actividades además de las que le requieren las tutorías.

Los que estudian constituyen el 51% y lo hacen en áreas muy diversas como: deporte, gestión educativa, filosofía, economía, historia, antropología, letras, psicología, trabajo social, etc. El 46% de tutores que estudian se encuentran haciendo licenciaturas, el 21% diplomaturas, el 21% especializaciones de posgrado y el 12% profesorados.

El PEF según los tutores

Desde el punto de vista de los tutores el Programa impacta "mucho" porque "brinda autonomía y responsabilidad" y los "ayuda a organizarse", ambas categorías con el 71% de respuestas. También opinan que el PEF influye "mucho" (el 59%) ya que "brinda herramientas de planificación financiera". Luego los tutores valoran "mucho" la "ayuda al crecimiento personal" (65%) y "algo" que la beca "genera pertenencia y fortalece lazos familiares"(51%).

Tabla 29: Impacto de la beca según los tutores

	Nada %	Poco %	Ni poco ni mucho %	Algo %	Mucho %
Ayuda al crecimiento personal	0	10	4	20	65
Genera pertenencia y fortalece lazos familiares	0	12	22	51	14
Brinda autonomía y responsabilidad	0	6	4	18	71
Ayuda a organizarse	0	4	8	16	71
Brinda herramientas de planificación financiera	0	6	4	31	59

Aspectos positivos del PEF en palabras de los tutores y responsables de centros

En la encuesta y las entrevistas a los tutores, así como en las entrevistas a responsables, se expresaron aspectos positivos del Programa. A continuación, transcribimos la edición textual de la mayoría de sus frases, agrupadas por tema.

La incidencia de la beca**: l**a beca es ponderada por tutores y responsables de centros por su aporte en el presupuesto de gastos de los becados, brindando así la posibilidad de contar con más herramientas y mejores condiciones básicas para lograr una buena trayectoria escolar. Contar con la beca, además contribuye al acceso a bienes que reducen las brechas entre alumnos en aquellos establecimientos educativos con una heterogénea matrícula en cuanto a niveles de ingresos de las familias. Brinda, además, posibilidades de autonomía en la medida que les permite ir estableciendo prioridades y criterios de gasto.

-El dinero ayuda a solventar gastos escolares. Ayuda a igualar en oportunidades a los becarios con el resto de los compañeros, logra que los becarios puedan acceder a todas las herramientas y viajes que le piden en el establecimiento escolar. Los chicos pueden acceder a apuntes y excursiones que muchas veces no podían. Es un plan que les da posibilidades a aquellos alumnos que tienen dificultades económicas para poder solventar mejor los gastos de su educación. Ayuda a la igualdad en cierto sentido con los demás compañeros. Brinda la posibilidad de avanzar en sus estudios, ya que tienen los

recursos necesarios para la adquisición de los materiales. Es una gran ayuda para los alumnos y sus familias, tanto en lo financiero como en lo pedagógico.
-Brinda igualdad de oportunidades cubriendo necesidades básicas para que los y las estudiantes puedan acceder a la educación con herramientas que les permitan poder facilitar su desempeño.
-Es una gran ayuda para el alumno en cuanto a querer terminar sus estudios secundarios, así como también sentirse autónomos en tomar decisiones de lo que prioriza. La ayuda económica para las familias puede adquirir elementos para la continuidad de los estudios sus hijos y así ponerse al mismo nivel que el resto.
-La beca le permite a muchos de nuestros estudiantes poder adquirir los materiales básicos para cursar las materias, que de otra forma no lo tendrían. A la vez que los instruye prácticamente en lo que luego ven teóricamente por la orientación administrativa del colegio.
-Ayuda a que les jóvenes puedan tener sus útiles en condiciones, puedan comer en los recreos y tengan ropa en condiciones para asistir a la escuela.
-Permite la planificación y la proyección. Es el hoy y también y deja instaladas habilidades para el futuro.
-Es una oportunidad para un proceso de largo plazo, formando hábitos, desarrollando autonomía y capacidad para fijarse objetivos.
-Para muchos chicos la idea del mañana es incierto o nulo. Pensarse desde algo concreto (chiquito) hace a una práctica de organización y previsión que trae repercusiones positivas en ellos y sus familias.
-La familia se siente acompañada y gratificada.
-Es un gran sostén para las familias Es un puente de inclusión que permite que los chicos puedan acercarse a otras realidades".

<u>Habilidades financieras:</u> las opiniones destacan la utilidad del PEF para que los becados internalicen pautas sobre el buen manejo del dinero. Planear sus gastos, establecer prioridades, distribuirlos a lo largo del tiempo, rendir cuentas, forman parte de aspectos básicos de manejo financiero. Educarse como comprador es también un subproducto de la beca. El acceso a la bancarización para el becario y su familia constituye una oportunidad de inclusión e integración social.

-Les abre el mundo financiero al que, pocas veces pueden acceder. Ayudar a concientizar a los becados con el manejo económico. Los acerca al mundo financiero, de manera tangible.
-El buen uso del dinero, haciendo un presupuesto para gastar bien la beca. Las categorías son importantes tal como útiles, higiene e indumentaria, ya que son lo básico en lo que uno debe gastar, también la categoría "otros" que es un apartado para poder ayudar en parte con los gastos de la familia. Los consejos para hacerse respetar como comprador, al momento de recibir ticket, factura no vencida y con el nombre del becado o Tutor. Y las charlas que se dio de parte del equipo de BBVA.
-Planificación de gastos, evaluación de prioridades. Es una herramienta muy buena para la autogestión de los alumnos.
-El Programa es una oportunidad por el lado de los recursos pero también una oportunidad de aprender herramientas financieras.
-No es lo mismo que dar un sobre con una beca en efectivo. La beca bancarizada permite un aprendizaje a los chicos para poder estar inmersos en el mundo.
-La beca es "un plus" importante. La mayor parte de las familias no están bancarizadas, la beca permite que los alumnos ayuden a los padres a relacionarse con el banco.

Valores: la beca no solo significa una mayor disponibilidad de recursos económicos y una oportunidad de acceso, sino que además transmite valores tales como: la cultura del esfuerzo, la responsabilidad, el compromiso, la autonomía, entre otros.

-La transparencia y la valoración de la cultura del esfuerzo.
-Generó sentido de pertenencia y responsabilidad. El compromiso que genera en los chicos y la oportunidad de un acompañamiento distinto. El compromiso tanto de los becados como de los tutores, el acompañamiento de las familias. Genera mucho compromiso en los chicos para asistir a los talleres. Los hace más responsables. Les genera más "ganas" de esforzarse en la escuela. Se sienten acompañados, apoyados.
-Permite que los estudiantes deban afrontar una responsabilidad con un agente externo al sistema escolar. A la vez, los ayuda a empezar a organizar y planificar el gasto y a desarrollar un sistema de prioridades en el consumo. Ayuda a planificar, a valerse por sí mismos, a esforzarse para lograr y conservar su beca, manejar dinero y tiempo.
-Considero que recibir un estímulo ayuda a los jóvenes a pensarse como estudiantes y a planificar desde ese lugar su proyecto futuro. Asimismo, contar con el apoyo de tutores y de otros jóvenes que vivencian situaciones similares ayuda a los chicos de nuestra comunidad a desarrollar identificaciones y vínculos muy positivos, pudiendo pensar alternativas de vida distintas y constructivas. Los motiva a seguir estudiando y prepararse para una vida mejor.
-El Programa incentiva a mejorar la situación académica de los jóvenes y les ayuda a aumentar su autoestima al sentirse colaboradores en sus gastos con sus familias y responsables de su propia vida escolar. Plantea un abordaje integral del joven estudiante: estudios, necesidades materiales, acompañamiento y trabajo con la escuela y familia.
-A veces el peso de la beca en el ingreso para las familias es poco, pero es importante en términos de enseñanza, discernimiento sobre cuáles son las prioridades (…) Cuando el chico empieza a administrar sus recursos se inscribe en una lógica de co-responsabilidad y valoración.
-Brinda oportunidades y valora la cultura del esfuerzo.

Acompañamiento del equipo BBVA: el rol que desempeña el equipo del BBVA como gestor y facilitador del PEF, encuentra en sus contrapartes de colegios y centros un alto reconocimiento. Se destacan sus acciones de seguimiento y acompañamiento, la ayuda para resolver inconvenientes o imprevistos dentro del ciclo anual escolar, la disposición a escuchar, el esfuerzo por darle continuidad a un programa que es valorado por todas las comunidades educativas donde opera.

-Acompañamiento continuo de las referentes del Banco. Cuando vienen a hacer las tutorías en la provincia. El acompañamiento y disposición desde la sucursal que trabaja con el PEF. El seguimiento y acompañamiento que se brinda a tutores y tutoriados. La organización hacia adentro del Programa, los plazos y la espera para completar tareas.
-El acompañamiento permanente de las/os responsables del Programa y del personal de la sucursal de calle Buenos Aires (en Córdoba) hacia los tutores.
-Se mejoró mucho la comunicación algo que en años anteriores había mucha dificultad y todo se hacía más complicado. Las vías de comunicación para hacer llegar la información necesaria sobre el Programa que año tras año, van mejorando e innovándose.
-Acompañamiento y apoyo, año tras año a familias que atraviesan situaciones complejas.
-Fuente de trabajo a los tutores y crecimiento personal.
-No es común que una empresa sostenga un Programa durante tanto tiempo.

A continuación, se presentan las conclusiones que surgen del conjunto de las actividades desarrolladas para la evaluación del PEF-BBVA en su edición 2019. Un componente central de estas conclusiones proviene de la interpretación de los datos de mayor relevancia obtenidos en el trabajo de campo. Dicho trabajo, consistió en la realización de encuestas on line, para becarios y tutores, así como también entrevistas a tutores y responsables de las instituciones participantes del PEF-BBVA. Además, se toman en consideración los resultados de la auditoría efectuada a partir de las rendiciones presentadas por los becados, así como los elementos que ha suministrado el análisis comparativo con programas similares (*benchmarking*) de otras entidades bancarias privadas, destinados a alumnos de nivel secundario.

A los efectos de presentar estas conclusiones, en primer lugar, se han tomado como referencia los objetivos generales del programa de Educación Financiera (PEF) enunciados por BBVA: "contribuir a que los jóvenes beneficiarios concluyan la educación secundaria, y lograr que adquieran conocimientos y habilidades financieras y administrativas, otorgándoles un producto bancario que facilita su inclusión en el sistema financiero", así como también sus objetivos específicos. En segundo lugar, se toman en consideración los efectos del PEF, diferenciando para su análisis tres áreas definidas por esta consultoría como claves: conocimiento, habilidades y actitudes.

CONCLUSIONES

Conclusiones en relación a los objetivos específicos del PEF-BBVA

A continuación, se exponen los datos que emergen de la información brindada por los becarios, tutores y responsables, tomando como referencia cada uno de los objetivos del Programa:

Disminuir la deserción escolar: el 90% de los encuestados no pensó en abandonar el colegio. Por otra parte, el 52% dice que las tutorías los hace sentir acompañados y un 57% que el tutor los ayuda a tener confianza en sí mismos, factores que contribuyen a sostener la escolaridad.

Disminuir el índice de repitencia escolar: el 84% de los becados consultados menciona que nunca repitió de año, lo cual puede tomarse como una posible derivación positiva del PEF-BBVA.

Disminuir el índice de ausentismo: el 36% considera que la beca incidió en mejorar su asistencia a clase. Si bien este porcentaje podría entenderse como una moderada incidencia de la beca en este indicador, debe tenerse presente que el proceso de selección tiende por lo general a inclinarse hacia los jóvenes que exhiben una buena performance en su asistencia a clases; en virtud de ello es factible considerar que para un grupo importante de becados en este aspecto la beca no ha modificado su comportamiento que ya era positivo.

Elevar el rendimiento académico de los jóvenes: el 50% de los becados relevados, evaluó que gracias al PEF mejoraron sus calificaciones mientras que, el 55% reconoce que la beca los ayuda a comprometerse y cumplir con lo que le piden en el colegio (estudio, tareas, entrega de trabajos prácticos, etc.).

Acompañar a las familias en el proceso de escolarización: el 66% de los encuestados considera que la beca es un gran apoyo para seguir en la escuela porque los ayuda a comprar útiles y otras cuestiones esenciales para asistir a clases, implicando con ello un alivio al presupuesto de las familias. Los tutores mencionaron que el PEF, entre otros aspectos positivos, "acerca la familia a la escuela" y "genera interés de los padres/madres en el rendimiento académico".

Estimular la formación integral de los jóvenes: el 74% está seguro de continuar sus estudios terciarios o universitarios. Se trata de un porcentaje notoriamente alto en ámbitos caracterizados por la vulnerabilidad, lo cual podría atribuirse en alguna medida al apoyo y acompañamiento que brinda el programa.

Fomentar los valores fundamentales de la educación y el esfuerzo personal: el 61% de los estudiantes consultados aseguran que el tutor lo ayuda en el aprendizaje de valores (cumplimiento, rendición de cuentas, cultura del esfuerzo). En tal sentido, la beca no solo significa una mayor disponibilidad de recursos económicos y una oportunidad de acceso a bienes necesarios para encarar procesos de aprendizaje, sino que además transmite valores que son un factor trascendente en la formación de los adolescentes y la construcción de sus trayectorias vitales.

Brindar al joven y a su familia un producto bancario (tarjeta recargable) que facilita su inclusión en el sistema financiero: el 63% de los becarios/as encuestados reconoce que el programa les enseña a utilizar mejor el dinero. Asimismo, en referencia a la inclusión financiera, el 41% afirma que utilizar la tarjeta de débito le ha resultado fácil o muy fácil.

Estos resultados en su conjunto demuestran que el programa contribuye a que los becarios/as continúen con su formación escolar, concreten la terminación de sus estudios secundarios y aspiren a proseguir su educación a nivel terciario.

Conclusiones en relación a los efectos del PEF en conocimientos, habilidades y actitudes de los becados

A continuación, se abordan algunos aspectos destacados del PEF, desde una mirada interpretativa que se enfoca en los conocimientos, en la incorporación de habilidades y en la adopción de actitudes positivas hacia su entorno y hacia sus posibilidades futuras. La incidencia del programa fue captada a partir de las percepciones recogidas durante el trabajo de campo, de los diferentes actores involucrados. También se consideran las evidencias provistas por la auditoría así como los elementos diferenciadores del programa que resultan perceptibles con mayor nitidez a partir de la comparación con otras iniciativas similares (*benchmarking*).

En el contexto de esta evaluación se entiende por conocimiento a los modos que tienen los participantes de aprender y explicar sus prácticas. Las habilidades constituyen las herramientas de pensamiento y acción que permiten desenvolverse en el uso de los recursos e instrumentos que les proporciona la beca. Las actitudes hacen referencia a las tendencias y creencias que están en línea con el logro de objetivos y la asunción de responsabilidades en torno a sus desempeños escolares y al logro de la terminalidad de sus estudios.

Conocimientos: Tal como lo señalan estudios recientes, los jóvenes de escuelas secundarias que acceden a conocimientos de educación financiera, particularmente los que provienen de hogares social y económicamente vulnerables, mejoran la administración de sus propios gastos y además incorporan saberes que incrementan sus capacidades de influir en sus padres/madres y en el ámbito familiar en general, orientado a un mejor manejo de las finanzas.

Los becarios, tutores y responsables ponderaron, con diferente énfasis, la incidencia que tiene el PEF en la formación de los participantes y la importancia de que tienen los espacios de tutoría como oportunidad para adquirir o reforzar conocimientos sobre manejo administrativo y el acercamiento a herramientas financieras básicas. Esta apreciación es coherente con las observaciones realizadas por la auditoría que puso en evidencia el rol que tienen las actividades de rendición de gastos en la mejora de la gestión y administración personal de sus finanzas.

Habilidades: el PEF posibilita la incorporación de habilidades para la gestión de las becas y para la interacción con el sistema financiero y formas preliminares de bancarización a través de la tarjeta recargable que disponen los becarios.

La auditoría dio cuenta de estos procesos en la medida que puso en evidencia algunos logros en esta materia, a partir del cumplimiento de las pautas que guían la confección de las rendiciones de gastos de las becas, por parte de los becarios. Este requerimiento actúa como un inductor en la conformación de hábitos/habilidades, tales como ordenar prioridades de gastos (balance entre necesidades y recursos disponibles), formalización de las operaciones de compra a través de la solicitud de comprobantes (ticket o factura), y la elaboración de su rendición de gastos.

Pero también en el plano de las habilidades, la auditoría reveló que se han generado algunos conocimientos y habilidades financieras y administrativas derivadas de la gestión y rendición de sus becas, así como de la incorporación del manejo de un producto bancario. Ambos aspectos tienden a facilitar la interacción de los adolescentes con el sistema financiero y generar aprendizajes prácticos. Si bien se trata de dos logros importantes, corresponde tomar en cuenta que los conocimientos adquiridos tienen un cierto énfasis en cuestiones administrativos-contables y sólo de manera incipiente incursionan en aspectos financieros propiamente dichos. Siendo este un desafío de cara a futuras ediciones del PEF.

Más allá de los logros y desafíos ya señalados en relación a la incorporación de conocimientos y habilidades que promueve el PEF, la comparación con otros programas similares de educación financiera muestra sus ventajas relativas. Si bien la mayor parte de estas propuestas se enfocan en actividades de capacitación son pocas las iniciativas que otorgan becas de apoyo económico, pero ninguna provee de un instrumento concreto, como lo es la tarjeta VISA recargable BBVA, que permite a los y las adolescentes experimentar una gestión real de sus finanzas.

El BBVA tiene la decidida vocación de avanzar hacia una creciente transformación digital, que se sintetiza en la idea de "Banca del Conocimiento". Esta estrategia dialoga y tiene grandes oportunidades de integrarse con la influencia que ejercen las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) en varios aspectos de la vida cotidiana de los jóvenes (prácticas de sociabilidad, gestión de vínculos, emociones y afectos a través de Internet). Pero estas tendencias no sólo intervienen en la construcción de la personalidad y la presentación de sí mismos a través de la web; sino que además tienen una creciente relevancia en los procesos de aprendizaje en los distintos niveles educativos, presencia que es reclamada por los propios adolescentes. El relevamiento realizado muestra que los y las jóvenes poseen el interés de utilizar aplicativos para aprender contenidos sobre educación financiera, sin que ello reduzca el valor que le asignan al contacto cara a cara con tutores y compañeros. Puede agregarse que haber informatizado el sistema de recolección de datos para esta evaluación, se alinea con el *core business* del Banco y contribuye así a los objetivos de aprendizaje que pretende el PEF.

Actitudes: Los adolescentes atraviesan los distintos contextos sociales de formas siempre novedosas y con actitudes que desafían las miradas adultas sobre los modos de resolución de distintas situaciones. Entre estos contextos se destaca la escuela como espacio de construcción de sociabilidad y de actitudes positivas. El PEF, tiene la capacidad de abrir oportunidades susceptibles ampliar sus horizontes y de vincularlos con otros ámbitos que enriquezcan su experiencia como estudiantes.

Al respecto, los becarios encuestados destacaron diversos aspectos relacionados con sus vínculos emocionales, ponderando, por ejemplo, el hecho de que su participación en el programa los ayuda en la generación de confianza en sí mismos (56,8%), así como en el aprendizaje de valores (61,2%) y en la motivación para aprobar las materias en la escuela (63,9%). Todos estos son aspectos actitudinales o de índole relacional, se basan en prácticas que estimula el programa un gran potencial en la reducción de la deserción escolar, la repitencia y en la mejora del rendimiento académico.

Por otra parte, la administración de la beca, las instancias de rendición, las interacciones con tutores y compañeros en los espacios de tutoría, se constituyen en momentos que, aunque acotados en sus alcances y asiduidad, permiten ensayar en forma preliminar el ejercicio de la autonomía, lo cual contribuye a que puedan imaginar positivamente futuras situaciones de independencia. Muestra de ello son los altos porcentajes de encuestados que ven en las tutorías un dispositivo que los ayuda “mucho” para “impulsarlos a continuar sus estudios”, apoyados en la confianza que su participación en el PEF les otorga para lograr sus objetivos. Esta conclusión se ve confirmada por el contundente 80% de los encuestados que sostienen que el PEF les sirve “mucho” para lograr un futuro mejor.

Como cuestión general, cabe señalar que el PEF posibilita o amplía el acceso a un conjunto de bienes que conforman la canasta escolar y de consumo de todo estudiante secundario y, de manera colateral, refuerza los presupuestos de las familias que le sirven de sostén. En ese sentido, aumenta las condiciones de posibilidad para contar con oportunidades de continuidad y mejora de su desempeño escolar y contribuye a ampliar el horizonte de sus trayectorias educativas. Esta dimensión instrumental se complementa, como se vio, con la incidencia que ejerce en las actitudes, las habilidades y ampliación del conocimiento que habilita.

Cabe destacar que todos los efectos mencionados en cuanto a conocimientos, habilidades y actitudes a los que contribuye el PEF-BBVA, son en parte una resultante de la coordinación general que ejerce el área de RRII del Banco en articulación con instituciones aliadas y efectoras del programa.

Muchos han sido los aportes del PEF, sin embargo cabe plantear algunos aspectos relacionados con: 1) el grado de involucramiento o compromiso con la calidad de las rendiciones por parte de algunos tutores y autoridades de los centros y los condicionamientos que tales falencias pueden ejercer en materia de educación financiera, 2) las restricciones que introduce el contexto socio-económico por su potencial incidencia en grado de cumplimiento de los requisitos fijados para la validación de las rendiciones y la continuidad de la beca y, 3) las dificultades derivadas del énfasis puesto en el cumplimiento de aspectos formales de la operatoria del programa, que eventualmente condicionan el logro de los objetivos de aprendizaje vinculados a la educación financiera.